

公开募集证券投资基金风险揭示书

为了维护您的利益，特别提示您在投资本基金之前，认真阅读《基金合同》《招募说明书》《产品资料概要》（如有）等基金法律文件，全面认识基金的风险收益特征和产品特性，并根据自身的投资目标、投资期限、财务状况等判断基金是否和自身的风险承受能力相适应，充分考虑风险承受能力后独立做出投资决策。

本风险揭示书涉及减轻或者免除了西部证券责任、特别提示、投资者确认等与投资者有重大利害关系的条款，投资者需仔细阅读并理解该内容。签署或确认本风险揭示书表明投资者已知悉并确认接受相关内容。西部证券将保留修改本风险揭示书的权利。

尊敬的投资者：

投资有风险，投资需谨慎。公开募集证券投资基金（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等能够提供固定收益预期的金融工具，当您购买基金产品时，既可能按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。

您在做出投资决策之前，请仔细阅读基金合同、基金招募说明书和基金产品资料概要等产品法律文件和本风险揭示书，充分认识本基金的风险收益特征和产品特性，认真考虑本基金存在的各项风险因素，并根据自身的投资目的、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。

根据有关法律法规，西部证券股份有限公司（以下简称“西部证券”）做出如下风险揭示：

一、依据投资对象的不同，基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金、基金中基金、商品基金等不同类型，您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，您承担的风险也越大。

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，即当单个开放日基金的净赎回申请超过基金总份额的一定比例（开放式基金为百分之十，定期开放基金为百分之二十，中国证监会规定的特殊产品除外）时，您将可能无法及时赎回申

请的全部基金份额，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，但并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，该类基金通过一定的避险投资策略进行运作，同时引入相关保障机制，以在避险策略周期到期时，力求避免基金份额持有人投资本金出现亏损。保障机制包括【(1) 基金管理人与符合条件的保障义务人签订风险买断合同，约定由基金管理人向保障义务人支付费用，保障义务人在避险策略基金到期出现基金份额净值低于基金合同约定的投资本金情形时，负责向基金份额持有人补足差额。基金管理人对基金份额持有人承担差额补足责任，保障义务人在向基金份额持有人补足差额后，无权利向基金管理人追偿。(2) 经中国证监会认可的其他保障机制】。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，例如【保障义务人丧失保障能力无法履行保障责任】就属于可能存在本金损失的极端情形。您需特别关注本基金避险周期到期的避险条款及处理规则，了解本基金在避险策略期间赎回、转换转出的基金份额是否可以获得差额补足保障，【如在避险策略期间赎回基金份额无法获得差额补足保障，则投资者赎回基金份额，可能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，本基金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基金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份额而出现的流动性约束。

6. 如果您购买的产品为基础设施基金，基础设施基金与投资股票或债券的公募基金

具有不同的风险收益特征，除了需要承担与股票、债券型基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，还面临基础设施项目运营所涉的各类风险。基础设施基金采取封闭式运作，不开通申购赎回，只能在二级市场交易，存在基金价格波动、流动性不足的风险，也存在可能因触发相关规定终止上市无法在二级市场交易的风险。

7. 如果您购买的产品为 FOF 基金，FOF 基金主要投资于证券投资基金，本基金所持有的基金的风险收益特征、持有基金的基金管理人水平等因素将影响到本基金的基金业绩表现，相关风险可能直接或间接成为本基金的风险。

8. 如果您购买的产品为被评定为高风险的基金，由于高风险基金的投资标的/持仓比例的风险及投资波动高于其他风险等级基金，您相应需承担更大的投资风险。

五、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，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。西部证券提醒您基金投资的“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，由您自行承担。基金管理人、基金托管人、基金销售机构及相关机构不对基金投资收益做出任何承诺或保证。

六、本基金由基金管理人依照有关法律法规及约定申请募集，并经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）许可注册。本基金的基金合同、基金招募说明书和基金产品资料概要已通过中国证监会基金电子披露网站【<http://eid.csrc.gov.cn/fund>】和基金管理人网站进行了公开披露。中国证监会对本基金的注册，并不表明其对本基金的投资价值、市场前景和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

七、特别提示

1. 基金不保证一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩也不构成对本基金业绩表现的保证。

2. 因基金产品设计、运营和管理人/发行人提供的信息不真实、不准确、不完整而产生的责任由基金产品管理人/发行人承担，西部证券作为代销机构不得也不会对本基金产品承担任何担保责任，不得也不会与客户分享投资收益、分担投资损失。

3. 西部证券向您出具的适当性匹配意见不表明西部证券对产品或者服务的风险和收益做出实质性判断或者保证。

4. 本风险揭示书旨在向投资者揭示从事基金交易可能发生的风险，未能详尽列明所

有关于基金交易的风险。投资者在从事基金交易行为前应当结合自己的年龄、收入、所能承担的风险和期待的收益等方面综合考虑，理性认识自身的风险承受能力，认真阅读基金招募说明书、基金合同、产品概要等与所投资基金有关材料（如有），并根据自己的风险承受能力和收益目标合理做好财务安排，选择适合自己的基金产品，并自行承担全部风险。

5. 投资者购买基金份额的行为，即视为对《基金合同》等法律文件的承认和接受，投资者须自行承担投资风险。投资者各项申请最终需由基金注册登记机构确认，西部证券不承担确保交易成功之责任，请投资者及时查询确认结果。

6. 西部证券通过电话、短信、即时通讯工具、电子邮件、信函、客户端消息推送、网络页面、公告等方式，在合法、正当、必要原则下向投资者传递或发送基金交易、基金持有有关的账户信息、业务告知信息、业务风险提示、金融营销信息等。如您确认不再接受或认为以前述方式传递、发送信息对您造成了打扰，可以在收到信息后按照约定或提示的方式进行退订，或联系西部证券客户服务电话 95582 进行反馈。

7. 请您在阅读《基金合同》《招募说明书》《产品资料概要》（如有）等相关基金法律文件时，认真阅读并理解与投资者决策和利益相关的重要信息，如您对相关信息有疑问或期望得到进一步的解释说明，您可以联系为您服务的工作人员，或联系西部证券客户服务电话 95582 进行详细咨询。

八、投资者确认

1. 投资者确认并同意，西部证券基于宣传、营销、风险提示、告知等业务开展需要或因中国证监会、证券业协会等监管机构要求，在合法、正当、必要原则下通过电话、短信、即时通讯工具、电子邮件、信函等方式收集、存储、使用、加工、传输、提供和公开投资者的信息。

2. 投资者确认并同意，西部证券在合法、正当、必要原则下通过电话、短信、即时通讯工具、电子邮件、信函、客户端消息推送、网络页面、公告等方式向投资者传递或发送基金交易、基金持有有关的账户信息、业务风险提示、业务告知信息及金融营销信息等，接受西部证券关于信息订制与退订的有关规则。

3. 投资者确认并同意，已知悉并清楚理解本风险揭示书的全部内容，投资本基金产品的决定，系本人/本机构独立、自主、真实的意思表示。