



浙商國際金融控股有限公司

ZHESHANG INTERNATIONAL FINANCIAL HOLDINGS CO., LTD.

货币型基金销售相关的资料披露

请阁下在认购货币型基金前，请细阅经本公司浙商国际金融控股有限公司（以下称浙商国际）网站（包括提供的链接）所刊载的基金的产品资料概要、基金章程等最新产品销售文件，以及以下有关认购货币型基金产品的浙商国际中介人独立性披露、认购货币型基金产品的警告声明、风险披露声明、及基金产品主要风险有关内容。

浙商国际中介人独立性披露：

1. 浙商国际以代理人身份分销此基金产品；除非浙商国际另行明确通知，产品发行人是第三方发行人，与浙商国际没有联系。
2. 浙商国际并非独立的中介人，理由如下：
 - (1) 浙商国际有收取由其他人士（可能包括产品发行人）就浙商国际向阁下分销投资产品而提供的费用、佣金或其他金钱收益。浙商国际将收取由基金发行人以回扣形式提供的销售佣金(如有)，该佣金乃根据阁下所认购的基金单位得出的管理资产净值计算，不高于年化 0.5%。
 - (2) 浙商国际亦有收取由基金产品发行人提供的非金钱收益。
 - (3) 浙商国际有收取由其他人士提供的非金钱收益，或与浙商国际可能向阁下分销的产品发行人有紧密联系或其他法律或经济关系。
3. 浙商国际会向进行基金交易的客户提供基金申购和赎回费用的折扣优惠。其中认购华夏人民币货币 ETF (非上市类别)将收取 200 人民币/笔作认购费。

认购货币型基金产品的警告声明：

1. 此基金产品是货币型基金产品，请阁下审慎选择。阁下在作出任何投资决定前，应考虑个人状况，包括但不限于阁下的财务状况、投资经验及投资目标。如有需要，请考虑咨询阁下的独立投资顾问。
2. 此基金产品的发行人刊发的要约文件及/或产品资料已经证监会审阅，并可能载有未经证监会认可的产品资料，阁下务必审慎行事。如阁下对基金产品发行人提供的要约文件及/或产品资料有任何疑问，请考虑咨询阁下的独立投资顾问。
3. 此基金产品的过往表现（如有）不能被视为将来表现的指示或保证，也不能代表或对将来表现做出任何明示或暗示的保障。

如阁下对上述定义存有疑问，请向阁下的客户经理查询。



浙商國際金融控股有限公司

ZHESHANG INTERNATIONAL FINANCIAL HOLDINGS CO., LTD.

风险披露声明

本公司所提供的基金产品资料仅供参考，不构成对任何人作出买卖、认购或交易在此所载的任何投资产品或服务的要约、招揽、建议、意见或任何保证。本邮件所载的基金产品或服务并不等同，亦不应被视为定期存款的代替品。投资虽可带来获利机会，但每种投资产品或服务都有潜在风险。由于市场瞬息万变，投资产品的买卖价格升跌及波幅可能非如阁下所预期，阁下的资金可能因买卖投资产品而有所增加或减少，投资基金的价格可升可跌，甚至可能变成毫无价值。因此，阁下可能不会从投资基金中收到任何回报。基于市场情况，部分投资或不能即时变现。投资决定是由阁下自行作出的，阁下在作出任何投资决定之前，须评估本身的财务状况、投资目标及经验、承受风险的意愿及能力，并了解有关基金产品的性质及风险。投资涉及风险。请详细阅读相关的基金销售文件，以了解基金更多资料，包括其风险因素。倘有任何关于本风险披露声明、进行交易或基金涉及性质及风险等方面的疑问，阁下应征询独立投资顾问的意见。

基金产品主要风险包括但不限于以下：

申购赎回风险：

基金产品发行人可在每个开放日对基金的累计申购/赎回或对单一帐户的累计申购/赎回设定上限。如果阁下的申购或赎回申请接受后将使当日申购或赎回相关控制指标超过上限，则阁下的申购或赎回申请可能确认失败。

特定条件下，如基金收益为负、交易所假期休市等情况，基金可能暂停申购/赎回，阁下可能面临无法申购/赎回基金的风险。

如若基金产品发行人提供的当日申购赎回清单内容出现差错，可能影响阁下的申购赎回申请，损害阁下利益。

基金产品发行人可能调整最小申购、赎回单位，由此可能导致阁下按原最小申购、赎回单位申购并持有的基金份额，可能无法按照新的最小申购、赎回单位全部赎回。

基金收益分配风险：

作为货币基金，大多数情况下，每日收益为正，但在极端情况下，当基金卖出债券所得收益及利息收入在扣除相关费率之后可能为负，基金当日出现负收益。

若阁下申购份额较少，由于阁下当日收益分配的计算保留到小数点后 2 位，可能出现当日基金收益无法显示的情况。

基金场内基金份额的每日收益分配计入基金份额持有人收益帐户，当收益帐户高于 100 元以上时，整百元收益才兑付为基金份额转入基金份额持有人的证券帐户。基金份额持有人可在产品发行人网站查询收益帐户明细。基金份额持有人卖出部分基金份额时，不支付对应的收益；但基金份额持有人份额全部卖出时，以现金方式将全部累计收益与基金份额持有人结清。



浙商國際金融控股有限公司

ZHESHANG INTERNATIONAL FINANCIAL HOLDINGS CO., LTD.

信用风险 / 本金损失风险：

若发行人在基金产品存续期内出现破产/违约等极端事件下，阁下可能会遭受大额损失。阁下请审慎考虑是否可以承担损失所有本金的风险。

标的资产价格的变化不一定会导致产品市场价格的变化

标的调整事件：

在特定情况下，发行人可以调整基金产品挂钩的标的估值方式（1）指数修改事件；（2）指数取消事件；（3）指数中断事件；（4）行政、法律事件。

其它不可抗力：

存续期间，若由于政府监管/法律修订/政策修改/税收要求等外部不可抗力，造成产品发行人提前结束产品，可能导致客户的投资回报无法根据产品条款计算，而是根据市场实际情况计算。

衍生品风险：

本基金产品是可能包含衍生品的结构性产品。衍生工具涉及与较传统的证券投资不同并在若干情况下较大的风险。与衍生工有关的某几类风险为市场风险、管理风险、信贷风险、交易对手风险、流动性风险、波动性风险、经营风险、杠杆风险、估值风险及场外交易风险等。除非阁下完全理解以及愿意承担所有风险，请勿投资本产品。如果阁下对任一产品风险有疑问，请与投资机构联系或者寻求独立的专业意见。

指数风险：

挂钩标的为发行人根据专有指数规则发布及运营的独家指数，有关指数的公开信息有限。

有关发行人将不时更新基金的基金销售说明书及基金产品资料概要等资料。阁下可浏览公司网站提供之基金链接获取最新版本的产品说明文件：

<https://www.cnzsqh.hk/list.php?pid=2&ty=13&tty=35>