

## 申万菱信基金管理有限公司

### 风险提示函

- 一、证券投资基金（以下简称“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、基金分为股票基金、混合基金、债券基金、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，投资人承担的风险也越大。
- 四、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。但是定期定额投资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。
- 五、证券投资基金（以下简称“本基金”）由申万菱信基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）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证监许可核准。本基金的《基金合同》和《招募说明书》已通过中国证券报和基金管理人的互联网网站 [www.swsmu.com](http://www.swsmu.com) 进行了公开披露。
- 六、投资人在购买本基金前，应当认真阅读本基金的《基金合同》、《招募说明书》等法律文件，了解本基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断本基金是否和您的风险承受能力相适应。
- 七、当投资人依据《证券期货投资者适当性管理办法》第六条规定所提供的信息发生重要变化、可能影响分类的，投资人应当及时将其重大信息变更事项如实告知本公司，更新基本信息并重新填写基金投资者风险测评问卷，并对其所提供的信息和证明材料的真实性、

有效性、完整性负责。

八、尽管基金本身有一定的风险防御能力，但投资人应充分了解基金交易、持有等过程中可能发生的以下风险事项：

1. 系统性风险：

- a) 政策风险：因财政政策、货币政策等国家宏观政策发生明显变化，导致基金市场大幅波动，影响基金收益而产生的风险
- b) 利率风险：金融市场利率波动会导致证券市场价格和收益率变动，给基金投资收益带来影响，从而产生的风险。
- c) 流动性风险：基金投资组合中的股票和债券会因各种原因面临较高的流动性风险，使交易、变现等的难度提高，从而产生的风险。

2. 非系统性风险：

- a) 操作风险：经营机构在各业务环节操作过程中，可能因内部控制不到位或人为因素造成操作失误而引发的风险。
- b) 可能直接导致本金亏损的风险：投资者购买基金后，如果正值证券市场阶段性调整行情，由于投资者对价格变动的难以预测性，投资者将会面临购买基金被套牢的风险。
- c) 可能直接导致超过原始本金损失的风险：因基金产品结构复杂或带杠杆交易等因素而造成本金或原始本金大部分损失的风险。
- d) 管理和运作风险：因基金管理人受到监管处罚造成业务范围发生重大变化、基金管理人因经营方式等原因造成财务状况发生重大变化从而可能导致投资者购买的基金产品本金或原始本金亏损的风险。
- e) 经营机构变化风险：因基金管理人调整业务范围导致原有基金产品投资策略等发生重大变化，从而可能影响投资者投资判断产生的风险。

九、本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。本基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。投资人在做出投资决策后，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。

十、投资人应当通过本基金管理人的直销中心或本基金的代销机构购买和赎回本基金，基金代销机构名单详见本基金的《招募说明书》以及相关公告。

申万菱信基金管理有限公司

开户人签章确认：

日期： 年 月 日