

# 国泰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，国泰基金管理有限公司（以下简称“本公司”）提醒投资人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（以下简称“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《证券投资基金运作管理办法》对基金类别的分类标准，60%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) 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) 保本基金。是指通过采用投资组合保险技术，保证投资者的投资目标是在锁定下跌风险的同时力争有机会获得潜在的高回报。

(3) 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。

(4) 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。

本公司将根据销售适用性原则，对基金管理人进行审慎调查，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。对于不收取申购、赎回费的货币市场基金和债券基金，还可按不高于一定比例从基金资产中计提一定的销售服务费。

## **二、基金份额持有人的权利**

根据《证券投资基金法》第 70 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) 查阅或者复制公开披露的基金信息资料;
- (七) 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;
- (八) 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。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（详情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 8:30-20:00 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,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。

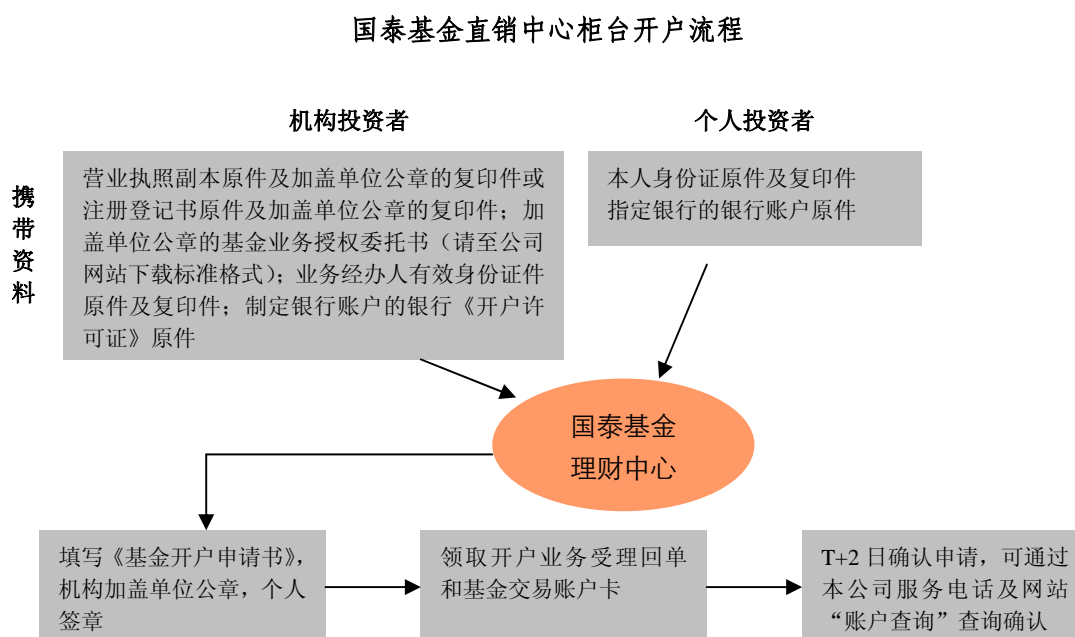
投资人应当通过我公司或具有基金代销业务资格的机构购买和赎回基金,基金代销机构名单可以参考各基金《基金合同》、《招募说明书》、《发售公告》及各基金的其他相关公告。基金

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

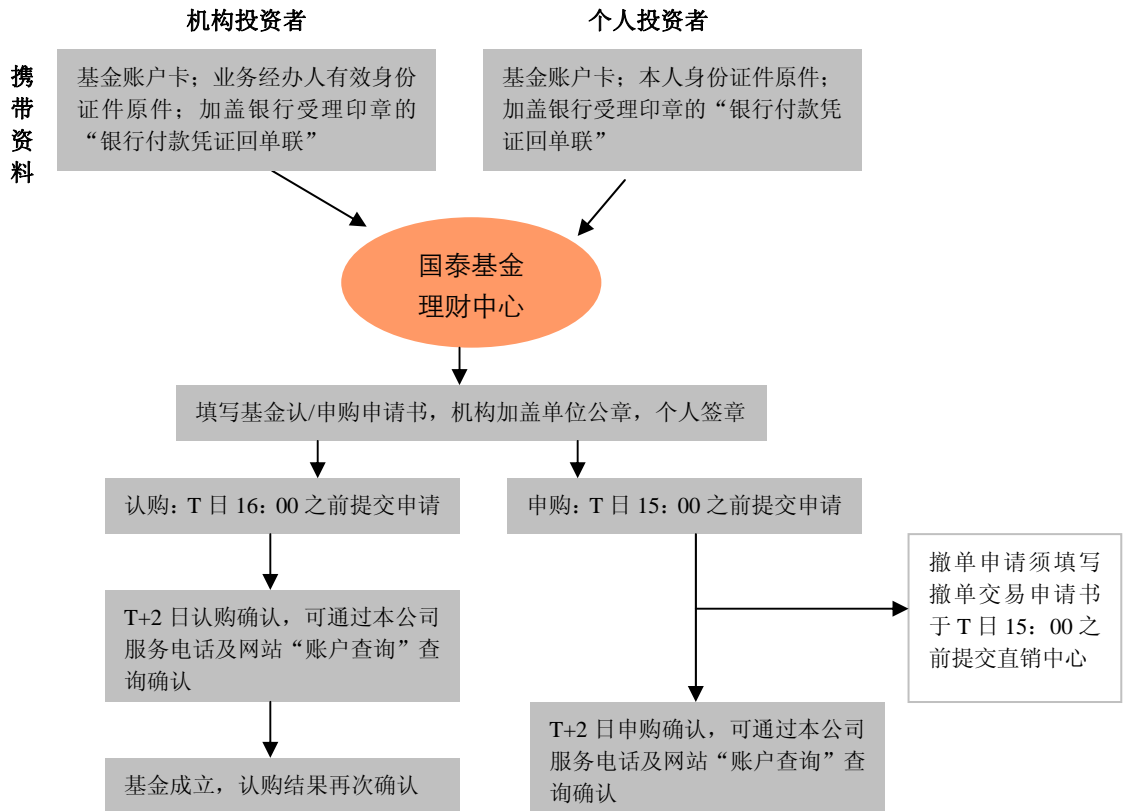
### （一）国泰基金公司直销柜台交易指南

#### 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：0763922329500177

开户银行：上海浦东发展银行上海市分行营业部

2) 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

3) 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

4) 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

5) 账户名称：国泰基金管理有限公司直销专户

账号：044654818012590818025001

开户银行：中国银行上海市中银大厦支行

6) 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：中国农业银行上海市分行第二营业部

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，并正确填入认证信息。图示如下：



第二步，选择进入您所适用的银行卡的身份验证页面，并正确填写个人真实有效的信息，本公司网上直销系统目前支持建设银行龙卡、农业银行金穗卡、银联通兴业银行借记卡和招商银行一卡通网上基金交易功能。图示如下：



建设银行龙卡开户图示



农业银行金穗卡开户图示

**银联通业务开通步骤二**

您已经成功加入兴业银行网银，客户号为：**900 9**。请牢记此号码，以备登录兴业银行网银使用。

请确认以下用户信息，成为银联通平台用户。

用户名	<input type="text"/>
设置密码	可登录银联通平台查询基金交易信息。
电子邮件	<input type="text"/>
证件类型	身份证
证件号	3301 <input type="text"/>
银行卡号	966666 <input type="text"/> 1317
通讯地址	杭州市滨江区江南大道 <input type="text"/> 巷
邮编	31 <input type="text"/> 3
联系电话	135168 <input type="text"/>

我已仔细阅读并同意《网上跨行转账服务协议》

[如果您已经是银联通平台用户，请点击这里](#)

银联通兴业银行借记卡开户图示

招商银行一卡通开户图示

招商银行 - 国泰基金 - 网上交易 - 基金交易 - 基金交易 - 基金交易 - 基金交易

国泰基金协议编号: 2007101504239 姓名:

证件类型: 身份证 证件号码: 350  274

请输入您的开户信息 (\* 均为必填项)

请选择开户币种:

一卡通账号:

请输入您的联系方式 (\* 均为必填项)

\*手机号码:  \*Email地址:

\*联系地址:  \*邮政编码:

家庭电话:  办公电话:

联系人姓名:  联系人电话:

请输入您的交易信息 (\* 均为必填项)

\*基金申购限额: 100,000.00 元 \*每日申购限额: 500,000.00 元

\*基金赎回交易限额:  元 \*附加码:  5522

第三步，银行卡身份验证通过后签订国泰基金服务协议，图示如下：

**签服务协议**

国泰基金管理有限公司开放式证券投资基金网上交易服务协议

国泰基金管理有限公司网上交易委托服务协议

甲方（委托方）：投资人

乙方（受托方）：国泰基金管理有限公司

甲、乙双方依据法律法规的规定，本着公开、公平、自愿和诚实信用的原则，就甲方委托乙方提供网上交易服务达成如下协议：

第一条 释义

第四步，填写开户资料，设置 6 位数的网上交易密码，图示如下：

**填开户资料**

投资者姓名:  证件号码: 310  312

通讯地址:  \*

邮政编码:  \* E-MAIL地址:  \*

银行编码: 003

银行全称: 中国农业银行 银行  分行  支行 \*

银行账号: 622  312 银行卡户名:

性别:  -请选择- 出生日期:  如: 19690909

婚姻:  -请选择- 职业:  -请选择-

年收入:  -请选择- 学历:  -请选择-

手机号码:  \*

对账单寄送方式: 不寄送  证券投资经历:  -请选择-

省份/地区:  -请选择- 默认分红方式: 现金红利

交易密码:  \* 确认输入的密码:  \*

第五步，完成销售适用性调查问卷，了解个人风险承受度，

图示如下：

1: 您目前的个人及家庭财务状况属于以下哪一种：	
<input type="radio"/>	有较大数额未到期负债
<input type="radio"/>	收入和支出相抵
<input type="radio"/>	有一定积蓄
<input type="radio"/>	有较为丰厚的积蓄并有一定的投资
<input checked="" type="radio"/>	比较富裕且有相当的投资
2: 您个人目前已经或者准备投资的基金金额占您或者家庭所拥有总资产的比重是多少：（备注：总资产包括存款、证券投资、房地产及实业等）	
<input type="radio"/>	80-100%
<input type="radio"/>	50-80%
<input type="radio"/>	20-50%
<input type="radio"/>	10-20%
<input checked="" type="radio"/>	0-10%
3: 您的年收入是多少：	
<input checked="" type="radio"/>	2万元以下
<input type="radio"/>	2万元至5万元
<input type="radio"/>	5万元至15万元

第六步，成功开户，图示如下：

输入信息    银行身份验证    签服务协议    填开户资料    开户成功

开户结果

恭喜开户成功!

您现在即可登录我们的网上交易系统认/申购我公司旗下开放式基金，我们将会把您的申请一并提交给登记过户中心确认，T+1日后得到确认结果。希望国泰基金在给您带来丰厚投资收益的同时也给您带来网上冲浪的快捷和便利!

返回

第七步，开户成功后即可用开户证件号码和填写开户资料时设置的 6 位交易密码进行交易登录，图示如下：



**交易登录**

登录类型：

证件类型：

证件号码：

交易密码：  [使用软键盘](#)

附加码：

请输入右边的数字：

[我要开户](#)

**重要提示**

交易密码为您开户时设置的6位数字，该密码与账户查询密码和您的银行卡密码都是有区别的，请不要误填，如密码遗忘或错误可办理密码挂失手续。

此页面为网上交易登录界面，账户查询请至网站首页[\[账户查询\]](#)页面

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：



轻松便捷经济

- 我的首页
- 交易业务
  - 基金认购
  - 基金申购
  - 定期定额
  - 基金赎回
  - 基金转换
  - 修改分红方式
  - 转托管入
- 查询业务
- 账户业务
- 安全退出

**请选择您要【申购】的基金**

基金代码	基金名称	单位净值	基金状态	申购
020001	国泰金鹰增长	0.6640	正常	<input type="button" value="申购"/>
020002	金龙债券A类	1.0330	正常	<input type="button" value="申购"/>
020003	金龙行业精选	0.6310	正常	<input type="button" value="申购"/>
020005	金马稳健回报	0.6130	正常	<input type="button" value="申购"/>
020007	国泰货币基金	1.0000	正常	<input type="button" value="申购"/>
020009	国泰金鹏蓝筹	0.7940	正常	<input type="button" value="申购"/>
020010	国泰金牛创新	0.7480	正常	<input type="button" value="申购"/>
020011	国泰沪深300指数	0.5190	正常	<input type="button" value="申购"/>
020012	金龙债券C类	1.0320	正常	<input type="button" value="申购"/>
020018	国泰保本2期	1.0050	正常	<input type="button" value="申购"/>
519021	国泰金鼎价值	0.8260	正常	<input type="button" value="申购"/>

**重要提示!**

## 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。对于工作日受理的投诉，原则上采取及时当日回复，对于不能当日回复的投诉，我公司将与投资人

协商，在双方确认的期限内延期回复，延期超过 2 个工作日的，我公司将每 2 个工作日与投资人交流处理进程。对于非工作日受理的投诉，我公司将在顺延的工作日办理。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）

021-38569000;

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

客户服务传真：021-38561700;

办公地址：上海市世纪大道 100 号上海环球金融中心 39 层  
邮编：200120。

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：

中国证监会上海监管局：

网址：[www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn);

联系电话：021-64719548;

传真：021-64378080;

电子邮箱：[shzjj@online.sh.cn](mailto:shzjj@online.sh.cn);

地址：上海市建国西路 319 号;

邮编：200031。

中国证券业协会：

网址：[www.sac.net.cn](http://www.sac.net.cn);

[www.sipf.com](http://www.sipf.com) (中国证券投资者保护网);

电话: 010-58352888 (中国证券投资呼叫中心);

传真: 010-66575896;

电子邮箱: [hui Zhang@sac.net.cn](mailto:hui Zhang@sac.net.cn);

地址: 北京金融街富凯大厦 B 座二层;

邮编: 100140。

投资者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。本公司和基金管理人承诺投资人利益优先, 诚实信用、勤勉尽责地为投资人提供服务, 但不保证基金一定盈利, 也不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)) 或中国证券业协会网站 ([www.sac.net.cn](http://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。

国泰基金管理有限公司

二零零八年九月一日