

## 证券投资基金投资人权益须知

尊敬的基金投资人：

基金投资在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

公开募集证券投资基金（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、债券等有价值证券	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。

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、债券基金、货币市场基金、基金中基金、混合基金等。

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%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、债券和货币市场工具或其他基金份额，但股票投资和债券投资、基金投资的比例不符合股票基金、债券基金、基金中基金规定的为混合基金。

### 3、 特殊类型基金

(1) 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。

(2) 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。

(3) QDII基金(Qualified Domestic Institutional Investors,简称“QDII基金”)。它是指在一国境内设立,经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券投资的基金。它为国内投资者参与国际市场投资提供了便利。

(4) 基础设施基金(简称“公募REITs”)是指依法向社会投资者公开募集资金形成基金财产,通过基础设施资产支持证券等特殊目的载体持有基础设施项目,由基金管理人等主动管理运营上述基础设施项目,并将产生的绝大部分收益分配给投资者的标准化金融产品。基础设施公募REITs将80%以上基金资产投资于基础设施资产支持证券,并持有其全部份额,基金通过资产支持证券等特殊目的载体取得基础设施项目公司全部股权,最终取得相关基础设施项目完全所有权。

### (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。

### (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、基金托管费等法律法规和基金合同约定的费用，这些费用由基金资产承担。基金管理人可以从基金财产中计提一定的销售服务费，专门用于基金的销售与基金持有人的服务。

## 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；
- (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、基金份额服务机构损害其合法权益的行为依法提起诉讼；
- (七) 基金合同约定的其它权利。

## 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，即除非基金合同另有约定，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) 本公司将对基金投资人的风险承受能力进行评估，并基于基金投资人的不同风险承受能力以及产品或者服务的风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见，将适当的产品或者服务销售或提供给适合的投资者。基金投资人应当在了解产品或者服务的情况、听取本公司适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。本公司的适当性匹配意见不表明其对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

## 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。基于投资者的不同风险承受能力以及产品或者服务的不同风险等级等因素，提出明确的适当性匹配意见。
- (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、定额定投、修改基金分红方式等。本公司根据每只基金的发行公告及公司发布的其它相关公告收取相应的申（认）购、赎回费和转换费。
- (三) 基金微信交易服务。
- (四) 基金投资咨询服务。
- (五) 交易确认等短信服务。
- (六) 电话咨询、电话自助服务。
- (七) 基金知识普及和风险教育。

## 五、 基金交易业务流程

### (一) 基金账户开户

- 1、 个人投资者可通过以下渠道办理直销账户开户：①关注“鹏安基金”公众号，点击下方“交易查询”选择“去开户”，按系统提示填妥资料，完成注册提交开户申请；②持有效开户证件及银行借记卡等资料前往本公司直销柜台，填妥申请表单，验证无误后办理。
- 2、 机构投资者可登录本公司官网，下载账户业务申请表单等全套开户资料，按要求填写完整后发送至本公司直销柜台进行审核，材料审核无误后寄送全套资料原件至本公司，柜台人员将在收到全套材料原件后办理基金账户开立。

### (二) 基金交易

#### 1、 鹏安基金微信交易

个人投资者可通过“鹏安基金”微信公众号，点击下方“交易查询”选择“买基金”，直接进行基金交易。

#### 2、 鹏安基金柜台交易

- (1) 个人投资者可持有效证件及汇款凭证到本公司直销柜台填妥申请表单，验证无误后办理。
- (2) 机构投资者可通过本公司官网，下载相关申请表单。填写妥当盖章后传真至本公司，验证无误后办理。

注：根据《证券期货投资者适当性管理办法》第七条：投资者分为普通投资者和专业投资者。普通投资者在信息告知、风险警示、适当性匹配等方面享有特别保护。如投资人临柜交易，本公司在向普通投资者销售产品或者提供服务时，包括交易前的告知、警示以及交易全过程，将全程录音或者录像。

## 六、 投诉处理和联系方式

- (一) 基金投资人可以通过拨打本公司客户服务热线或以书信、传真、电子邮件等方式，对营业网点所提供的服务提出建议或投诉。对于交易日受理的投诉，原则上当日回复，不能当日回复的，在 2 个交易日内回复。对于非交易日受理的投诉，原则上在顺延的第一



个交易日回复，不能及时回复的，在 2 个交易日内回复。

客服热线：400-814-2888

客服邮箱：paservice@penganfunds.com

传真：0898-66116876

邮寄地址：海南省海口市国兴大道 15A 号全球贸易之窗大厦 16 层 1601-1605

邮政编码：570203

(二) 基金投资人也可通过电话、书信、传真、电子邮件等方式，向中国证监会和中国证券投资基金业协会投诉。联系方式如下：

1、中国证监会服务热线：12386

2、中国证监会海南监管局：

网址：<http://www.csrc.gov.cn/hainan/>

投诉咨询热线：0898-68715195

网上举报：<http://neris.csrc.gov.cn/jubaozhongxin>（中国证监会举报中心）

来信、来访地址：海南省海口市滨海大道 141 号招商局大厦，邮编：570311

3、中国证券投资基金业协会：

网址：[www.amac.org.cn](http://www.amac.org.cn)

在线投诉：<https://gs.amac.org.cn/amac-infodisc/res/pof/manager/notice.html>

寄件地址：北京市西城区金融大街 22 号交通银行大厦 B 座 9 层，邮编：100033

来访地址：北京市西城区月坛北街 2 号月坛大厦 A 座 2501 室

(三) 因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经协商或调解不能解决的，基金投资人可提交基金合同约定的仲裁机构根据当时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁地点为基金合同约定的地点。仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力。

投资人在投资基金前应认真阅读《基金合同》、《招募说明书》、《产品资料概要》等基金法律文件，选择与自身风险承受能力相适应的基金。本公司和基金管理人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](http://www.csrc.gov.cn)）查询基金销售机构名录，核实本公司基金销售资格。

基金销售机构名称：鹏安基金管理有限公司

负责人：洪正华

公司网址：[www.penganfunds.com](http://www.penganfunds.com)

客服热线：400-814-2888

客服邮箱：paservice@penganfunds.com

传真：0898-66116876

邮寄地址：海南省海口市国兴大道 15A 号全球贸易之窗大厦 16 层 1601-1605

邮政编码：570203

**声明：** 本人/本机构已经认真阅读《证券投资基金投资人权益须知》了解所述内容。同时也认真阅读

直销电话：0898-66116829

传真：0898-66116876

客服邮箱：paservice@penganfunds.com

公司官网：[www.penganfunds.com](http://www.penganfunds.com)

客服热线：400-814-2888

公司地址：海南省海口市国兴大道 15A 号全球贸易之窗大厦 16 层 1601-1605

邮政编码：570203

了所涉基金的基金合同、招募说明书和业务规则，保证所提供的资料有效、属实，承诺购买基金的款项来源合法，依据基金合同行使权利、承担义务，理解投资基金的风险，了解自身风险承受能力，并愿意承担基金交易可能带来的投资风险。

**投资者签章：**

（自然人签名/机构公章、授权代表人签名）

**日期：**