

尊敬的基金投资人：

基金投资在可能获取收益的同时存在投资风险。为了保护您的合法权益，请在投资基金前认真阅读以下内容：

### 一、基金的基本知识

#### （一）什么是基金

证券投资基金（简称基金）是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

#### （二）基金与股票、债券、储蓄存款等其它金融工具的区别

	基金	股票	债券	银行储蓄存款
反映的经济关系不同	信托关系，是一种受益凭证，投资者购买基金份额后成为基金受益人，基金管理人只是替投资者管理资金，并不承担投资损失风险	所有权关系，是一种所有权凭证，投资者购买后成为公司股东	债权债务关系，是一种债权凭证，投资者购买后成为该公司债权人	表现为银行的负债，是一种信用凭证，银行对存款者负有法定的保本付息责任
所筹资金的投向不同	间接投资工具，主要投向股票、债券等证券	直接投资工具，主要投向实业领域	直接投资工具，主要投向实业领域	间接投资工具，银行负责资金用途和投向
投资收益与风险大小不同	投资于众多有价证券，能有效分散风险，风险相对适中，收益相对稳健	价格波动性大，高风险、高收益	价格波动较股票小，低风险、低收益	银行存款利率相对固定，损失本金的可能性很小，投资比较安全
收益来源	利息收入、股利收入、资本利得	股利收入、资本利得	利息收入、资本利得	利息收入
投资渠道	基金管理公司及银行、证券公司等代销机构	证券公司	债券发行机构、证券公司及银行等代销机构	银行、信用社、邮政储蓄银行

#### （三）基金的分类

1、依据运作方式的不同，可分为封闭式基金与开放式基金以及基金合同约定的其他特殊运作方式的基金。

封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变，基金份额可以根据基金合同约定在依法设立的证券交易所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购和赎回的一种基金运作方式。

2、依据投资对象的不同，可分为股票基金、混合基金、基金中基金、债券基金、货币市场基金等

根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》对基金类别的分类标准，80%以上的基金资产投资于股票的为股票基金；80%以上的基金资产投资于债券的为债券基金；仅投资于货币市场工具的为货币市场基金；80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金；投资于股

票、债券、货币市场工具或其他基金份额，但股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合前述规定的为混合基金。这些基金类别按收益和风险由高到低的排列顺序为：股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金，即股票基金的风险和收益最高，货币市场基金的风险和收益最低。

### 3、特殊类型基金

(1) 系列基金。又被称为伞型基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

(2) 避险策略基金。是指通过一定的避险投资策略进行运作，同时引入相关保障机制，以在避险策略周期到期时，力求避免基金份额持有人投资本金出现亏损的公开募集证券投资基金。避险策略基金在极端情况下仍然存在本金损失的风险。（目前基金市场中存在的“保本基金”是“避险策略基金”的前身，是指通过一定的保本投资策略进行运作，同时引入保本保障机制，以保证基金份额持有人在保本周期到期时，可以获得投资本金保证的基金。保本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，在极端情况下仍存在本金损失的风险。）

(3) 交易型开放式指数基金(ETF)与 ETF 联接基金。交易型开放式指数基金，通常又被称为交易所交易基金(Exchange Traded Funds, 简称“ETF”)，是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式基金。它结合了开放式基金和封闭式基金的运作特点，其份额可以在二级市场买卖，也可以申购、赎回。为方便未参与二级市场交易的投资者，就诞生了“ETF 联接基金”，这种基金将 90%以上的资产投资于目标 ETF，采用开放式运作方式并在场外申购或赎回。

(4) 上市开放式基金(LOF)。上市开放式基金(Listed Open-ended Funds, 简称“LOF”)是一种既可以在场外市场进行基金份额申购赎回，又可以在交易所(场内市场)进行基金份额交易、申购或赎回的开放式基金。

(5) QDII 基金。是一种以境外证券市场为主要投资区域的证券投资基金，投资者可以用人民币或美元等外汇进行认购和申购，在承担境外市场相应投资风险的同时获取相应的投资收益。QDII 基金与普通证券投资基金的最大区别在于投资范围不同。

#### (四) 基金评级

基金评级是依据一定标准对基金产品进行分析从而做出优劣评价。投资人在投资基金时，可以适当参考基金评级结果，但切不可把基金评级作为选择基金的唯一依据。此外，基金评级是对基金管理人过往的业绩表现做出评价，并不代表基金未来长期业绩的表现。

我公司将根据销售适用性原则，对基金投资情况进行审慎调查，并对基金产品进行风险评价。

#### (五) 基金费用

基金费用一般包括两大类：一类是在基金销售过程中发生的由基金投资人自己承担的费用，主要包括认购费、申购费、赎回费和基金转换费。这些费用一般直接在投资人认购、申购、赎回或转换时收取。其中申购费可在投资人购买基金时收取，即前端申购费；也可在投资人卖出基金时收取，即后端申购费，其费率一般按持有期限递减。另一类是在基金管理过程中发生的费用，主要包括基金管理费、基金托管费、信息披露费等，这些费用由基金承担。此外，基金管理人还可按相关规定从基金资产中计提一定的销售服务费，专门用于本基金的销售和对基金持有人的服务。债券基金将按有关规定收取费用。

### 二、基金份额持有人的权利

根据《证券投资基金法》第 46 条的规定，基金份额持有人享有下列权利：

- (一) 分享基金财产收益；
- (二) 参与分配清算后的剩余基金财产；
- (三) 依法转让或者申请赎回其持有的基金份额；
- (四) 按照规定要求召开基金份额持有人大会或者召集基金份额持有人大会；
- (五) 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
- (六) 对基金管理人、基金托管人、基金服务机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；
- (七) 基金合同约定的其他权利。

公开募集基金的基金份额持有人有权查阅或者复制公开披露的基金信息资料；非公开募集基金的基金份额持有人对涉及自身利益的情况，有权查阅基金的财务会计账簿等财务资料。

### 三、基金投资风险提示

(一) 证券投资基金是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的

个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

(二) 基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

(三) 基金投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式，但并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

(四) 基金管理人承诺以诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证旗下基金一定盈利，也不保证最低收益。旗下基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行承担。

(五) 我公司将对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价，并根据基金投资人的风险承受能力建议相应的基金品种，但我公司所做的建议仅供投资人参考，投资人应根据自身风险承受能力选择基金产品并自行承担投资基金的风险。

#### 四、服务内容和收费方式

本公司向基金投资人提供以下服务：

(一) 对基金投资人的风险承受能力进行调查和评价。基金投资人通过我公司直销渠道进行基金申（认）购、基金转换、新增定期定额协议时，我公司会将投资人的风险承受等级与所选择基金产品的风险等级进行匹配，在超出投资人风险承受度的情况下加以提示（请参阅国泰基金销售适用性相关文件）。

(二) 基金销售业务，包括基金（资金）账户开户、基金申（认）购、基金赎回、基金转换、定期定额、修改基金分红方式等。已开通基金转换和定期定额的基金和销售机构请参见我公司的相关公告。我公司根据每只基金的发行公告及我公司发布的其它相关公告收取相应的申（认）购费、赎回费和转换费。

(三) 公司网站服务。

1、信息查询：投资人可在我公司网站查询基金净值、公司动态、公司和基金的公告、投资人个人账户信息、销售网点、企业年金专题介绍、操作指南以及智能搜索帮助系统等。

2、基金网上交易：我公司网站提供方便快捷的电子平台为投资人实现网上开户和交易。

3、网站客户资料修改：投资人可在我公司网站的账户查询栏下实现客户资料的修改和完善。

4、短信与电子邮件定制：投资人可通过我公司网站的“账户查询”和“网上交易栏目”订制免费短信和电子邮件咨询。

5、理财资讯：《国泰基金市场周刊》、《国泰基金快讯》等，向投资人提供公司的市场研究成果，传递市场研判观点，供投资人参考。

6、互动交流：在线服务、客户留言板、国泰 QQ 通及理财活动互动专区为投资人提供与公司进行交流的平台。

7、投资者教育栏目：提供基金知识普及和投资者的风险教育。

(四) 人工咨询服务。我公司客户服务中心每周一至周五 8:30-18:00 提供人工信息咨询、账户查询、投资人个人资料完善等服务。

(五) 基金净值、分红提示、交易确认等免费短信服务。

(六) 全天候 7×24 小时电话自助查询服务、7×24 小时留言信箱、直销客户在签订远程交易协议后可以开通电话自助交易和传真交易。

(七) 账户卡及开户确认书、对账单和其他相关的信息资料的寄送服务。

(八) 电子对账单、电子刊物发送服务。

(九) 基金知识普及和风险教育

证券投资基金（以下简称基金）分为股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金等不同类型的基金，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险越大。

本公司旗下的证券投资基金均由国泰基金管理有限公司依照有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会核准。基金的《基金合同》、《招募说明书》等法律文件通过中国证监会指定的信息披露媒体和我公司网站 [www.gtfund.com](http://www.gtfund.com) 公开披露。

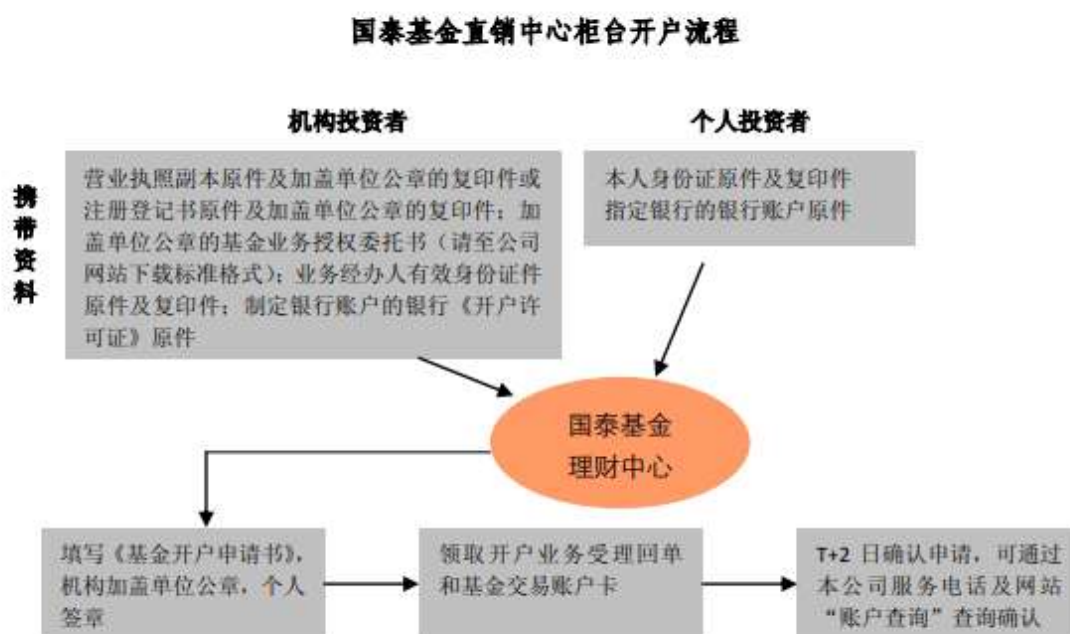
我公司管理的个别基金的业绩不构成对旗下所有基金业绩表现的保证。基金在募集期内或拆分、分红时按 1 元面值购买并不改变基金的风险收益特征，投资人按 1 元面值购买基金份额后，基金净值也可能由于市场的波动而跌破 1 元，从而遭受损失风险。

投资人应当通过我公司或具有基金代销业务资格的机构购买和赎回基金，基金代销机构名单可以参考各基金《基金合同》、《招募说明书》、《发售公告》及各基金的其他相关公告。基金是一种“专业理财、集合投资”的理财工具，具有组合投资、专业管理、利益共享、风险共担等特征。选择优秀的基金产品长期持有，是基金持有人规避市场短期波动风险、获取投资收益的有效方法。事实证明，长期投资能够实现比波段操作更高的回报，是基金投资的正确方式。

## 五、基金交易业务流程

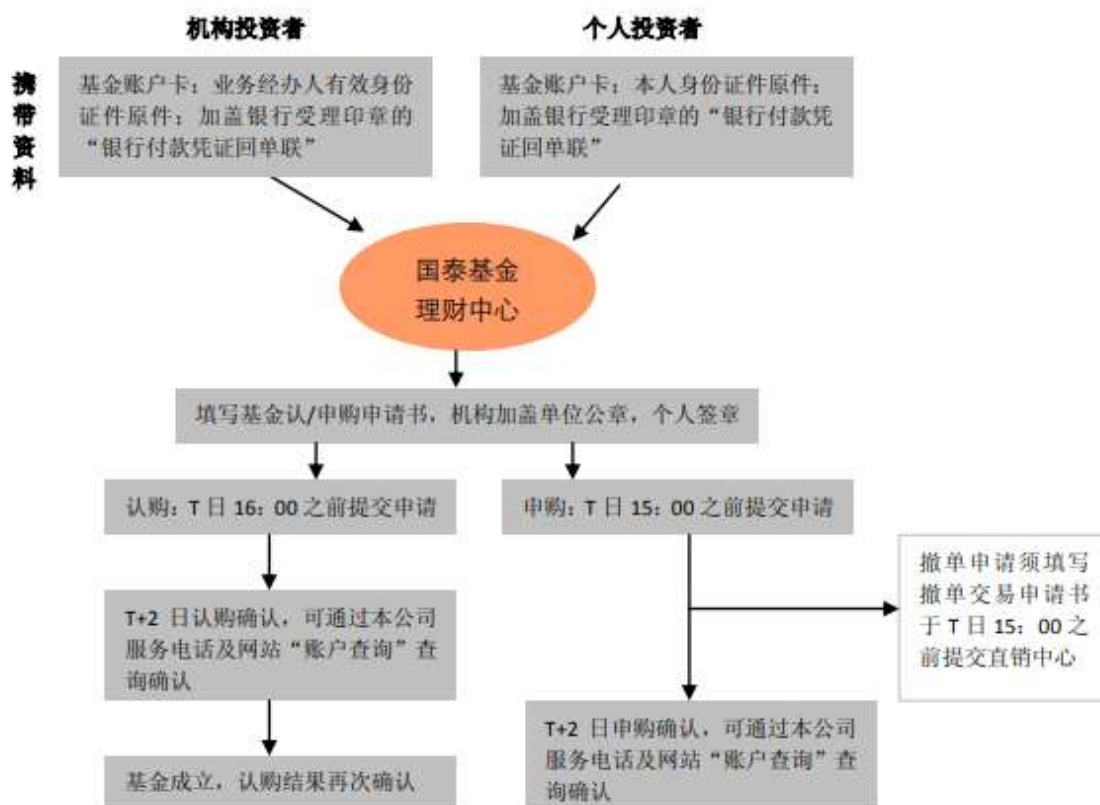
### （一）国泰基金公司直销柜台交易指南

1、国泰基金直销中心柜台开户流程，图示如下：



2、国泰基金直销中心柜台基金认/申购流程，图示如下：

## 国泰基金直销中心柜台基金认/申购流程



### 3、温馨提示

(1) T 日指投资者开户或认/申购提交申请的当天工作日。

(2) 至直销中心柜台开户前请先至您方便的银行向本公司直销账户汇入认/申购基金需要的足额现金，并保留加盖银行受理印章的“银行付款凭证回单联”，敬请投资者预留宽裕的时间将资金足额汇入本公司直销账户，并确保款项在认购申请 T 日 16:00 及日常申购申请 T 日 15:00 之前到达国泰基金公司直销资金账户。

(3) 认/申购资金划款信息

认/申购资金划入本公司直销账户：

(1) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：18200188000394309

开户银行：江苏银行上海分行营业部

人行实时支付系统号：313290050010

(2) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：436459213754

开户银行：中国银行上海市中银大厦支行

人行实时支付系统号：104290003791

全国联行号：40379

(3) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：03492300040004223

开户银行：中国农业银行股份有限公司上海卢湾支行

人行实时支付系统号：103290028025

全国联行号：092802

(4) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：1001202919025802010

开户银行：中国工商银行上海市分行营业部

人行实时支付系统号：102290020294

全国联行号：20304005

(5) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：31001520313056005017

开户银行：中国建设银行上海市浦东分行

人行实时支付系统号：105290028005

全国联行号：52364

(6) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：096819216089155910001

开户银行：招商银行上海市分行营业部

人行实时支付系统号：308290003020

全国联行号：82051

(7) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：0763922329500177

开户银行：上海浦东发展银行上海市分行营业部

人行实时支付系统号：310290000152

(8) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：310069260018800003927

开户银行：交通银行上海车墩支行

人行实时支付系统号：301290051435

本公司上海理财中心受理机构投资者、个人投资者的开户与认/申购申请，北京理财中心暂不受理个人投资者开户与申购申请。

在本公司理财中心已开户的投资者可以通过电话交易和传真交易的形式办理基金认购业务。

(二) 国泰基金公司网上直销指南

第一步，登录国泰基金公司网站，进入网上交易页面，点击您想要用于开户的银行卡，并正确填入身份信息。图示如下：

开卡人真实姓名	<input type="text" value="请输入真实姓名"/>
证件类型	<input type="text" value="身份证"/>
证件号码	<input type="text" value="请输入证件号码"/>
银行	 华夏银行  银联快捷
银行卡号	<input type="text"/>
手机号	<input type="text" value="请输入手机号"/>
验证码	<input type="text" value="6位验证码"/> <a href="#">获取验证码</a>
<input checked="" type="checkbox"/> 我同意《 <a href="#">国泰基金电子交易服务协议</a> 》	
<input checked="" type="checkbox"/> 我同意《 <a href="#">公募基金投资准入要求</a> 》	
<input type="button" value="上一步"/> <input type="button" value="继续"/>	

第二步，设置八位数的网上交易密码，图示如下：

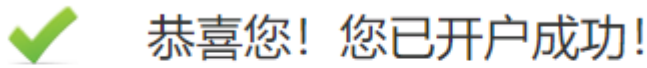
请设置登录密码:

确认登录密码:

推荐人 (选填) :

[上一步](#) [继续](#)

第三步，完成开户，图示如下：



真实姓名：孙七

证件号码：210212199209140007

感谢您选择国泰基金，请妥善保管您的个人信息及密码

[回首页](#)

第四步，在交易前完成身份证上传及个人资料补充，图示如下：

孙七

证件号码	身份证 [21021219920****07]	证件有效期	2022/01/04	长期有效
证件上传	<a href="#">立即上传</a>			
手机号	199*****125 <a href="#">修改</a>			
通讯地址	<input type="text" value="请输入通讯地址"/>			

**④ 其他信息**

实际受益人	<input type="text" value="孙七"/>	实际控制人	<input type="text" value="孙七"/>
职业	<input type="text" value="新闻出版、文化专业人员"/>	性别	<input type="text" value="女"/>
不良诚信记录	<input checked="" type="checkbox"/> 有不良诚信记录 <input type="text" value="请输入不良诚信说明"/>		
税收居民身份	<input type="text" value="仅为中国税收居民"/>		

我同意《公募基金投资准入要求》，确认所提供的各项信息和税收居民身份信息均真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、遗漏或误导。所提供的信息发生重要变化时，本人将及时进行更新并告知国泰基金，否则本人承担由此造成的不利后果。

[下一步：完善风险评估](#)

第五步，完成个人风险能力评估问卷，图示如下：

### 风险能力评测

#### 风险能力评估问卷

\* 尊敬的投资者，本公司向您销售的产品或提供的服务将以您的风险承受能力、投资目标和投资品种、期限为基础，烦请仔细阅读下面题目，选出每个题目中最适合您的选项。若您提供的信息发生任何重大变化请及时更新。

\* 温馨提示：为了您的合法权益，请确保所提供的信息真实、准确、完整。如所提供的信息不真实、不准确、不完整，将依法承担相应法律责任或后果。本公司不承担任何责任，并有权拒绝向其销售产品或提供服务。本公司的适当性匹配性意见仅供参考，不表明是对产品/服务的风险和收益做出实质性判断或保证。

##### 1. 您的主要收入来源是

- 工资、劳务报酬
- 利息、股息、转让等金融性资产收入
- 无固定收入
- 生产经营所得
- 出租、出售房地产等非金融性资产收入

##### 2. 您的家庭可支配年收入为（折合人民币）？

第六步，通过个人身份证及 8 位密码完成登陆，图示如下：



第八步，成功登录后即可进行交易操作，运用您开户的银行卡进行基金买卖，图示如下：

## 六、投诉处理和联系方式

基金投资人可以通过拨打我公司客户服务中心电话或以书信、传真、电子邮件等方式，对基金公司和销售机构营业网点所提供的服务提出建议或投诉。基金管理人将尽快给予回复，并在处理进程中随时给予跟踪反馈。我公司的具体联系方式如下：

网站：[www.gtfund.com](http://www.gtfund.com)；

客户服务热线：400-888-8688（全国免长途话费）

电子邮箱：[service@gtfund.com](mailto:service@gtfund.com)；

客户服务传真：021-31081700；

办公地址：上海市虹口区公平路18号8号楼19F 邮编：200082。

基金投资人也可通过书信、传真、电子邮件等方式，向中国证监会和中国证券业协会投诉。  
联系方式如下：

中国证监会北京监管局：网址：www.csrc.gov.cn，联系电话：010—88088086，传真：010—88088040，地址：北京市西城区金融街 33 号通泰大厦 B 座 10 层，邮编：100140。

中国证监会上海监管局：网址：www.csrc.gov.cn，联系电话：021-50121047，举报投诉信箱：shzjj@online.sh.cn，地址：上海市迎春路 555 号，邮编：200135。

中国证监会深圳监管局：网址：www.csrc.gov.cn，联系电话：020—37853900，传真：020—37858380，举报投诉信箱：shenzhen@csrc.gov.cn 地址：深圳市福田区笋岗西路体育大厦东座，邮编：518028。

中国证监会广州监管局：网址：www.csrc.gov.cn，联系电话：0755—83263315，传真：0755—83260010，举报投诉信箱：gzjcc@csrc.gov.cn 地址：广州市天河区临江大道 3 号发展中心 15 楼，邮编：510623。

投资人在投资基金前应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，选择与自身风险承受能力相适应的基金。我公司承诺投资人利益优先，以诚实信用、勤勉尽责的态度为投资人提供服务，但不能保证基金一定盈利，也不能保证基金的最低收益。投资人可登录中国证监会网站（www.csrc.gov.cn）或中国证券业协会网站（www.sac.net.cn）查询基金销售机构名录，核实我公司基金销售资格。

本《须知》有关内容将根据法律法规及监管机构或行业协会的要求或我公司业务情况的变化不时修订，相关修订以我公司更新为准。

#### 七、信息技术突发事件应急处理提示

国泰基金将全力保障网络平台和相关系统的正常运行。如国泰基金网络平台和相关系统因通讯线路或设备故障、网络黑客攻击、病毒入侵等外部原因或不可抗力造成服务终端，国泰基金将开通应急服务通道，提供基金业务人工受理服务。您可通过如下方式联系我司客服，并在客服人员指引下提交基金业务申请。

客服电话：400-888-8688

邮箱：[service@gtfund.com](mailto:service@gtfund.com)