

风险揭示书

尊敬的投资者：

公开募集证券投资基金（以下简称“基金”）/私募资产管理计划（以下简称“资管计划”）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/资管计划前认真阅读以下内容：

一、基金/资管计划是一种投资工具，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/资管计划不同于银行储蓄等能够提供固定收益预期的金融工具，当您购买基金/资管计划时，既可能按持有份额分享基金/资管计划投资所产生的收益，也可能承担基金/资管计划投资所带来的损失。

二、基金/资管计划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/资管计划自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金/资管计划所特有的一种风险，即当单个开放日基金/资管计划的净赎回申请超过基金/资管计划总份额的一定比例（具体以产品合同约定为准）时，您将可能无法及时赎回申请的全部基金/资管计划份额，或您赎回的款项可能延缓支付。

三、您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者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式，但不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

四、特殊类型产品风险揭示：

1. 如果您购买的产品为养老目标基金，产品“养老”的名称不代表收益保障或其他任何形式的收益承诺，产品不保本，可能发生亏损。请您仔细阅读专门风险揭示书，确认了解产品特征。

2. 如果您购买的产品为货币市场基金，购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或者存款类金融机构，基金管理人也不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

3. 如果您购买的产品为避险策略基金，避险策略基金引入保障机制并不必然确保您投资本金的安全，基金份额持有人在极端情况下仍然存在本金损失的风险。

4. 如果您购买的产品投资于境外证券，除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，还面临汇率风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。

5. 如果您购买的产品以定期开放方式运作或者产品合同约定了基金份额最短持有期限，在封闭期或者最短持有期限内，您将面临因不能赎回或卖出基金/资管计划份额而出现的流动性约束。

五、基金/资管计划网上交易的特有风险也可能导致投资人本金损失，投资人通过互联网方式交易时，互联网上的数据传输可能因通信繁忙出现延迟，或因其他原因出现中断、停顿或数据不完全、数据错误等情况，从而使交易出现错误、延迟、中断或停顿，有可能导致本金亏损。

六、本公司承诺以诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运用基金/资管计划资产，但不保证旗下基金/资管计划一定盈利，也不保证最低收益。基金/资管计划的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。本公司提醒您基金/资管计划投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金/资管计划运营状况与基金/资管计划净值变化引致的投资风险，由您自行承担。管理人、托管人、销售机构及相关机构不对基金/资管计划投资收益做出任何承诺或保证。

七、您在做出投资决策之前，请仔细阅读基金/资管计划的产品合同等法律文件以及本公司公告，并了解以下事项：

(1) 基金/资管计划的详细信息、重点特性和风险；

(2) 基金/资管计划的主要费用、费率及重要权利、信息披露内容、方式及频率；

- (3) 可能直接导致本金亏损的事项；
- (4) 可能直接导致超过原始本金亏损的事项；
- (5) 因经营机构的业务或者财产状况变化，可能导致本金或者原始本金亏损的事项；
- (6) 因经营机构的业务或者财产状况变化，影响客户判断的重要事由；
- (7) 限制销售对象权利行使期限或者可解除合同期限等全部限制内容；
- (8) 投诉方式及纠纷解决安排。

八、本公司将按照法律法规要求对您的风险承受能力进行调查和评价，并根据您的风险承受能力推荐相应的基金/资管计划，但本公司所做的推荐仅供您参考，您应当充分认识基金/资管计划的风险收益特征和产品特性，认真考虑基金/资管计划存在的各项风险因素，根据自身的投资目标、投资期限、投资经验、资产状况等因素充分考虑自身的风险承受能力，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，理性判断并谨慎做出投资决策，自行承担投资基金/资管计划的风险。

九、本公司根据您的风险承受能力和基金/资管计划或者服务的风险等级，建立了以下适当性匹配原则：

- (1) C1 型（含最低风险承受能力类别）普通投资者可以购买 R1 级基金/资管计划或者服务；
- (2) C2 型普通投资者可以购买 R2 级及以下风险等级的基金/资管计划或者服务；
- (3) C3 型普通投资者可以购买 R3 级及以下风险等级的基金/资管计划或者服务；
- (4) C4 型普通投资者可以购买 R4 级及以下风险等级的基金/资管计划或者服务；
- (5) C5 型普通投资者可以购买所有风险等级的基金/资管计划或者服务。

注：最低风险承受能力投资者不得购买高于其风险承受能力的产品或者服务。

产品或服务的风评等级越高，您承担本金亏损的风险也就越大，请您在投资决策前认真了解该产品或服务的相关信息，关注产品或服务风险与自身的匹配情况，按照本公司披露的匹配规则进行投资决策。当您所购买产品或服务的风评等级超出您的风险承受能力时，本公司将警示风险不匹配的相关风险，请您确认相关声明内容，请务必仔细阅读、确认，谨慎决策。若您的信息发生任何重大变化，应及时告知本公司。

上银基金管理有限公司