

淳厚基金管理有限公司

投资者权益须知

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

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、混合基金。

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；投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。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) 基金中的基金(FOF)。百分之八十以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金。

(2) 交易型开放式指数基金(ETF)与上市开放式基金(LOF)。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。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。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。

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、基金份额发售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。

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。

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一定比例时，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调查和评价，并根据基金投资人的风险承受能力推荐相应的基金品种，但本公司所做的推荐仅供投资人参考，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。

（二）基金销售业务，包括基金账户开户、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基金管理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）基金网上交易服务。

（四）基金短信服务。

（五）电话咨询服务。

（六）基金知识普及和风险教育。

五、基金交易业务流程

我们提供直销柜台交易和电子交易方式供您选择。电子交易指投资人通过淳厚基金官方网站、微信公众号平台从事账户管理或基金交易的行为。

（一）直销柜台交易流程

1. 开立基金账户：

如投资者以前未在本公司的任何销售机构开立过基金账户，须首先按照淳厚基金直销柜台业务规定的资料提出开户申请。

2. 认购/申购基金：

开户成功以后，投资者须按淳厚基金直销柜台业务规定的手续，在开放日的办理时间内，提出认购/申购申请，并按淳厚基金直销柜台业务规定的方式全额交付认购/申购款项。

直销中心受理投资者的认购/申购申请并不代表该申请一定成功，而仅代表直销中心确实接收到该申请。认购/申购的确认以注册登记机构的确认结果为准。

3. 设置基金分红方式：

对于已经购买的基金，除特别规定的基金分红方式不可更改以外，投资者可以按照淳厚基

金直销柜台业务规定的相关手续提出选择现金分红或红利再投资的业务申请。

4. 赎回基金：

投资者须按淳厚基金直销柜台业务规定的相关手续，在开放日办理时间内提出赎回申请，投资者提交赎回申请时，在直销中心必须有足够相应份额的基金，否则所提交的赎回申请无效而不予成交。

直销中心受理投资者的赎回申请并不代表该申请一定成功，而仅代表直销中心确实接收到该申请。赎回的确认以注册登记机构的确认结果为准。

5. 其他业务申请

投资者须按淳厚基金直销柜台业务规定的相关手续，在开放日办理时间内提出其他业务申请。直销中心受理投资者的其他业务申请并不代表该申请一定成功，而仅代表直销中心确实接收到该申请。其他业务申请的确认以注册登记机构的确认结果为准。

具体办理流程可致电本公司客服电话 400-000-9738。

（二）网上直销交易流程：

网上直销开户流程如下：

1. 已通过淳厚基金直销柜台购买过基金，并且已经开通网上委托功能的客户：

- I. 确认使用申购支付和赎回的银行卡，并做好开户前准备。
- II. 登录淳厚基金官方网站，点击“交易登录”。
- III. 使用手机号码或身份证和设定的登录密码登录“网上交易”。
- IV. 登录成功后，进入“我的银行卡”进行银行卡绑定。

2. 未购买过淳厚基金或只在银行证券公司购买过淳厚基金的客户开户流程：

- I. 确认使用申购支付和赎回的银行卡，并做好开户前准备。
- II. 登录淳厚基金官方网站，点击“免费开户”。
- III. 按界面提示输入相关信息，并选择您要登记的银行卡，。
- IV. 系统转入银行的身份验证页面，按页面提示输入所需信息，各银行的验证方式有所不同，具体要求以银行要求为准。
- V. 进入开户资料填写页面，用户填写相关信息，同时阅读《投资者权益须知》和《网上交易开户协议》完成后点击确定，并设定网上登录密码及交易密码。
- VI. 系统进行后台处理，成功后返回用户的交易账号，并提示开户成功，届时系统将会弹出《风险测评问卷》，投资者根据自己的实际情况进行问卷回答，测试完成后系统将测算出投资者的风险等级并与其选择认购或者申购的基金的风险评级进行匹配。完成后用户可以通过手机号码、身份证和设定的登录密码即可登录网上交易系统。

3. 淳厚基金网上直销认、申购流程：

- I. 客户登录淳厚基金官方网站，点击“网上交易”。
- II. 使用手机号码、身份证号码和设定的登录密码登录“网上交易”。
- III. 选择所要认购或申购的基金，点击进入认、申购页面。
- IV. 输入认、申购金额，点击“继续”进入付款页面。
- V. 系统转入相应的银行付款页面，输入交易密码，支付完毕。
- VI. 客户在完成银行支付后，系统提示支付成功，并转入通知商户页面。
- VII. 点击完成通知商户，交易完毕。

4. 淳厚基金网上直销赎回流程

- I. 客户登录淳厚基金官方网站，点击“网上交易”。
- II. 使用手机号码、身份证和设定的登录密码登录“网上交易”。
- III. 选择所要赎回的基金，点击进入赎回页面。
- IV. 输入所要赎回的份额，确认完毕，赎回成功。

六、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本公司业务情况的变化不时修订，相关修订以本公司更新为准。

七、投诉处理和联系方式

如果您对我司服务有任何需要改进的建议或不满意的情况，可通过客服热线、电子邮件、信函等方式，将您的投诉或建议及时向我们提出，我们将尽快给您答复。

联系方式：

（1）客服热线电话：400-000-9738 转人工服务

人工服务时间：周一至周五：8:30-11:30，13:00-17:30（法定节假日除外）

（2）客户投诉邮箱：jubao@purekindfund.com，标题请写明【投诉与建议】，如需回复，请在邮件中留下联系方式；

（3）信函邮寄或快递材料至：上海市浦东新区民生路 1299 号丁香国际大厦西塔 701，淳厚基金管理有限公司直销中心收，邮编 200135