

(上接A23版)

当债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息,或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降时,将对基金投资组合价值产生负面影响。

(五)流动性风险

指基金资产无法迅速变现或,或者不能将可能出现的投资者大额赎回风险,在开放式基金交易过程中,可能会发生巨额赎回的情形。巨额赎回可能会发生基金仓位调整的困难,导致流动性风险,甚至影响基金资产净值。

(六)投资管理风险:基金管理人可能限于知识、技术、经验等因素而影响其相关信息、经济分析和证券价格走势的判断,其精选出的债券业绩表现不一定持续优于其他债券。

(七)债券回购风险

债券回购涉及基金组合收益提供了一定的风险,但也在存在一定的风险。债券回购的主要风险包括信用风险、投资损失及被质押放大的风险,其中,信用风险是指回购交易中交易对手在回购到期时不能偿还全部或部分证券或价款,造成基金资产损失的风险;投资风险是指在进行回购操作时,回购利率高于债券投资收益导致的损失风险;流动性放大的风险是指由于回购比例过高,使投资组合整体仓位风险放大,即回购比例越高,基金风险暴露程度越高,基金资产损失的可能性也就越大。

(八)本基金特有风险

1、对于每份基金份额,在其每个运作周期到期日前,本基金不接受基金份额持有人对该基金份额的赎回申请,因此投资者投资本基金面临着运作周期到期日前无法进行赎回的流动性风险。

2、进入到期期日第三日,自动进入下一运作周期的,另有约定外,对于每份基金份额,在其每个运作周期到期日,基金份额持有人方可就该基金份额提出赎回申请。如果基金份额持有人在该当期运作周期期末未申请赎回或被确认赎回失败的,则自该运作周期期日下一工作日起该基金份额进入下一个运作期。

3、在运作周期到期日前基金管理人公告的时间内未提出预约赎回、办理预约赎回手续后予以撤销或未按照预约赎回手续被确认赎回失败的,在当期运作周期到期日本未申请赎回或被确认赎回失败,自下一运作期起,基金份额持有人可就该基金份额提出赎回申请。通过该当期运作周期到期日本未申请赎回或被确认赎回失败的,则自该运作周期期日下一工作日起该基金份额进入下一个运作期。

4、通过通过指定的销售机构以指定的方式进行认购/申购的基金份额持有人,其基金份额持有人可在每个运作周期到期日提出赎回申请,也可选择通过在运作周期到期日前基金管理人公告的时间内通过指定销售机构提出预约的赎回申请, 约定由基金管理人于指定的运作周期期日自动为投资人发起赎回申请。如果基金份额持有人在运作周期到期日前基金管理人公告的时间内未提出预约赎回、办理预约赎回手续后予以撤销、办理预约赎回手续后被确认赎回失败,在当期运作周期到期日本未申请赎回或被确认赎回失败的,则自该运作周期期日下一工作日起该基金份额进入下一个运作期。

(九)不可抗力风险

战争、自然灾害等不可抗力因素将会严重影响证券市场的运行,可能导致基金资产的损失,影响基金收益水平,从而带来风险;金融市场危机、行业竞争、代理机构违约、托管行违约等超出基金管理人自身直接控制能力之外的风险,也可能导致基金或者基金份额持有人的利益受损。

七、基金合同的变更、终止与基金财产的清算

1、变更基金合同涉及法律法规规定或基金合同约定应经基金份额持有人大会决议通过的事项,应召开基金份额持有人大会决议通过。对于不经基金份额持有人大会决议通过的事项,由基金管理人(和基金托管人)同意后变更并公告,并报中国证监会备案。

2、关于《基金合同》变更的基金份额持有人大会决议自生效后方可执行,并自决议生效之日起在指定媒介公告。

(一)《基金合同》的终止事由

有下列情形之一的,《基金合同》应当终止:

- 1.基金份额持有人大会决定终止;
- 2.基金管理人、基金托管人职责终止,在6个月内没有新基金管理人、新基金托管人承接;

- 3.《基金合同》约定的其他情形;
- 4.相关法律法规和中国证监会规定的其他情况。

(二)基金财产的清算

1.基金财产清算小组:自《基金合同》终止事由发生之日起30个工作日内成立清算小组,基金管理人组织基金清算小组并在中国证监会的监督下进行基金清算。

2.基金财产清算小组组成:基金财产清算小组由基金管理人、基金托管人、具有从事证券相关业务资格的注册会计师、律师以及中国证监会指定的人员组成。基金财产清算小组可以聘用必要的工作人员。

3.基金财产清算小组职责:基金财产清算小组负责基金财产的保管、清理、估价、变现和分配。基金财产清算小组可以依法进行必要的民事活动。

4.基金财产清算程序:

- (1)《基金合同》终止情形出现时,由基金财产清算小组统一接管基金;
- (2)对基金财产和债权债务进行清理和确认;
- (3)对基金财产进行估值和变现;
- (4)制作清算报告;

5.清算报告会计师事务所对清算报告进行外部审计,聘请律师事务所对清算报告出具法律意见书。

- (6)将清算报告报中国证监会备案并公告;
- (7)对基金剩余财产进行分配。

6.基金财产清算的期限为6个月。

(四)清算费用

清算费用是指基金财产清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用,清算费用由基金财产清算小组优先从基金财产中支付。

依据基金财产清算的分配方案,将基金财产清算后的全部剩余资产扣除基金财产清算费用、交纳印花税并清偿基金债务后,按基金份额持有人持有的基金份额比例进行分配。

(五)基金财产清算的公告

清算过程中的有关重大事项须及时公告;基金财产清算报告经会计师事务所审计并由律师事务所出具法律意见书后报中国证监会备案并公告。基金财产清算公告于基金财产清算报告报中国证监会备案后5个工作日内由基金财产清算小组进行公告。

基金财产清算账册及文件的保存

基金财产清算账册及与有关文件由基金托管人保管15年以上。

十八、基金合同的内容摘要

(本摘要与正文不一致,以正文为准)

(一)基金份额持有人的权利、基金管理人(和基金托管人)的权利、义务

1.根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金管理人的权利包括但不限于:

- 1)依法募集资金;
- 2)自《基金合同》生效之日起,根据法律法规和《基金合同》独立运用并管理基金财产;

3)依照《基金合同》收取基金管理费以及法律法规规定或中国证监会批准的其他费用;

4)销售基金份额;

5)按照规定召集基金份额持有人大会;

6)依据《基金合同》及有关法律法规规定监督基金管理人,如认为基金托管人违反了《基金合同》及国家有关法律法规,应呈报中国证监会和其他监管部门,并采取必要措施保护基金投资者的利益;

7)在基金托管人更换时,提名新的基金托管人;

8)选择、更换基金销售机构,对基金销售机构的相关行为进行监督和处理;

9)担任或委托具有符合条件的条件的机构担任基金登记机构办理基金登记业务并获得《基金合同》规定的费用;

10)依据《基金合同》及有关法律法规规定决定基金收益的分配方案;

11)在《基金合同》约定的范围内,拒绝或暂停受理申购与赎回申请;

12)在法律法规允许的范围内,为基金的利益依法为基金进行融资、融券;

13)以基金管理人的名义,代表基金份额持有人的利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为;

14)选择、更换律师事务所、会计师事务所、证券经纪商或其他为基金提供服务的外部机构;

15)在符合有关法律、法规的前提下,制订和调整有关基金认购、申购、赎回、转换和非交易过户的业务规则;

16)法律法规和中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金管理人(和基金托管人)的义务包括但不限于:

- 1)依法募集资金,办理或者委托经中国证监会认定的其他机构代为办理基金份额的发售、申购、赎回和登记事宜;
- 2)办理基金备案手续;
- 3)自《基金合同》生效之日起,以诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产;
- 4)配备足够的具有专业资格的人员进行基金投资分析、决策,以专业化的经营方式管理和运作基金财产;

5)建立健全内部控制制度,监察与稽核、财务管理及人事管理 etc 制度,保证所管理的基金财产和基金管理人(和基金托管人)的财产相互独立,对所管理的不同基金分别管理,分别记账,进行证券投资;

6)除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人运作基金财产;

7)依法接受基金托管人的监督;

8)采取适当合理的措施使基金份额认购、申购、赎回和注销价格的方法符合《基金合同》等法律法规的规定,按有关规定计算并公告基金资产净值,每万份基金已实现收益和7日年化收益率;

9)进行基金会计核算并编制基金财务会计报告;

10)编制中期和年度基金报告;

11)严格按照《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,履行信息披露及报告义务;

12)保守基金商业秘密,不泄露基金投资计划、投资意向等。除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;

13)按《基金合同》的约定确定基金收益分配方案,及时向基金份额持有人分配基金收益;

14)按规定制定申购与赎回申购、赎回,足额支付赎回款项;

15)依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定召集基金份额持有人大会或配合基金托管人(和基金托管人)依法召集基金份额持有人大会;

16)按规定保存基金财产管理业务活动的会计账册、报表、凭证和其他相关资料15年以上;

17)确保满理向基金投资者提供的各项文件和信息在规定的时间内,并且保证投资者能够按照《基金合同》规定的时间和方式,随时查阅到与基金有关的公开资料,并在支付合理成本条件下得到有关资料的复印件;

18)组织并参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估值、变现和分配;

19)面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会并通知基金托管人;

20)因违反《基金合同》导致基金财产的损失或损害基金份额持有人合法权益时,应当承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;

21)监督基金托管人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;

22)如基金管理人将其义务委托第三方处理时,应当对第三方处理有关基金事务的行为承担责任;

23)以基金管理人名义,代表基金份额持有人利益行使诉讼权利或实施其他法律行为;

24)基金管理人(和基金托管人)在募集期间未能达到规定的募集条件,《基金合同》不能生效,基金管理人承担全部募集费用,将已募集资金并加计银行同期活期存款利息在基金募集期结束后30日内退还基金认购人;

25)建立并保存基金份额持有人大会的决议;

26)建立并保存基金财产持有人名册;

27)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

2.基金托管人的权利、义务

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的权利包括但不限于:

- 1)自《基金合同》生效之日起,依法法律法规和《基金合同》的规定安全保管基金财产;
- 2)依《基金合同》约定取得基金托管费以及法律法规规定或监管部门批准的其他费用;

3)监督基金管理人对本基金的投资运作,如发现基金管理人违反《基金合同》及国家法律法规行为,对基金资产、其他当事人的利益造成重大损失的情形,应呈报中国证监会,并采取必要措施保护基金投资者的利益;

4)根据相关市场规则,为基金开设证券账户,为基金办理证券交易资金清算;

5)提议召开或召集基金份额持有人大会;

6)在基金管理人更换时,提名新的基金管理人;

7)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金托管人的义务包括但不限于:

- 1)以诚实信用、勤勉尽责的原则持有安全保管基金财产;
- 2)设立专门的基金托管部门,具有符合要求的营业场所,配备足够的、合格的熟悉基金托管业务的专门人员,负责基金托管事宜;
- 3)建立健全内部控制制度,监察与稽核、财务管理及人事管理 etc 制度,确保基金财产的安全;
- 4)基金托管人应安全保管基金财产,将基金财产与自有财产以及不同的基金财产相互独立,对所托管的基金财产分别设置账簿,独立核算,分账管理,保证不同基金之间在账户设置、资金划拨、账册记录等方面相互独立;
- 5)除依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定外,不得利用基金财产为自己及任何第三人谋取利益,不得委托第三人托管基金财产;
- 6)保管由基金管理人代表基金签订的与基金有关的合同、基金合同及有关凭证;
- 7)按规定开设基金财产的资产账户和证券账户,按照《基金合同》的约定,根据基金财产的投资情况,按照谨慎的原则,交易资金;
- 8)保守基金商业秘密,除《基金法》、《基金合同》及其他有关规定另有规定外,在基金信息公开披露前予以保密,不得向他人泄露;
- 9)复核、审查基金管理人计算的基金资产净值,每万份基金已实现收益和7日年化收益率;
- 10)办理与基金业务活动有关的信息披露事项;
- 11)对基金财务会计报告、季度、半年度和年度基金报告出具意见,说明基金管理人在各重要方面的运作是否严格按照《基金合同》的规定进行;如果基金管理人有未执行《基金合同》规定的行为,还应当说明基金管理人是否采取了适当的措施;
- 12)保存基金投资活动的记录、账册、报表和其他相关资料15年以上;
- 13)建立并保存基金财产持有人名册;
- 14)按规定制作相关账册并与基金管理人核对;
- 15)依据基金管理人的指令或合法有效指令向基金份额持有人支付基金收益和赎回款项;
- 16)依据《基金法》、《基金合同》及其他有关规定,召集基金份额持有人大会或配合基金管理人、基金份额持有人依法召集基金份额持有人大会;

16)按照法律法规和《基金合同》的规定监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;

17)参加基金财产清算小组,参与基金财产的保管、清理、估价、变现和分配;

18)面临解散、依法被撤销或者被依法宣告破产时,及时报告中国证监会和银行监管机构,并通知基金份额持有人;

19)因违反《基金合同》导致基金财产损失时,应当承担赔偿责任,其赔偿责任不因其退任而免除;

20)按规定监督基金管理人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务,基金管理人违反《基金合同》造成基金财产损失时,应为基金份额持有人利益向基金管理人追偿;

21)监督基金托管人按法律法规和《基金合同》规定履行自己的义务,基金托管人违反《基金合同》造成基金财产损失时,基金管理人应为基金份额持有人利益向基金托管人追偿;

22)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于:

- 1)分享基金财产收益;
- 2)参与分配清算后的剩余基金财产;
- 3)依法申请赎回其持有的基金份额;
- 4)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;
- 5)出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权;
- 6)查阅或复制公开披露的基金信息资料;
- 7)监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;
- 8)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或仲裁;

9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的义务包括但不限于:

- 1)认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件;
- 2)了解所投资基金产品,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;
- 3)关注基金信息披露,及时行使权利和履行义务;
- 4)缴纳基金认购、申购款项及基金法律法规和《基金合同》所规定的费用;
- 5)在持有基金份额的范围内,承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任;
- 6)不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动;
- 7)执行生效的基金份额持有人大会的决议;
- 8)返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利;
- 9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(三)基金份额持有人的基金份额持有人大会,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于:

- 1)分享基金财产收益;
- 2)参与分配清算后的剩余基金财产;
- 3)依法申请赎回其持有的基金份额;
- 4)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;
- 5)出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权;
- 6)查阅或复制公开披露的基金信息资料;
- 7)监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;
- 8)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或仲裁;

9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他权利。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的义务包括但不限于:

- 1)认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件;
- 2)了解所投资基金产品,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;
- 3)关注基金信息披露,及时行使权利和履行义务;
- 4)缴纳基金认购、申购款项及基金法律法规和《基金合同》所规定的费用;
- 5)在持有基金份额的范围内,承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任;
- 6)不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动;
- 7)执行生效的基金份额持有人大会的决议;
- 8)返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利;
- 9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(三)基金份额持有人的基金份额持有人大会,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于:

- 1)分享基金财产收益;
- 2)参与分配清算后的剩余基金财产;
- 3)依法申请赎回其持有的基金份额;
- 4)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;
- 5)出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权;
- 6)查阅或复制公开披露的基金信息资料;
- 7)监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;
- 8)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或仲裁;

9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的义务包括但不限于:

- 1)认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件;
- 2)了解所投资基金产品,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;
- 3)关注基金信息披露,及时行使权利和履行义务;
- 4)缴纳基金认购、申购款项及基金法律法规和《基金合同》所规定的费用;
- 5)在持有基金份额的范围内,承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任;
- 6)不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动;
- 7)执行生效的基金份额持有人大会的决议;
- 8)返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利;
- 9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(三)基金份额持有人的基金份额持有人大会,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于:

- 1)分享基金财产收益;
- 2)参与分配清算后的剩余基金财产;
- 3)依法申请赎回其持有的基金份额;
- 4)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;
- 5)出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权;
- 6)查阅或复制公开披露的基金信息资料;
- 7)监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;
- 8)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或仲裁;

9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的义务包括但不限于:

- 1)认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件;
- 2)了解所投资基金产品,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;
- 3)关注基金信息披露,及时行使权利和履行义务;
- 4)缴纳基金认购、申购款项及基金法律法规和《基金合同》所规定的费用;
- 5)在持有基金份额的范围内,承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任;
- 6)不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动;
- 7)执行生效的基金份额持有人大会的决议;
- 8)返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利;
- 9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(三)基金份额持有人的基金份额持有人大会,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于:

- 1)分享基金财产收益;
- 2)参与分配清算后的剩余基金财产;
- 3)依法申请赎回其持有的基金份额;
- 4)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;
- 5)出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权;
- 6)查阅或复制公开披露的基金信息资料;
- 7)监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;
- 8)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或仲裁;

9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的义务包括但不限于:

- 1)认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件;
- 2)了解所投资基金产品,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;
- 3)关注基金信息披露,及时行使权利和履行义务;
- 4)缴纳基金认购、申购款项及基金法律法规和《基金合同》所规定的费用;
- 5)在持有基金份额的范围内,承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任;
- 6)不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动;
- 7)执行生效的基金份额持有人大会的决议;
- 8)返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利;
- 9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(三)基金份额持有人的基金份额持有人大会,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于:

- 1)分享基金财产收益;
- 2)参与分配清算后的剩余基金财产;
- 3)依法申请赎回其持有的基金份额;
- 4)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;
- 5)出席或者委派代表出席基金份额持有人大会,对基金份额持有人大会审议事项行使表决权;
- 6)查阅或复制公开披露的基金信息资料;
- 7)监督基金管理人(和基金托管人)的投资运作;
- 8)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或仲裁;

9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(二)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的义务包括但不限于:

- 1)认真阅读并遵守《基金合同》、招募说明书等信息披露文件;
- 2)了解所投资基金产品,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;
- 3)关注基金信息披露,及时行使权利和履行义务;
- 4)缴纳基金认购、申购款项及基金法律法规和《基金合同》所规定的费用;
- 5)在持有基金份额的范围内,承担基金亏损或者《基金合同》终止的有限责任;
- 6)不从事任何有损基金及其他《基金合同》当事人合法权益的活动;
- 7)执行生效的基金份额持有人大会的决议;
- 8)返还在基金交易过程中因任何原因获得的不当得利;
- 9)法律法规及中国证监会规定的和《基金合同》约定的其他义务。

(三)基金份额持有人的基金份额持有人大会,了解自身风险承受能力,自主判断基金的投资价值,自主做出投资决策,自行承担投资风险;

3.基金份额持有人的权利、义务

基金份额持有人持有本基金基金份额的行为即视为对《基金合同》的承认和接受,基金投资者自依《基金合同》取得基金份额,即成为基金份额持有人(和《基金合同》的当事人,且其享有持有本基金基金份额的权利,基金份额持有人作为《基金合同》当事人并不在《基金合同》中书面签署基金字成为必要条件。

基金份额持有人享有同等的合法权益。

(一)根据《基金法》、《运作办法》及其他有关规定,基金份额持有人的权利包括但不限于: