

投资者保护宣传

一、 公司介绍：

万家基金管理有限公司，原名为天同基金管理有限公司，于2002年8月23日正式成立。于2006年2月20日正式更名为万家基金管理有限公司。

万家基金管理有限公司严格遵守基金合同，运作透明规范，以为百姓提供高水准的理财服务为经营目标，以对投资者的不同需求提供差异化服务为动力，在投资组合管理、定量分析以及风险控制方面追求高专业水准，是国内一家独具特色和发展潜力的基金管理公司。

二、 投资三部曲：

通读权益者须知，了解投资对象和基本的投资知识。

做风险测评，了解自己属于哪类投资者。

根据自己资金情况结合自己的风险承受能力确定投资方向与目标。

三、 权益须知：

（一）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：

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. 依法转让或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；
5. 对基金份额持有人大会审议事项行使表决权；
6. 查阅或者复制公开披露的基金信息资料；
7. 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；
8. 基金合同约定的其它权利。

（二）基金投资风险提示

1. 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；
2. 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；
3. 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；
4. 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；
5. 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，但我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、 风险测评

根据投资者的年龄和收入、投资期限、投资目标、短期和长期风险承受能力、投资目标、期望回报率等方面的特点，我们将您的风险承受能力分为三类，即保守型、稳健型和激进型，以上三种类型分别属于低风险承受能力、中风险承受能力和高风险承受能力投资者。

对于年轻人而言，如经济能力尚可，家庭负担较轻，投资期限长，能承担较大的风险，可选择股票型基金



对于中年人，收入比较稳定，但家庭责任比较重，投资时应该在考虑投资回报率的同时坚持稳健的原则，分散风险，尝试多种基金组合

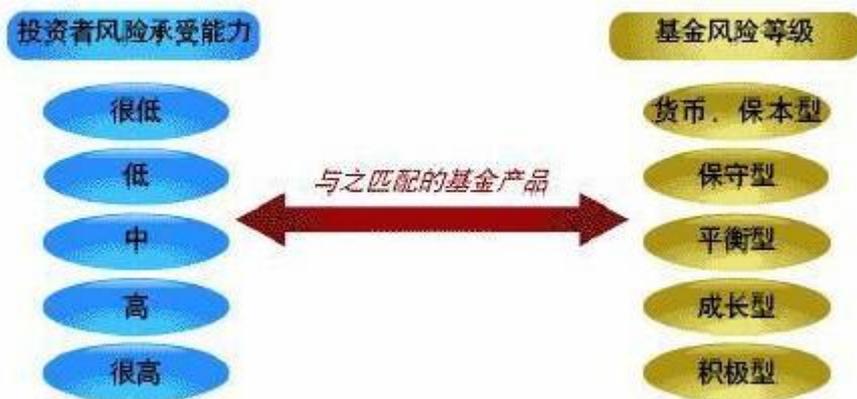


对于老年人而言，应以稳健、安全、保值为目的，可选择货币型、保本或股票配置比例低的平衡型基金等安全性较高的产品



风险承受能力和基金产品的基本匹配如下图所示：

投资者风险承受能力相对应的风险等级基金产品



风险属性评估问卷(自然人适用)

一、关于这份问卷：

旨在协助您了解自己对外投资风险的承受度和投资目标，问卷信息将帮助我们提供适合您的投资产品供您参考。

二、问卷题目：

1、您目前的年龄？

- a. 小于 25 岁；（3 分） b. 25-40 岁之间（5 分）
c. 41-60 岁之间（4 分） d. 大于 60 岁（1 分）

2、您当前的资产主要构成情况？

- a. 只有银行存款（活期或者定期）；（1 分）
b. 主要是银行存款，还有少量国债和基金、蓝筹股；（2 分）
c. 既有股票、基金、股票，也有银行存款，前者和后者各半；（3 分）
d. 以期货等金融衍生产品和股票投资为主。（5 分）

3、您当前用多少资产投资？

- a. 10%之内的资产；（1 分） b. 10-20%之间；（2 分）
c. 25-50%之间；（3 分） d. 超过 50%。（5 分）

4、如果有个为期 1 年投资项目可参与，投资成功的概率是 50%，一旦成功可获得 4 倍收益，一旦失败则本钱全部损失，对这样的投资您愿意投入的资金量是多少？

- a. 一分也不投入；（0 分）
b. 1 个月的收入；（2 分）
c. 3 个月的收入；（3 分）
d. 6 个月或超过 6 个月的收入。（5 分）

5、往往高收益的基金产品伴随着高风险，您准备承担多大的风险？

- a. 不愿意让我的钱有任何损失；（1 分）
b. 因为基金有潜在的增值功能，我愿意承担一定的风险；（2 分）
c. 很愿意通过长期投资使得资产增值保值，也愿意在此过程中承担风险；（4 分）
d. 我愿意投资最具增长潜力的基金产品，也愿意为了更高的收益承受大幅度的风险变动。（5 分）

6、请问您投资价格波动性的产品有多少年的经验？（具有价格波动的产品包括股票、基金、外汇、期权期货等金融产品）

- a. 7-10 年（5 分） b. 4-7 年（3 分）
c. 1-3 年（2 分） d. 从来没有或刚刚开始（1 分）

7、如果您想投资基金，预备持有的期限是多久？

- a. 长期——超过 7 年；（5 分）
b. 中期——4 年到 7 年（3 分）

- c. 中短期——1 年到 3 年（2 分）
 - d. 短期——1 年内（1 分）
- 8、一年中您能最能接受的资产波动范围是？
- a. 最多盈利 10%，最大亏损 5%；（1 分）
 - b. 最多盈利 20，最大亏损 15%；（3 分）
 - c. 最多盈利 40%，最大亏损 30%；（4 分）
 - d. 最多盈利 60%，最大亏损 50%（5 分）

9、您此次投资基金的目的是？

- a. 就希望能每年分红或者获得固定的收益；（1 分）
- b. 希望能获得基金分红并实现资产的部分升值；（2 分）
- c. 两者各半；（3 分）
- d. 主要是为了资产升值；（4 分）
- e. 就是为了资产升值。（5 分）

10、如果您刚刚投资基金就遇到市场调整，您能承受的损失大概是多少？

- a. 5%以内；（1 分）
- b. 6-20%（2 分）
- c. 21-40%（4 分）
- d. 超过 40%（5 分）

三、测试结果：

- 1、<28 分，属于保守型的投资者。可以考虑货币型基金，以及预期波动性低的债券基金；
- 2、28 分—39 分，属于稳健型的投资者。我们建议您考虑的投资产品应该可让资本金不被通货膨胀侵蚀，产品预期收益率较高但价格波动性也高于保守型的投资者，您可以考虑风险较低的债券基金，并少量介入风险程度较高的基金产品；
- 3、>39 分，属于积极的投资者。我们建议您考虑的投资品的投资收益率远高于通货膨胀率，您既可以考虑低风险基金产品，也可以考虑个别持有风险程度较高的基金产品。

重要声明：

本风险属性评估问卷根据业内通行做法设计，结果是根据被调查人填写问卷时所提供的个人资料而推论得出，其结果将作为被调查人未来投资本公司基金产品是的参考资料。此问卷内容及结果不构成与被调查人的要约，万家基金管理有限公司将不对此问卷的准确性及信息是否完整负责。万家基金管理有限公司明确规定所有获准使用此资料的员工均须遵守公司的保密责任。

公司地址：上海市浦东新区浦电路 360 号陆家嘴投资大厦 9 楼（200122）

公司电话：(86)-021-38619999

公司传真：(86)-021-38619888

客服电话：400-888-0800(免长途话费)95538 转 6

客服邮箱：Callcenter@wjasset.com