

基金投顾服务风险揭示书

尊敬的投资者：

基金投资顾问服务（以下简称“投顾服务”）存在风险，投资者可能获取收益，也可能会导致本金亏损。

为了保护投资者的合法权益，特向投资者告知如下信息及风险，请投资者在开通投顾服务及参与特定投资组合策略前认真阅读：

一、基金投顾服务是由中欧钱滚滚基金销售（上海）有限公司（以下简称“中欧钱滚滚”）根据投资者的委托和授权，提供的基金投资组合策略服务及基金投顾账户投资交易管理服务，具体包括提供基金投资组合策略建议、代投资者做出具体基金投资品种、数量和买卖时机的决策，并代投资者执行基金产品申购、赎回、转换等交易申请等。提供基金投顾服务不同于销售单只基金。

中欧钱滚滚将依照诚实守信、谨慎勤勉的原则提供投顾服务，但不保证投资者一定盈利，也不保证最低收益。投顾服务的过往业绩并不预示其未来业绩表现，为其他客户创造的收益并不构成业绩表现的保证。

二、投顾服务的一般风险揭示

中欧钱滚滚建议的投资组合既包含成分基金的风险，又

包含组合投资的风险。

1、投顾服务有成分基金的既有风险，必然会传导到基金组合。投资者应认真阅读成分基金的风险揭示书，充分知晓成分基金的风险：

(1) 投资风险。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，投资人通过参与基金投顾服务的方式购买基金，既可能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) 市场风险，因证券市场价格波动导致投顾组合投资的成分基金收益水平变化产生的风险。

(3) 信用风险，主要指投资的成分基金所持有的债权类等资产中债务人违约的风险，可能对通过投资的相关成分基金的投资者产生不利影响。

(4) 流动性风险，主要指投资的成分基金遭遇巨额赎回对投顾组合的运作或投资者按时退出基金投顾业务造成不利影响或者是投资的成分基金清算机制、申赎安排、登记机构及托管人等相关主体的资金划付效率、信息技术系统等原因，造成投顾业务组合调仓或投资人在申请赎回时，无法及时完成申购、赎回、转换及退出等操作，进而对投资人产生不利影响。

(5) 基金投资组合中可能包含封闭运作基金、定期开放基金等流通受限基金，该类基金的配置会导致基金投资组合

的赎回操作受到限制，需注意相关风险。

2、中欧钱滚滚提供的投顾服务，按照风险收益由低到高排列，分为各种投资组合策略。投资者选择不同的策略，将获得不同的收益预期，并承担不同的风险。一般来说，每一种策略的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

中欧钱滚滚已对基金投资组合策略的风险特征做了合理评估和界定，但基金投资组合策略的风险特征与单只基金产品的风险特征存在差异，可能存在组合策略内的单只成分基金风险等级高于投资组合策略风险等级的情况。

若投资者选择的投顾组合策略的风险等级超过其风险承受能力，中欧钱滚滚告知投资者不适合该等投资组合策略后，投资者仍主动要求选择该投资组合策略的，中欧钱滚滚在确认其不属于风险承受能力最低类别的投资者后，并就该投资组合策略风险高于其承受能力进行特别的书面风险警示，投资者仍坚持选择该投资组合策略的，中欧钱滚滚可以向投资者提供相关服务。在该等情形下，投资者应当在了解产品或者服务情况，听取中欧钱滚滚对适当性意见的基础上，根据自身能力审慎决策，独立承担投资风险。

3、中欧钱滚滚建议的投顾组合可能将面临基金投顾账户与基金投顾账户所投资的公募基金双重收费的风险。

4、因基金投顾业务尚处于试点阶段，存在因试点资格被取消不能继续提供服务的风险。

三、管理型投顾服务的特有风险揭示

管理型投顾服务代投资者作出具体基金投资品种、数量和买卖时机的决策，并代为执行基金产品申购、赎回、转换等交易申请。因此，管理型投顾服务具有投顾服务的一般风险外还有账户管理风险。

1、在账户管理运作期间，存在因投资者指定账户遇司法冻结或强制执行，导致中欧钱滚滚无法按照协议约定进行调仓并有效实施组合的风险。

2、在账户管理运作期间，存在可能发生中欧钱滚滚经营状况恶化、市场声誉发生不利变化等原因导致投资者的利益受到不利影响的风险。

3、应用互联网技术提供管理型基金投顾服务，可能出现重大技术局限和漏洞导致的投顾策略或系统不能为投资者提供正常持续服务，或有效性因市场因素而减弱等从而给投资者造成不利影响的风险。

四、其他风险揭示

1、基金投资组合策略中可能配置中欧钱滚滚关联机构发行及管理的证券投资基金，投资者选择使用该等投资组合策略的，视为认可该等产品配置。

2、中欧钱滚滚开展基金投顾业务，会根据策略目标及市场的变化，定期或不定期对每个投资组合策略内的成分基金

以及成分基金的配置比例进行调整。该等调整可能会产生成本，中欧钱滚滚亦不保证调整后投顾账户一定盈利。

3、投资者应当充分了解并确认，由于互联网业务开展的特殊性，基金投顾服务账户可能因数据传输、资金划转等问题，发生延迟交易的情况，进而影响实际交易价格、资金到账时间和交易成本等。

五、本风险揭示书仅包含基金投顾服务可能涉及的部分风险及应知悉的若干重大事项，未穷尽列举基金投顾服务相关的所有风险及与投资者权益相关的一切事项。请投资者完整阅读本风险揭示书及基金投顾服务协议等相关文件，审慎决定是否开通基金投顾服务，并自行承担投资风险。

六、作为投资者，本人/机构已充分了解并谨慎评估自身风险承受能力，已仔细阅读投顾服务相关的协议、规则及本风险揭示书，充分理解投顾服务所涉及的风险，愿意承担由上述风险揭示书中提及的全部后果。本人/机构在此做出陈述和声明。

投资者（自然人签字或机构盖章）

日期：