

东亚代客境外理财产品「基金宝」系列(摩根基金)一摩根基金系列条款及章程

理财产品摘要

- 东亚代客境外理财产品「基金宝」系列(摩根基金)一摩根基金系列（下称“理财产品”），由东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”）以自己的名义把理财产品的所有资金投资于与中国银保监会(原银监会)已签订《代客境外理财业务监管合作谅解备忘录》的境外监管机构所认可的摩根集团摩根基金系列（下称“摩根基金系列”）项下的一只或多只特定的境外基金。摩根基金系列的具体条款请参见所附之【摩根基金系列基金说明书】。

理财产品重要风险提示

- **理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。**
- 投资者应明白本理财产品为**非保本浮动收益理财产品**，本理财产品有投资风险，本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，在最不利的情况下投资者可能会损失全部本金，投资者应充分认识投资风险及个人风险承受能力，谨慎投资。
- 本理财产品的风险评级为 2 级、3 级或 4 级（具体风险等级参见【东亚银行（中国）有限公司产品客户权益须知】以及所附特定成分基金所载风险等级说明），适合风险识别、评估、风险承受能力达到相应产品风险等级的投资者。
- 本理财产品投资以外币计价投资（除人民币对冲类别）。如果投资者以人民币本金投资，客户将承担外币与人民币之间的汇率风险。投资者须了解相关汇率变动可能造成的损失。
- 本理财产品的《条款及章程》将在特定情况下进行更新与调整（特定情况包括但不限于境外发行人不经银行同意修改相关境外产品的发行文件、因法律法规或银行政策要求对理财产品进行调整、相关市场变化等）。任何重要更新与调整，东亚中国将通过指定网站等方式公告（具体方式详见“信息披露”）。
- 本理财产品属于代客境外理财产品，投资于与中国银保监会(原银监会)已签订《代客境外理财业务监管合作谅解备忘录》的境外监管机构所认可的摩根集团摩根基金系列（下称“摩根基金系列”）项下的一只或多只特定的境外基金，具有境外基金产品的相关特点和风险。境外基金的运作遵循其相关发行文件。本理财产品的《条款及章程》未完全包含所述境外基金发行文件的所有内容（包括所投资的资产类别及相关风险信息），投资者可参阅东亚中国通过网点另向投资者提供的《摩根基金说明书》及最新基金资料。
- 本理财产品为东亚银行（中国）有限公司的自有产品。投资者不因购买本产品而与其境外产品管理人或其他关联机构产生任何法律或合同上的关系。投资者购买本期产品的资金来源必须为自有资金。

理财产品条款及章则

发行人:	东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”）
托管人:	中国工商银行股份有限公司（境内）及中国工商银行（亚洲）有限公司（境外）
投资货币:	美元/人民币/港元 投资者可用基金的计价货币进行认/申购（包括增持，以下均同），亦可投入人民币，由发行人根据相应汇率转换为基金计价货币进行投资。

若投资者赎回，发行人将按照投资者的实际投资货币支付：以美元投资的，发行人直接将美元赎回金额划回投资者原账户；以人民币投资的，发行人将赎回金额按相应汇率转换成人民币后支付（除人民币对冲类别）。

以上所述汇率将在本条款及章则所述汇率确定日确定，并将在相关月结单上载明。

汇率确定日:	指发行人依据市场情况确定汇率的当日。若于首期交易日及之后每个交易日购买本期理财产品，人民币购汇汇率的确定日为首个交易日/交易日；若于每个交易日赎回理财产品，外币结汇汇率的确定日为交易日后的第七个营业日。若非因发行人原因导致未能在上述日期确定相应的汇率，发行人有权本着诚信的原则以及商业上合理的方式另择日期确定。 若涉及跨计价币种转换，汇率由基金管理人依据市场情况确定。汇率确定日为转出产品交易日后第一个营业日。
---------------	--

所收款项之投资（投资标的）:	发行人将会把本产品所募集之款项代理客户投资于 摩根基金系列 下的境外基金（“成分基金”）。投资者须根据自身的投资需求及风险承受能力决定自己的投资资金将最终投资于哪一只或几只成分基金，并决定何时从哪一只或几只成分基金中赎回和赎回的基金数额。投资者获得投资成分基金的经济回报同时承担经济风险，但不作为基金份额的直接持有人，因此不会拥有基金份额持有人相应的权利，包括但不限于，投票权。基于投资者并非基金份额持有人，东亚中国将以基金份额持有人身份在充分考虑投资者利益的前提下自主行使表决权（若需要）。具体条款请参见【产品投资协议】
-----------------------	--

最低投资金额/转换金额:	100,000 人民币、16,000 美元或 120,000 港元。
---------------------	------------------------------------

交易日:	指申购日、赎回日或转换日。
-------------	---------------

理财产品单位:	份额。
----------------	-----

理财产品费用:	费用类型	币种	购买金额（原币种）	债券型/混合型	股票型/商品型
	申购费用	人民币	10 万（含）~50 万（不含）	2.20%	2.50%
			50 万（含）~100 万（不含）	2.10%	2.40%
			100 万（含）以上	2.00%	2.30%
		美元	1.6 万（含）~8 万（不含）	2.20%	2.50%
			8 万（含）~16 万（不含）	2.10%	2.40%
			16 万（含）以上	2.00%	2.30%
		港元	12 万（含）~60 万（不含）	2.20%	2.50%
			60 万（含）~120 万（不含）	2.10%	2.40%
			120 万（含）以上	2.00%	2.30%
赎回费用	无				
转换费用	1%				

申购日:	<p>指每个营业日。发行人有权根据客观情况另行确定申购日。</p> <p>每个申购日的交易截止时间为上午 11:00。营业日上午 11:00 及之前购买的理财产品,其申购日为当天。营业日上午 11:00 后购买理财产品,其申购日为下一个营业日。</p> <p>每次申购的金额不低于 100,000 人民币或等值外币(具体参见最低投资额)</p> <p>基金申购采取“未知价”原则,即以申购日收市后的基金份额资产净值为基础计算买入的基金份额。发行人在每个营业日均可接受投资者的申购申请,投资者须确保指定结算账户内有足额资金。</p> <p>发行人有权因代客境外理财的额度限制而停止接受投资者的申购申请。</p> <p>东亚银行(中国)部分合作的基金公司对申购交易资金入账日期有时效要求,为避免长假前两天内的交易资金入账时间不能满足基金公司的要求,当基金涉及的假期(含周末)连续达到 4 天时,发行人有权将该长假前的两个中国工作日设定为非申购日,其申购日为长假后的第一个营业日。</p>
赎回日:	<p>指自申购份额确认后的每个营业日。</p> <p>每个赎回日的交易截止时间为上午 11:00。营业日上午 11:00 及之前赎回理财产品,其赎回日为当天。营业日上午 11:00 后赎回理财产品,其赎回日为下一个营业日。</p> <p>基金赎回采取“未知价”原则,即以赎回日收市后的基金份额资产净值为基础计算卖出所获金额。发行人在每个营业日均可接受投资者的赎回申请,一般情况下,赎回金额将于赎回日之后八个营业日内支付*。投资者请参阅“基金说明书”的赎回限制。</p> <p>(*赎回金额的支付日期同时受美国假期的影响。)</p> <p>受系统限制,赎回日需要与申购日保持一致,当基金涉及的假期(含周末)连续达到 4 天时,发行人有权将该长假前的两个中国工作日设定为非赎回日,其赎回日为长假后的第一个营业日。</p>
转换日:	<p>转换日,指自申购份额确认后的每个营业日。发行人有权根据客观情况另行确定转换日。</p> <p>每个转换日的交易截止时间为上午 11:00。营业日上午 11:00 前提交的转换交易,其转换日为当天。营业日上午 11:00 及以后提交的交易,其转换日为下一个营业日。</p> <p>基金转换采取“未知价”原则,即以转换日收市后的基金份额资产净值为基础计算转入的基金份额。发行人在每个营业日均可接受投资者的转换申请。投资者请参阅“基金说明书”的转换限制。</p> <p>受系统限制,转换日需要与申购日保持一致,当基金涉及的假期(含周末)连续达到 4 天时,发行人有权将该长假前的两个中国工作日设定为非转换日,其转换日为长假后的第一个营业日。</p>
申购/赎回/转换交易价:	等同于交易日确定的投资的成分基金净值。
申购份额计算:	$\text{净投资金额(原币种)} = \text{投资金额(原币种)} / (1 + \text{申购费率})$ $\text{申购费用(原币种)} = \text{投资金额(原币种)} - \text{净投资金额(原币种)}$ $\text{申购份额} = \text{净投资金额(投资币种)} / \text{T 日基金申购交易价格}$ <p>注:如原认申购币种为人民币,计算申购份额时,将人民币净投资金额根据交易日汇率折算成投资币种后,再按此公式计算;以上申购份额将在当月月结单上载明。</p>
营业日:	为香港、中国大陆以及基金产品共同营业日。
香港营业日:	指香港银行的通常营业日(不包括星期六及星期日)或发行人及受托人不时同意的其它日期,如,因香港发布 8 号台风讯号、黑色暴雨警告讯号或其它类似事件,导致香港银行的营业时间缩短,则该日不算作营业日,但发行人及受托人另有约定的除外。
内地营业日:	是指内地地区银行公开营业的日子,不包括星期六、星期日及中国政府规定的其它法定公共节假日。

基金的转换:	本理财产品为东亚代客境外理财计划 — 「基金宝」系列的摩根基金，系特定化理财产品，可转换为东亚代客境外理财计划 — 「基金宝」摩根基金系列的其它基金产品，但转出及转入产品的购买币种需保持一致，转入产品风险等级不得高于客户风险可承受能力。
不依赖条款:	本理财产品之投资者承诺：(1) 投资决定不依赖发行人或其代表作出的陈述或提供的数据，除非本文件另有载明；(2) 投资者已向其法律、监管、税务、商业、投资、金融和会计顾问做过咨询，而且其投资、风险规避和交易决定是根据自己的判断和前述顾问的建议（如投资者认为必要）而作出，并非根据发行人所发表的意见而作出；(3) 投资者的投资决定符合其投资目的、财务状况、投资经验、风险偏好和投资预期；(4) 投资者已充分了解该投资的规定、条件及理财产品的所有风险，并且能够也愿意承受该等风险。
资产净值价格的公布和通知:	从首期交易日开始后的每个基金营业日于东亚中国官方网站（ www.hkbea.com.cn ）公布。
信息披露:	<p>本行将通过东亚中国官方网站（www.hkbea.com.cn）定期向投资者提供投资产品相关信息（包括但不限于发售期内的产品信息、存续期内的产品最新价格）。投资者应自行登陆指定网站索取信息，以确保及时获取最新产品信息，避免因未及时获知信息而错过资金使用和再投资的机会。</p> <p>除本行公布于本行网站的信息外，有关投资产品的月结单将按照投资者指定的联络方式发送，投资者应保证其所提供的联络方式是有效的，本行按投资者指定的联络方式发送相关资料均视为已经送达投资者本人。投资者变更联络方式的，应及时书面通知本行，在通知本行之前本行按原联络方式发送相关资料的仍视为有效送达。</p>
S 条例:	本理财产品并非也不会根据 1933 年经修订《美国证券法》（简称“证券法”）注册，亦不得在任何时间于美国境内发行、出售、移转、交付、替换、执行或赎回，或者以/与任何美国公民之账户进行交易（根据《美国证券法》或 1986 年《美国国内税收法修订案》的定义）。根据证券法的 S 条例规定，本理财产品应于美国境外发行并向非美国公民出售。

东亚中国保留更改以上产品条款及章则的权利，包括但不限于，更改申购日 / 赎回日 / 转换日，提供所列明货币以外的投资货币，及调整最低投资额。

风险披露

理财产品的风险提示

本行推出的理财产品是基于本行对金融资本市场的分析及预测，受制于市场、操作、汇率等诸多方面的风险因素，各类理财产品都包含有不同范围及程度的投资风险。投资者或可能获得合同明确承诺的收益，或可能遭受投资本金的重大损失。在决定投资前，投资者应事先独立了解理财产品的风险及性质，并充分考虑个人的风险承受能力，做到充分认识投资风险，谨慎投资：

本金风险

本款理财产品系非保本类，是高风险投资产品，投资者的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。且理财产品的汇率、操作等风险因素亦可能导致投资者获得的最终结算金额低于投资本金。因此产生的理财本金及收益损失的风险由投资者自行承担，东亚中国不承担任何还本责任。

收益风险

理财产品的实际收益率取决于投资标的的市场表现，理财产品投资标的的价值受市场等多种要素影响。根据相关条款及章则的收益条款，投资者可能面临零收益风险，且投资标的如在国外资本市场交易，即受其他国家法律法规约束，投资者应对此有充分的认识。除理财产品的条款及章则中明确规定的收益或收益分配方式外，任何预计收益、预期收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成本行对相关理财产品的任何收益承诺，仅供投资者期初进行投资决定时参考。由于投资市场状况不断变化，理财产品以往的收益率并不代表投资者预期的收益率。

市场风险

理财产品的价值和价格受市场和经济变动的影响而波动，在一定情况下甚至会对理财产品的成立与运行产生影响。这些因素包括但不限于国家法律法规以及货币政策、财政政策、产业政策、地区发展政策等国家政策的变化、宏观周期性经济运行状况变化、利率调整、通货膨胀（实际以及预期）以及理财产品市场总体下降等。除此之外，理财产品所涉领域的整体市场走势，以及包括政治、监管以及总体经济的变化，都可能影响到个别理财产品的价值和价格。理财产品的价值和价格在其有效期限内可能会一直变动。

信用风险

投资者应当意识到，相关理财产品项下任何到期款项于赎回日的给付取决于本行的信用。该理财产品的投资者为本行的无担保一般债权人，当本行发生资不抵债时，有担保债权人将对本行资产享有优先于无担保一般债权人的受偿权，遇此情形，投资者可能损失全部或部分投资收益或本金。

本行代客境外理财产品的境外发行人可能会在利息支付或本金返还义务上发生违约。境外发行人或其母公司或关联公司信用等级降级可能会使境外投资工具的价值降低。若境外发行人进入破产程序或进行债务重组或其它类似程序，就境外投资工具应付的款项可能大幅减少或延迟。若境外发行人违约，投资者可能损失全部或部分投资本金。投资者所能获得的最终投资收益以本款理财产品实际支付的为准。

流动性风险

若理财产品在投资期限内不得提前赎回或终止，则投资者的资金的流动性将会受到影响，理财产品不应被当作一般定期存款或其替代品，投资者应确信在投资期间不使用投资本金并且拥有足够的流动应急资金以备不时之需。**对可提前赎回或终止的理财产品，如果因为市场利率变化等因素出现大规模赎回，将可能影响该产品的流动性。**投资者的赎回或终止该理财产品的请求，可能会因此面临无法赎回或只能以相对上一个交易日价格很低的价格赎回。流动性风险对于交易量较少的理财产品（比如，信用评级较低的理财产品、发行量较低的理财产品、最近评级下降的理财产品或由一个不经常发行理财产品的发行人发行

的理财产品)相对更大。在**市场条件较为不利的情况下，投资者不一定可以在其希望的时候将理财产品全部或部分变现。**

汇率风险

当投资者投资以非本国货币结算的理财产品时，若需将投资货币兑换回本国货币，在外汇市场汇率发生波动时，投资者的实际收益率将受到影响，甚至可能因汇率变动而造成投资本金的损失。本理财产品以美元（或相关货币、或进行投资时的等价人民币）计价，故各种认购、申购及赎回数额均应以美元（或相关货币、或使用届时的汇率兑换成人民币）支付。因此，在认购、申购和赎回本理财产品时，投资者将承受汇率风险。同时，本理财产品的表现，或投资者使用其它货币（如人民币）投资时，将会面临美元和其所需的货币之间的汇率风险。

投资及证券市场风险

本理财产品存在高风险，仅适合那些具备财务及经营方面的知识和经验，并能够对风险进行权衡的投资者。投资于本理财产品可能承担成分基金涉及的证券市场的有关风险。投资者应在考虑其自身状况并经过咨询其专业顾问确认本理财产品为合适的投资后，再做出投资决定。

本理财产品可能面临所投资证券的风险，即证券市值可升可跌。影响证券价值的因素很多，包括但不限于投资氛围、政局、经济环境，本地和国际市场及社会状况的变化。证券交易所通常有权暂停或限制任何在本交易所交易证券的买卖；暂停买卖会导致无法平仓，并可能导致本理财产品遭受亏损。

无论投资者就理财产品的理解和进行独立判断之能力如何，投资于本理财产品，即表明投资者对成分基金的基金经理及东亚中国明确做出下列陈述和保证：(i)基金的风险符合其经营的目标、规模、性质及状况，而不论基金经理及东亚中国或它们各自的任何关系企业或子公司是否已知晓该等情况；(ii)投资者已拥有全部的相关信息（包括本理财产品的潜在风险）作参考，不论该等信息是否记载于本文件内，且在此基础上，投资者不需要发行人进一步向其提供与本理财产品有关的进一步信息。本文件、发售文件、与本理财产品有关的法律文书、最终文本或与该基金有关的补充发售通知均不能完全披露本理财产品与/或基金的全部风险，投资者必须充分了解相关理财产品的性质且对潜在的损失有承受能力，否则不应对本理财产品进行投资。本理财产品的每一潜在投资者应根据其形势和财务状况谨慎考虑本理财产品对其是否适合。就本理财产品的每一潜在投资者应当咨询其法律、税务、会计、财务及其它方面的顾问，以协助判断理财产品是否适合投资。

低于投资级别及未获评级证券风险（如涉及）

本理财产品投资的基金可能投资于低于投资级别或未获评级的债务证券（一般指评级为 BBB 级以下的债务证券）。一般而言，由于该等债务证券的信用可靠性、流动性比较高评级债务证券为低，且有较高的违约可能性，因此该等债务证券比较高评级债务证券须承受较高风险，且较为波动，而令基金蒙受亏损。

信息传递风险

本行按照理财产品条款及章程的规定，定期向投资者披露投资状况、投资表现、风险状况，并发布理财产品的付息、到期清算或提前终止信息公告，投资者为了解理财产品的相关信息，需及时登陆本行网站或致电本行客户服务热线或到营业网点查询。如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障或其他不可抗力等因素会对通过网络发布的信息产生影响，可能会导致投资者无法及时了解或无法正确了解产品状况，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。如投资者未及时告知联系方式变更，本行将可能在需要时无法及时联系到投资者，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

管理风险

包括发行人、托管人、境外产品管理人、基金经理在内的各相关运作机构，将受经验、技能、判断力、执行力、管理水平等方面的限制，可能对理财产品的运作及管理造成一定影响，导致本金遭受损失和理财收益处于较低水平甚至为零的风险。

提前终止的风险

在投资期内，如本理财产品发生约定的提前终止的情形，本行有权提前终止本产品。投资者可能面临不能按预期期限取得预期收益的风险。具体条款请参见“摩根基金系列基金说明书”部分之终止各基金的风险条款。

其他风险

由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，从而导致理财产品的收益降低或损失，甚至影响理财产品的认购、投资、赎回等的正常进行，进而影响理财产品的收益安全。

特别说明

有关本行各理财产品的特别风险，请详阅相关理财产品的条款及章程或基金说明书等其他资料中向投资者作出的特别风险提示。

本行在为理财产品投资者代理买卖投资标的物时，交易对手可能为成分基金的管理人。本行将秉承公允市价交易的原则进行交易，并且保留交易记录以备相关部门查询。本行将本着“恪守信用、勤勉尽责”的原则管理和运用理财产品财产，但并不对本产品提供保证本金和收益的承诺。

鉴于上述因素，理财产品属于长期投资。因此，本理财产品只适合于那些能够承受上述风险的投资者。该理财产品的相对风险程度视乎投资哪只成分基金而定。

以上各项列举并未详尽所有风险，详情请参考成分基金说明书。所有潜在投资者在投资前应咨询其专业顾问，且不应依赖于本理财产品发行人、该基金的基金经理或他们各自的任何关系企业或子公司。

若本条款及章程表述内容与《产品投资协议》有冲突，应以本条款及章程为准。

东亚中国的免责声明

在此所述信息仅反映当前市场实践，并不构成法律、税务或会计方面之建议，顾客应自行向其顾问咨询相关问题。发行人有权根据法律规定代扣代缴所有与此理财产品账户相关的应缴税款（如有）。关于本理财产品的更多的信息可经申请而获得。本文件仅发送给有限收件人，未经东亚中国事前书面许可，不得将本文件全部或部分的复制给他人。尽管本文件中的信息均来自东亚中国认为可靠的管道且依诚信原则准备，东亚中国并不就该等信息的准确性做任何陈述或保证，且该等信息可能并不完整或另有含义。上述判断仅为东亚中国的意见与预测，东亚中国可不经通知而随时更改。该等资料不构成购买或销售任何理财产品的要约或推荐。本文件不构成对本文件中讨论的任何投资商品进行评价之基础。特别是，本文件中任何关于发行理财产品的信息应被视为是参考性和初步性的，且仅供说明之用途。本文件中所述有关基金的资料仅为基金之简介。东亚银行(中国)有限公司为东亚银行有限公司获中国银保监会(原银监会)批准在内地设立全资附属法人银行。

东亚中国不为理财产品中的任何成分股提供背书、推荐或投资建议；亦未表示任何人在适用法律下是否被允许交易该成分股和参与任何涉及此等成分股的交易。本文件的每位读者应向专业人士咨询，在不依赖东亚中国或其关系企业或子公司的情况下自行独立判断其是否符合投资者资格，以及投资是否适合其自身情况。此处所述任何事项不应构成推荐采取任何投资策略或法律、税务或会计方面的建议。

附录：基金资料（摩根基金系列）

基金名称	JPM 美国复合收益债券基金
ISIN	F023UD/F023RD 美元（分派） – LU0499111903
类型	债券型
风险等级	2
投资目标	透过主要投资于美国投资级别之债务证券，以期取得较美国债券市场更高的回报。 本基金资产（不包括现金及现金等价物）至少67%将投资于由美国政府或其机构或在美国注册成立或于美国从事其大部分经济活动之公司发行或担保之投资级别债务证券（包括按揭证券及资产抵押证券），最多65%的资产投资于按揭证券（「MBS」）及 / 或资产抵押证券（「ABS」）。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之0.9%（最高可达3.0%）
首期交易日	2015年8月28日
基金货币单位	美元
派息	分派类别定期派息
全国银行业理财信息登记系统登记编码¹	F023UD 美元（分派） – C1050215000354 F023RD 美元（分派） – C1050215000353
风险提示	<p>本基金主要投资于美国投资级别之债务证券。除一般债券基金风险外，其他主要风险因素亦包括：(i) 新兴市场；(ii) 单一国家；(iii) 投资级别债券；及(iv) 低于投资级别 / 未获评级投资；及(v) 资产抵押证券及按揭证券风险。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 新兴市场风险 — 在新兴市场，有关的法律、司法及监管架构仍在发展，但仍存在不少法律上的不明朗因素。对投资者而言，部分市场的风险可能较高，因此投资者须确保已了解所涉及的风险及信纳该投资适合作为其投资组合的一部分。 • 单一国家风险 — 本基金投资于可能存在特定政治及经济风险的单一市场，投资将更集中，但同时却进一步限制本基金分散风险的空间。故本基金的波幅可能较广泛投资为高。 • 投资级别债券风险 — 投资级别债券是由信贷评级机构给予属于高评级级别的评级。信贷评级机构不时复核该等评级。倘若经济环境影响有关债券发行，该等债券的评级可能因此下降。 • 低于投资级别 / 未获评级投资之风险 — 基金可投资于未获评级或低于投资级别之债务证券。因此，该等投资将承受较其他较高投资级别证券为高之信贷及流通性风险。于经济下滑时，该等债券一般较投资级别债券价格跌幅更大，因其通常承受较高之发行人违约风险。当基金投资的任何高收益债券违约或如利率改变，基金资产净值或会下跌或受负面影响。基金或从资本中支付费用及 / 或股息，因此基金未来可用作投资的资本及资本增值或会减少。此外，高分派收益并不表示总投资的正或高回报。 • 信贷风险 — 倘若本基金之资产所投资之任何定息证券之发行人未能履行合约，本基金之表现将会受负面影响及本基金可能须承受重大损失。至于定息证券不履行支付利息或本金之责任或会对本基金之表现造成不利影响。发行人的信贷质素降低，或会对有关债券及基金之估值造成不利影响。信贷评级机构给予的信贷评级并不保证发行人的信用可靠性。 • 主权风险 — 本基金可投资于由政府或其代理机构（「政府实体」）发行或担保的债务证券（「主权债务」）。政府实体可拖欠其主权债务。主权债务的持有人，包括基金可被要求参与重组该项债务，以及向政府实体进一步贷款。概无任何破产法律程序可全部或部分收回政府实体所拖欠的主权债务。 • 利率风险 — 本基金之资产所投资之一些国家之利率可能会有所变动。任何该等变动可能会对本基金所得之收益及其资本价值有直接影响。债券特别容易受到利率变动所影响，并且可能承受显着的价格波动。债券的价格一般会随利率下降而上升；随利率上升而下跌。较长期债券通常对利率变动较为敏感。 • 资产抵押证券（ABS）及按揭证券（MBS）风险 — ABS与MBS属于证券类，持有人获取的收益主要视乎某一指定金融的集合资产组别。

该等证券的相关责任可能承受较政府债券等其他固定收益证券较高的信贷、流动性及利率风险。ABS与MBS往往会面对延期风险及提前还款风险，因而可能对证券支付的现金流之时间和金额有重大影响，并可能对证券回报带来负面效应。

- 投资风险 — 基金之投资价值可升亦可跌。投资者可能须承受重大损失。
- 流动性风险 — 缺乏流动性可能导致难以出售资产。缺乏本基金所持有某证券的可靠定价信息，因而难以可靠地评估资产的市值。
- 从资本拨款作出分派之风险 — 本基金可酌情决定以股息而非资本增长为优先，从资本中支付股息。本基金亦可酌情决定从总收入中支付股息，同时从本基金之资本中支付本基金的全部或部分费用及开支，以致本基金用作支付股息之可分派金额有所增加，而因此，本基金实际上可从已变现、未变现的资本收益或资本中支付股息。投资者应注意，本基金的支付股息股份类别不仅可从投资收入，亦可从已变现及未变现的资本收益或资本中支付股息。从资本中支付股息相当于退还或提取投资者部分原有之投资或任何归属于该原有投资的资本收益。从收入、已变现及未变现的资本收益或资本（不论从中或实际上从中）支付任何股息均可导致每股资产净值实时减少。

¹客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

²该产品可能涉及低于投资级别或未获评级证券（一般指评级为BBB级别以下的证券）投资，请注意相关投资风险。

基金名称	JPM 新兴市场投资级别债券基金
ISIN	F024UD/F024RD美元（分派） - LU1005227563
类型	债券型
风险等级	3
投资目标	透过主要投资于新兴市场投资级别之美元债务证券，以期取得较新兴国家投资级别债券市场更高的回报。 本基金资产（不包括现金及现金等价物）至少 67% 将投资于新兴市场政府及其机构、新兴市场国家成立或新兴市场国家从事其大部分经济活动的公司所发行或担保的投资级别美元债务证券。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之 0.8% （最高可达 3.0% ）
首期交易日	2015年8月28日
基金货币单位	美元
派息	分派类别定期派息
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ¹	F024UD 美元（分派） - C1050215000356 F024RD 美元（分派） - C1050215000355
风险提示	<p>本基金主要投资于新兴市场投资级别之美元债务证券。除一般债券基金风险外，其他主要风险因素包括：(i) 新兴市场；(ii) 投资级别债券；及(iii) 主权风险。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 新兴市场风险 — 新兴市场可能须承受较高的政治、监管及经济不稳定、未完全发展的托管及结算惯例、低透明度、较大的金融风险及政府对资金调回的限制或其他货币管制规例。对投资者而言，部分市场的风险可能较高，因此投资者须确保已了解所涉及的风险及接纳该投资适合作为其投资组合的一部分。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。 • 投资级别债券风险 — 投资级别债券是由信贷评级机构给予属于高评级级别的评级。信贷评级机构不时复核该等评级。倘若经济环境（如市场或其他状况）影响有关债券发行，该等债券的评级可能因此下降。债券评级的下调或会对有关债券的价值及因而本基金之表现造成不利影响。此外，本基金可能面对较高不获履行支付利息或偿还本金之责任的风险。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。 • 信贷风险 — 倘若本基金之资产所投资之任何定息证券之发行人未能履行合约，本基金之表现将会受负面影响及本基金可能须承受重大损失。至于债务证券不履行支付利息或本金之责任或会对本基金之表现造成不利影响。发行人的信贷质素降低，或会对有关债券及基金之估值造成不利影响。信贷评级机构给予的信贷评级并不保证发行人的信用可靠性。 • 主权风险 — 本基金可投资于由政府或其代理机构（「政府实体」）发行或担保的债务证券（「主权债务」）。政府实体可拖欠其主权债务。主权债务的持有人，包括基金可被要求参与重组该项债务，以及向政府实体进一步贷款。概无任何破产法律程序可全部或部分收回政府实体所拖欠的主权债务。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。 • 利率风险 — 本基金之资产所投资之一些国家之利率可能会有所变动。任何该等变动可能会对本基金所得之收益及其资本价值有直接影响。债券特别容易受到利率变动所影响，并且可能承受显著的价格波动。债券的价格一般会随利率下降而上升；随利率上升而下跌。较长期债券通常对利率变动较为敏感。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。 • 货币风险 — 若本基金的货币与投资者所在地的货币不同，或本基金的货币有别于本基金投资的市场之货币，投资者可能蒙受较一般投资风险为高的额外损失（或有机会赚取额外收益）。 • 投资风险 — 本基金所持投资之价值可升可跌，投资者可能须承受重大损失。 • 流通性风险 — 缺乏流通性可能导致难以出售资产。缺乏本基金所持有某证券的可靠定价信息，因而难以可靠地评估资产的市值。因此，投资者收回的金额可能低于其原本的投资额。 • 从资本拨款作出分派之风险 — 本基金可酌情决定从资本中支付股息。本基金亦可酌情决定从总收入中支付股息，同时从本基金之资

本中支付本基金的全部或部分费用及开支，以致本基金用作支付股息之可分派金额有所增加，而因此，本基金实际上可从已变现、未变现的资本收益或资本中支付股息。投资者应注意，本基金的支付股息股份类别不仅可从投资收入，亦可从已变现及未变现的资本收益或资本中支付股息。从资本中支付股息相当于退还或提取投资者部分原有之投资或任何归属于该原有投资的资本收益。因此，本基金未来可用作投资的资本及资本增值或会减少。从收入、已变现及未变现的资本收益或资本（不论从中或实际上从中）支付任何股息均可导致每股资产净值实时减少。高分派收益并不表示总投资的正或高回报。

- 低于投资级别之风险 — 本基金可持有于购入后被调低评级、其发行人违约或其他类似事件而导致而成为未评级或被评低于投资级别的债务证券。因此，该等投资将承受较其他较高投资级别证券为高之信贷及流通性风险。于经济下滑时，该等债券一般较投资级别债券价格跌幅更大，因其通常承受较高之发行人违约风险。当基金投资的任何低于投资级别债务债券（例如部分高收益债券）违约或如利率改变，基金资产净值或会下跌或受负面影响。

- 未获评级投资之风险 — 本基金可持有于购入后被除去评级而导致而成为未经评级的债务证券。除去信贷评级，或会对有关债券及基金之估值造成不利影响。

¹客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

²该产品可能涉及低于投资级别或未获评级证券（一般指评级为 BBB 级别以下的证券）投资，请注意相关投资风险。

基金名称	摩根国际债券基金
ISIN	F040UD/F040RD美元类别（每月派息）- HK0000244407 F040CD人民币对冲类别（每月派息）- HK0000244399
类型	债券型
风险等级	2
投资目标	旨在透过主要投资于环球投资级别债务证券的投资，以期取得较环球债券市场更高的回报。 基金间接（透过投资于集体投资计划）或直接投资其总资产净值最少80%于具备投资级别（被一间国际独立评级机构（如穆迪、标准普尔及惠誉）给予评级中最高获Baa3/BBB-或以上的评级）的环球债务证券。基金可间接（透过投资于集体投资计划）或直接投资其总资产净值最多10%于低于投资级别（被一间国际独立评级机构（如穆迪、标准普尔及惠誉）给予评级中最高获Ba1/BB+或以下的评级）的环球债务证券或未获评级证券。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之0.8%（最高可达3.0%）
首期交易日	2016年9月19日
基金货币单位	美元/人民币
派息	分派类别定期派息
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ¹	F040UD 美元类别（每月派息）- C1050216000287 F040RD 美元类别（每月派息）- C1050216000286 F040CD 人民币对冲类别（每月派息）- C1050216000285
风险提示	<ul style="list-style-type: none"> • 信贷风险 — 倘若本基金之资产所投资之任何证券之发行人违约，本基金之表现将会受负面影响及本基金可能承受重大损失。定息证券不履行支付利息或本金之责任或会对本基金之表现造成不利影响。发行人的信贷质素降低，或会对有关债券及本基金之估值造成不利影响。信贷评级机构给予的信贷评级并不保证发行人的信用可靠性。 • 利率风险 — 本基金之资产所投资之一些国家之利率可能会有所波动。任何该等波动可能会对本基金所收到之收益及其资本价值有直接影响。债券特别容易受到利率变动所影响，并且可能承受显著的价格波动。债券的价格一般会随利率下降而上升；随利率上升而下跌。较长期债券通常对利率变动较为敏感。 • 货币风险 — 本基金投资之资产及其收益将或可能以与本基金之基本货币不同之货币计价。因此，本基金之表现将受所持资产之货币兑本基金之结算货币之汇率变动所影响。基本货币有所不同（或并非与本基金之结算货币挂钩之货币）之投资者可能会承受额外之货币风险。 • 投资级别债券风险 — 基金投资其非现金资产最少 90%于具备投资级别（被一间国际独立评级机构（如穆迪、标准普尔及惠誉）给予评级中最高获 Baa3/BBB-或以上的评级）的环球债务证券。投资级别债券获给予属于高评级级别的评级。评级机构复核该等评级。倘若经济环境（例如市场或其他情况）影响有关债券发行，该等债券的评级可能因此被下调。债券评级的下调或会对该等债券之价值造成不利影响，基金的表现亦可能因而受到不利影响。此外，基金可能面对较高不获履行支付利息及偿还本金之责任的风险。因此，投资者收回的金额可能低于原本的投资额。 • 投资风险 — 基金之投资价值可升亦可跌。投资者可能须承受重大损失。 • 流通性风险 — 本基金可投资于其交易量或会因市场情绪而显著波动之工具。本基金作出之投资或会面对因应市场发展及投资者之相反看法而变得流通性不足之风险。 • 类别货币风险 — 各类别之类别货币可能不同于基金之基本货币及其所投资的资产之货币及/或投资者之投资的基本货币。倘若投资者将其投资之基本货币转换为类别货币以投资于一特定类别，及于其后将赎回所得由该类别货币转换至其原有之投资基本货币，投资者可能因该类别货币对该原有货币贬值而蒙受损失。举例而言，倘投资者之投资基本货币为港元（即非人民币）而选择投资于人民币类

别，则该投资者可能承受较高的货币风险。与以人民币为原有之投资基本货币的投资者相比，该投资者可能因在将其人民币投资再转换回港元时，港元与人民币之汇率波动而蒙受较高损失。

•人民币货币风险 — 自 2005 年开始，人民币汇率已不再与美元挂钩。现时人民币汇率已转为一个受管理的浮动汇率，汇率基于市场供求及参考一篮子外国货币而厘定。人民币汇率亦受制于外汇管制政策。于银行间外汇市场中人民币兑其他主要货币可按中华人民共和国之有关主管机构发布的中央平价窄幅上落。由于汇率受政府政策及市场力量影响，人民币兑包括美元及港元在内的其他货币的汇率将容易因外围因素而变动。因此，投资于以人民币计价的类别可能会因人民币与其他外币之间的汇率波动而受到不利的影 响。人民币现时不可自由兑换。将境外人民币 (CNH) 转换为境内人民币 (CNY) 是一项货币管理程序，须遵守由中国政府实施的外汇管制政策及限制。境外人民币 (CNH) 价值与境内人民币 (CNY) 价值可因某些因素，包括但不限于外汇管制政策和汇款限制而或许出现十分显著的差额。

自 2005 年开始，中国政府实施的外汇管制政策已造成人民币 (CNH 和 CNY 两者) 普遍升值。此项升值可能会或可能不会持续，亦无法保证人民币不会在某个时间贬值。

人民币类别一般参考境外人民币 (CNH) 而非境内人民币 (CNY) 计价。境外人民币 (CNH) 及境内人民币 (CNY) 虽属相同货币，但有关货币在独立运作的不同和个别市场上买卖。因此，境外人民币 (CNH) 与境内人民币 (CNY) 的汇率未必相同，汇率走势亦可能不一样。以人民币计价的类别参与境外人民币 (CNH) 市场，可在中国大陆境外自由交易境外人民币 (CNH)。以人民币计价的类别毋须将境外人民币 (CNH) 汇成境内人民币 (CNY)。并非以人民币为基本货币的投资者 (如香港投资者)，在投资以人民币计价的类别时可能须将港元或其他货币兑换为人民币，其后亦须将人民币赎回所得款项及/或人民币分派 (如有) 兑换为港元或该等其他货币。投资者将招致汇兑成本，并可能蒙受损失，视乎人民币相对于港元或该等其他货币的汇率走势而定。

即使基金打算以人民币支付赎回款项及/或以人民币计价的类别的分派，惟在极端市况下市场未能提供足够人民币作货币兑换时及获信托管理人批准后，经理人可以美元支付赎回款项及/或分派。如因人民币适用的外汇管制政策及限制而未能及时具备足够的人民币供结算赎回款项及/或分派，亦存在以人民币支付的赎回款项及/或分派或会被延误的风险。无论如何，赎回所得款项将于单位被赎回及经理人已接获以指定格式正式填妥之赎回要求及信托管理人或经理人可能合理要求之其他数据之有关交易日后一个历月内支付。

•货币对冲类别风险 — 各货币对冲类别可将基金之计价货币对冲回其计价货币，旨在提供与以基金之基本货币计价的类别相关的投资回报。对冲交易的成本及所得盈亏将会反映于有关货币对冲类别单位之每单位资产净值内。有关该等对冲交易的任何成本视乎当前市况而定可属重大，将只由该货币对冲类别承担。

应用于某特定货币对冲类别之确切对冲策略或会不同。此外，概不保证能够获得预期的对冲工具或对冲策略将会达到预期效果。在该等情况下，货币对冲类别之投资者可能仍需承受未对冲之货币兑换风险 (举例而言，如人民币对冲类别之对冲策略无效，视乎人民币相对于基金的基本货币，及/或该基金的非人民币计价相关资产的其他货币的汇率走势而定：(i) 即使非人民币计价的相关资产的价值上有收益或并无亏损，投资者仍可能蒙受损失；或 (ii) 如基金的非人民币计价相关资产的价值下跌，投资者可能蒙受额外损失)。倘若用作对冲目的之工具之交易对象违约，货币对冲类别的投资者可能承受未对冲的货币兑换风险及可能因此承受进一步损失。

尽管对冲策略可能保护货币对冲类别的投资者免受基金的基本货币相对于货币对冲类别之计价货币之价值下跌所影响，惟倘若货币对冲类别之计价货币对基金之基本货币下跌，则该对冲策略可能大幅限制以类别货币列值的货币对冲类别之任何潜在升值的利益。

•从资本拨款作出分派之风险 — 当基金所产生之收入并不足够支付基金宣布之分派时，经理人可酌情决定该等分派可能由资本 (包括实现与未实现资本收益) 拨款支付。投资者应注意，从资本拨款支付分派即代表从投资者原先投资基金之款额或该项原先投资所占的任何资本增值退回或提取部分金额。因此，基金未来可用作投资的资本及资本增值或会减少。基金作出任何分派均可能导致每单位资产净值实时下跌。此外，高分派收益并不表示总投资的正或高回报。

•欧元区主权债务危机风险 — 本基金可能大量投资在欧元区。鉴于某些欧元区内若干国家 (尤其是葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊和西班牙) 目前的财政状况及对主权债务风险的忧虑，本基金于该地区的投资可能会更加波动。当任何欧元区国家发生任何不利信贷事件 (例如主权信贷评级调低、债务违约等)，本基金的表现可能会显著恶化。

备注：¹ 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网” (www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息。

² 该产品可能涉及低于投资级别或未获评级证券 (一般指评级为 BBB 级别以下的证券) 投资，请注意相关投资风险。

基金名称	JPM 亚太入息基金
ISIN	F025UD/F025RD 美元（分派）– LU0784639295 F025CD 人民币对冲（分派）– LU1010890298
类型	混合型
风险等级	3
投资目标	基金透过主要投资于亚太地区之国家（除日本外）内可产生收入之证券，以期提供收入及长期资本增值。 基金资产（不包括现金及现金等价物）至少 67% 将投资于股票、债务证券、可换股证券及房地产投资信托（「REITS」）。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之 1.5% （最高可达 3.0% ）
首期交易日	2015 年 8 月 28 日
基金货币单位	美元/人民币
派息	分派类别定期派息
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ¹	F025UD 美元（分派）– C1050215000359 F025RD 美元（分派）– C1050215000358 F025CD 人民币对冲（分派）– C1050215000357
风险提示	<p>本基金主要投资于新兴市场债务证券，包括企业证券及以当地货币发行之证券。除一般债券基金风险外，其他主要风险因素亦包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • (i) 新兴市场；(ii) 低于投资级别 / 未获评级投资；(iii) 货币；及 (iv) 衍生工具风险。 • 新兴市场风险 — 在新兴市场，有关的法律、司法及监管架构仍在发展，但仍存在不少法律上的不明朗因素。对投资者而言，部分市场的风险可能较高，因此投资者须确保已了解所涉及的风险及信纳该投资适合作为其投资组合的一部分。 • 低于投资级别 / 未获评级投资之风险 — 基金可投资于未获评级或低于投资级别之债务证券。因此，该等投资将承受较其他较高投资级别证券为高之信贷及流通性风险。于经济下滑时，该等债券一般较投资级别债券价格跌幅更大，因其通常承受较高之发行人违约风险。当基金投资的任何高收益债券违约或如利率改变，基金资产净值或会下跌或受负面影响。基金或从资本中支付费用及 / 或股息，因此基金未来可用作投资的资本及资本增值或会减少。此外，高分派收益并不表示总投资的正或高回报。 • 信贷风险 — 倘若本基金之资产所投资之任何定息证券之发行人未能履行合约，本基金之表现将会受负面影响及本基金可能须承受重大损失。至于定息证券不履行支付利息或本金之责任或会对本基金之表现造成不利影响。发行人的信贷素质降低，或会对有关债券及基金之估值造成不利影响。信贷评级机构给予的信贷评级并不保证发行人的信用可靠性。 • 利率风险 — 本基金之资产所投资之一些国家之利率可能会有所变动。任何该等变动可能会对本基金所得之收益及其资本价值有直接影响。债券特别容易受到利率变动所影响，并且可能承受显着的波动。债券的价格一般会随利率下降而上升；随利率上升而下跌。较长期债券通常对利率变动较为敏感。 • 货币风险 — 若本基金的货币与投资者所在地的货币不同，或本基金的货币有别于本基金投资的市场之货币，投资者可能蒙受较一般投资风险为高的额外损失（或有机会赚取额外收益）。 • 「（利率入息）」股份类别之风险 — 「（利率入息）」股份类别将以股息而非资本增长为优先及将一般分派多于子基金所收到之入息。因此，股息或从资本中支付，导致被侵蚀的投资资本大于其他股份类别。此外，货币汇率和利率的变动可对「（利率入息）」股份类别之回报构成不利影响。由于较频密的股息分派，以及股份类别的参考货币与子基金的参考货币之间的利率差异的波动，「（利率入息）」股份类别的资产净值之波动可能大于其他股份类别及可能有显著差别。 • 货币对冲股份类别之风险 — 投资者注意，任何货币对冲过程未必作出精确对冲及概无保证对冲将完全成功。货币对冲股份类别的投资者或须承受其所持股份类别货币以外的货币风险，亦可能承受对冲过程中所使用工具之相关风险。 • 投资风险 — 基金之投资价值可升亦可跌。投资者可能须承受重大损失。 • 衍生工具风险 — 本基金可投资于衍生工具作投资用途，

包括场外衍生工具，故可能须受制于其直接交易对象不履行其于交易项下的责任，以及基金将承受损失的风险。鉴于衍生工具所隐含之杠杆效应，衍生工具合约价格的相对小幅变动已可能导致投资者承担重大损失。投资于衍生工具交易可能会令基金的资产全数损失。本基金之预期杠杆水平为本基金资产净值之100%。就此而言杠杆之计算为所采用之金融衍生工具的名义承担总和，并无运用对销安排。

• 从资本拨款作出分派之风险 — 本基金可酌情决定以股息而非资本增长为优先，从资本中支付股息。本基金亦可酌情决定从总收入中支付股息，同时从本基金之资本中支付本基金的全部或部分费用及开支，以致本基金用作支付股息之可分派金额有所增加，而因此，本基金实际上可从已变现、未变现的资本收益或资本中支付股息。投资者应注意，本基金的支付股息股份类别不仅可从投资收入，亦可从已变现及未变现的资本收益或资本中支付股息。从资本中支付股息相当于退还或提取投资者部分原有之投资或任何归属于该原有投资的资本收益。从收入、已变现及未变现的资本收益或资本（不论从中或实际上从中）支付任何股息均可导致每股资产净值实时减少。

• 欧元区主权债务危机风险 — 本基金可能大量投资在欧元区。鉴于某些欧元区国家（尤其是葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊和西班牙）目前的财政状况及对主权债务风险的忧虑，本基金于该地区的投资可能会更加波动。当任何欧元区国家发生任何不利信贷事件（例如主权信用评级调低、债务违约等），本基金的表现可能会显著恶化。

• 流通性风险 — 缺乏流通性可能导致难以出售资产。缺乏本基金所持有某证券的可靠定价信息，因而难以可靠地评估资产的市值。

¹客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

²该产品可能涉及低于投资级别或未获评级证券（一般指评级为 BBB 级别以下的证券）投资，请注意相关投资风险。

基金名称	摩根亚洲股息基金
ISIN	F026UD/F026RD 美元（分派）– HK0000151891 F026HD/F026KD 港元（分派）– HK0000151867 F026C 人民币对冲（累积）– HK0000188026 F026CD 人民币对冲（分派）– HK0000188034
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	透过主要投（将其总资产净值至少 70%）资于亚太区（日本除外）内投资经理人预期会派发股息的公司之股票，以期提供收益及长期资本增长。基金可将其总资产净值少于 30%投资于在亚太区（日本除外）注册或投资的房地产投资信托。基金于中国 A 股及 B 股（包括透过“沪港通”及 / 或“深港通”投资的合资格中国 A 股）的总投资（直接及间接）不可超过其总资产净值的 20%。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之 1.5%（最高可达 2.5%）
首期交易日	2015 年 6 月 1 日
基金货币单位	人民币/港元/美元
派息	分派类别定期派息/累积类别收益不派发但会累积
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ¹	F026UD 美元（分派）– C1050215000365 F026RD 美元（分派）– C1050215000364 F026HD 港元（分派）– C1050215000362 F026KD 港元（分派）– C1050215000363 F026C 人民币对冲（累积）– C1050215000360 F026CD 人民币对冲（分派）– C1050215000361
风险提示	<p>本基金投资于亚太区（日本除外）内投资经理人预期会派发股息的公司之股票。除一般亚太区股票基金风险外，其他主要风险因素亦包括新兴市场及房地产投资信托基金风险。以下各项因素可能对基金投资构成负面影响，导致投资者损失的可能性较高。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 新兴市场风险 – 若干于亚太区之国家可能被视作新兴市场国家。会计、审计及财务申报标准可能不如国际标准严格。国有化、征用私产或充公性税项、外汇管制、政治变动、政府规例、社会不稳定或外交发展均有可能对新兴市场经济或本基金之投资价值构成不利影响。 • 股票风险 – 股票市场可能大幅波动，而股价可能急升急跌，并将直接影响基金的资产净值。当股票市场极为反复时，基金的资产净值可能大幅波动，而基金可能需蒙受重大损失。 • 派息股票风险 – 概无保证本基金所投资并于以往曾派息的公司将于未来继续派息或以现时比率派息。减少或终止派息可能对本基金的持股价值构成负面影响，因此本基金可能受到不利影响。 • 房地产投资信托基金（「REIT」）之风险 – 基金可投资于主要投资于房地产之 REIT，据此可能涉及之风险较投资于多元化基金及其他证券之风险程度更高，而基金可能需承受不利影响。基金可投资的相关 REIT 不一定获证监会认可及相关 REIT 的派息或派付政策并不代表基金的派息政策。 • 分散投资之风险 – 本基金高度专门投资于亚太区（日本除外）。虽然本基金之投资组合已投资于多项投资项目，但投资者应注意本基金可能较投资范围广泛之基金（如环球股票基金）更为波动，而本基金可能受到不利影响。 • 货币风险 – 本基金投资之资产及其收益将或可能与本基金之基本货币不同之货币计价。因此，本基金之表现将受所持资产之货币兑本基金之结算货币之汇率变动所影响。基本货币有所不同（或并非与本基金之结算货币挂钩之货币）之投资者可能会承受额外之货币风险。 • 分派风险 – 除以「（累计）」为后缀之类别（其为累计类别及通常不会支付分派）外，经理人拟在扣除开支后，将各类别在每一会计

期间分别应占之收益的最少**85%**作出分派。然而，该分派或分派率或收益率并不获保证。

- 对冲风险 — 经理人、投资经理人及助理经理人获准有绝对酌情权（但并非必须）采用对冲方法以尝试减低市场及货币风险。概无保证该等对冲方法（如采用）将会达到预期之效果或该等对冲方法将获得采用，在该等情形下，基金可能需承受现有之市场及货币风险，并可能受到不利影响。对汇率风险所作出的对冲（如有）可能或未必高达基金资产之**100%**。
- 类别货币风险 — 各类别之类别货币可能不同于基金之基本货币及其所投资的资产之货币及/或投资者之投资的基本货币。倘若投资者将其投资之基本货币转换为类别货币以投资于一特定类别，及于其后将赎回所得由该类别货币转换至其原有之投资基本货币，投资者可能因该类别货币对该原有货币贬值而蒙受损失。举例而言，倘投资者之投资基本货币为港元（即非澳元）而选择投资于澳元对冲类别，则该投资者可能承受较高的货币风险。与以澳元为原有之投资基本货币的投资者相比，该投资者可能因在将其澳元投资再转换回港元时，港元与澳元之汇率波动而蒙受较高损失。
- 人民币货币风险 — 自**2005**年开始，人民币汇率已不再与美元挂钩。现时人民币汇率已转为一个受管理的浮动汇率，汇率基于市场供求及参考一篮子外国货币而厘定。人民币汇率亦受制于外汇管制政策。于银行间外汇市场中人民币兑其他主要货币可按中华人民共和国之有关主管机构发布的中央平价窄幅上落。由于汇率受政府政策及市场力量影响，人民币兑包括美元及港元在内的其他货币的汇率将容易因外国因素而变动。因此，投资于以人民币计价的类别可能会因人民币与其他外币之间的汇率波动而受到不利的影响。人民币现时不可自由兑换。将境外人民币(CNH)兑换为境内人民币(CNY)是一项货币管理程序，须遵守由中国政府实施的外汇管制政策及限制。境外人民币(CNH)价值与境内人民币(CNY)价值可因某些因素，包括但不限于外汇管制政策和汇款限制而或许出现十分显著的差额。自**2005**年开始，中国政府实施的外汇管制政策已造成人民币（CNH和CNY两者）普遍升值。此项升值可能会或可能不会持续，亦无法保证人民币不会在某个时间贬值。人民币类别一般参考境外人民币(CNH)而非境内人民币(CNY)计价。境外人民币(CNH)及境内人民币(CNY)虽属相同货币，但有关货币在独立运作的不同和个别市场上买卖。因此，境外人民币(CNH)与境内人民币(CNY)的汇率未必相同，汇率走势亦可能不一样。以人民币计价的类别参与境外人民币(CNH)市场，可在中国大陆境外自由交易境外人民币(CNH)。以人民币计价的类别毋须将境外人民币(CNH)汇成境内人民币(CNY)。并非以人民币为基本货币的投资者（如香港投资者），在投资以人民币计价的类别时可能须将港元或其他货币兑换为人民币，其后亦须将人民币赎回所得款项及/或人民币分派（如有）兑换为港元或该等其他货币。投资者将招致汇兑成本，并可能蒙受损失，视乎人民币相对于港元或该等其他货币的汇率走势而定。即使基金打算以人民币支付赎回款项及/或以人民币计价的类别的分派，惟在极端市况下市场未能提供足够人民币作货币兑换时及获信托管理人批准后，经理人可以美元支付赎回款项及/或分派。如因人民币适用的外汇管制政策及限制而未能及时具备足够的人民币供结算赎回款项及/或分派，亦存在以人民币支付的赎回款项及/或分派或会被延误的风险。无论如何，赎回所得款项将于单位被赎回及经理人已接获以指定格式正式填妥之赎回要求及信托管理人或经理人可能合理要求之其他数据之有关交易日后一个历月内支付。
- 货币对冲类别风险 — 各货币对冲类别可将基金之计价货币对冲回其计价货币，旨在提供与以基金之基本货币计价的类别相关的投资回报。对冲交易的成本及所得盈亏将会反映于有关货币对冲类别单位之每单位资产净值内。有关该等对冲交易的任何成本视乎当前市况而定可属重大，将只由该货币对冲类别承担。应用于某特定货币对冲类别之确切对冲策略或会不同。此外，概不保证能够获得预期的对冲工具或对冲策略将会达到预期效果。在该等情况下，货币对冲类别之投资者可能仍需承受未对冲之货币兑换风险（举例而言，如人民币对冲类别之对冲策略无效，视乎人民币相对于基金的基本货币，及/或该基金的非人民币计价相关资产的其他货币的汇率走势而定：(i)即使非人民币计价的相关资产的价值上有收益或并无亏损，投资者仍可能蒙受损失；或(ii)如基金的非人民币计价相关资产的价值下跌，投资者可能蒙受额外损失）。倘若用作对冲目的之工具之交易对象违约，货币对冲类别的投资者可能承受未对冲的货币兑换风险及可能因此承受进一步损失。尽管对冲策略可能保护货币对冲类别的投资者免受基金的基本货币相对于货币对冲类别之计价货币之价值下跌所影响，惟倘若货币对冲类别之计价货币对基金之基本货币下跌，则该对冲策略可能大幅限制以类别货币列值的货币对冲类别之任何潜在升值的利益。
- 从资本拨款作出分派之风险 — 当基金所产生之收入并不足够支付基金宣布之分派时，经理人可酌情决定该等分派可能由资本（包括实现与未实现资本收益）拨款支付。投资者应注意，从资本拨款支付分派即代表从投资者原先投资基金之款额或该项原先投资应占的任何资本增值退回或提取部分金额。基金作出任何分派均可能导致每单位资产净值实时下跌。

¹ 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网” (www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息

基金名称	JPM 美国价值基金
ISIN	F027UD/F027RD 美元（分派）-LU0119066131
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	透过主要投资于偏重价值风格之美国企业组合，以期提供长期资本增值。 基金资产（不包括现金及现金等价物）至少 67% 将投资于在美国注册成立或于美国从事其大部分经济活动之公司股票组成的偏重价值风格的投资组合。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之 1.50%（最高可达 3.0%）
首期交易日	2015 年 6 月 1 日
基金货币单位	美元
派息	分派类别定期派息
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ¹	F027UD 美元（分派）- C1050215000367 F027RD 美元（分派）- C1050215000366
风险提示	<p>本基金主要投资于偏重价值风格之美国企业组合。除一般美国股票基金风险外，其他主要风险因素包括：(i)分散投资；及(ii)单一国家风险。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 分散投资之风险 — 本基金可能集中投资于一个或多个国家及 / 或价值股。本基金的波幅可能会高于投资组合较为多元化的基金的波幅，而本基金可能受到不利影响。 • 单一国家风险 — 本基金投资于可能存在特定政治及经济风险的单一市场，投资将更集中，但同时却进一步限制本基金分散风险的空间。故本基金的波幅可能较广泛投资为高。 • 股票风险 — 股票市场可能大幅波动，而股价可能急升急跌，并将直接影响本基金的资产净值。当股票市场极为反复，本基金的资产净值可能大幅波动，而基金可能需蒙受重大损失。 • 从资本拨款作出分派之风险 — 本基金可酌情决定从资本中支付股息。本基金亦可酌情决定从总收入中支付股息，同时从本基金之资本中支付本基金的全部或部分费用及开支，以致本基金用作支付股息之可分派金额有所增加，而因此，本基金实际上可从已变现、未变现的资本收益或资本中支付股息。投资者应注意，本基金的支付股息股份类别不仅可从投资收入，亦可从已变现及未变现的资本收益或资本中支付股息。从资本中支付股息相当于退还或提取投资者部分原有之投资或任何归属于该原有投资的资本收益。从收入、已变现及未变现的资本收益或资本（不论从中或实际上从中）支付任何股息均可导致每股资产净值实时减少。

¹ 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网” (www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息。

基金名称	摩根东协基金
ISIN	F028R/F028U 美元（累积）– HK0000055555 F028C 人民币对冲（累积）– HK0000205630
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	基金之投资政策乃使投资者能够参与一个由专人管理之证券投资组合，该证券投资组合主要（将其总资产净值至少 70%）投资于在东南亚国家协会之其中一个或多个成员国拥有其大部分资产，或其大部分盈利来自该等成员国之证券。经理人乃以获得以美元为单位之资本增长为目的。
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之 1.5%（最高可达 2.5%）
首期交易日	2015 年 6 月 2 日
基金货币单位	美元/人民币
派息	收益不派发但会累积
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ¹	F028R 美元（累积）– C1050215000369 F028U 美元（累积）– C1050215000370 F028C 人民币对冲（累积）– C1050215000368
风险提示	<p>本基金投资之证券主要资产在东南亚国家协会之其中一个或多个成员国，或其盈利主要来自该等成员国为主；并承受一般太平洋股票基金风险。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 新兴市场风险 — 会计、审计及财务申报标准可能不如国际标准严格。国有化、征用私产或充公性税项、外汇管制、政治变动、政府规例、社会不稳定或外交发展均有可能对新兴市场经济或本基金之投资价值构成不利影响。 • 货币风险 — 本基金投资之资产及其收益将或可能以与本基金之基本货币不同之货币计价。因此，本基金之表现将受所持资产之货币兑本基金之结算货币之汇率变动所影响。基本货币有所不同（或并非与本基金之结算货币挂钩之货币）之投资者可能会承受额外之货币风险。 • 流通性风险 — 本基金可投资于其交易量或会因市场情绪而显着波动之工具。本基金作出之投资或会面对因应市场发展及投资者之相反看法而变得流通性不足之风险。 • 股票风险 — 股票市场可能大幅波动，而股价可能急升急跌，并将直接影响基金的资产净值。当股票市场极为反复时，基金的资产净值可能大幅波动，而基金可能需蒙受重大损失。 • 对冲风险 — 经理人、投资经理人及助理经理人获准有绝对酌情权（但并非必须）采用对冲方法以尝试减低市场及货币之风险。概无保证该等对冲方法（如采用）将会达到预期之效果或该等对冲方法将获得采用，在该等情形下，基金可能需承受现有之市场及货币风险，并可能受到不利影响。对汇率风险所作出的对冲（如有）可能或未必高达基金资产之 100%。 • 类别货币风险 — 各类别之类别货币可能不同于基金之基本货币及其所投资的资产之货币及/或投资者之投资的基本货币。倘若投资者将其投资之基本货币转换为类别货币以投资于一特定类别，及于其后将赎回所得由该类别货币转换至其原有之投资基本货币，投资者可能因该类别货币对该原有货币贬值而蒙受损失。举例而言，倘投资者之投资基本货币为港元（即非澳元）而选择投资于澳元对冲类别，则该投资者可能承受较高的货币风险。与以澳元为原有之投资基本货币的投资者相比，该投资者可能因在将其澳元投资再转换回港元时，港元与澳元之汇率波动而蒙受较高损失。 • 人民币货币风险 — 自2005年开始，人民币汇率已不再与美元挂钩。现时人民币汇率已转为一个受管理的浮动汇率，汇率基于市场供求及参考一篮子外国货币而厘定。人民币汇率亦受制于外汇管制政策。于银行间外汇市场中人民币兑其他主要货币可按中华人民共和国之有关主管机构发布的中央平价窄幅上落。由于汇率受政府政策及市场力量影响，人民币兑包括美元及港元在内的其他货币的汇率

将容易因外围因素而变动。因此，投资于以人民币计价的类别可能会因人民币与其他外币之间的汇率波动而受到不利的影 响。—人民币现时不可自由兑换。将境外人民币 (CNH) 转换为境内人民币 (CNY) 是一项货币管理程序，须遵守由中国政府实施的外汇管制政策及限制。境外人民币 (CNH) 价值与境内人民币 (CNY) 价值可因某些因素，包括但不限于外汇管制政策和汇款限制而或许出现十分显著的差额。自2005年开始，中国政府实施的外汇管制政策已造成人民币 (CNH和CNY两者) 普遍升值。此项升值可能会或可能不会持续，亦无法保证人民币不会在某个时间贬值。人民币类别一般参考境外人民币 (CNH) 而非境内人民币 (CNY) 计价。境外人民币 (CNH) 及境内人民币 (CNY) 虽属相同货币，但有关货币在独立运作的不同和个别市场上买卖。因此，境外人民币 (CNH) 与境内人民币 (CNY) 的汇率未必相同，汇率走势亦可能不一样。以人民币计价的类别参与境外人民币 (CNH) 市场，可在中国大陆境外自由交易境外人民币 (CNH)。以人民币计价的类别毋须将境外人民币 (CNH) 汇成境内人民币 (CNY)。并非以人民币为基本货币的投资者 (如香港投资者)，在投资以人民币计价的类别时可能须将港元或其他货币兑换为人民币，其后亦须将人民币赎回所得款项及/或人民币分派 (如有) 兑换为港元或该等其他货币。投资者将招致汇兑成本，并可能蒙受损失，视乎人民币相对于港元或该等其他货币的汇率走势而定。即使基金打算以人民币支付赎回款项及/或以人民币计价的类别的分派，惟在极端市况下市场未能提供足够人民币作货币兑换时及获信托管理人批准后，经理人可以美元支付赎回款项及/或分派。如因人民币适用的外汇管制政策及限制而未能及时具备足够的人民币供结算赎回款项及/或分派，亦存在以人民币支付的赎回款项及/或分派或被延误的风险。无论如何，赎回所得款项将于单位被赎回及经理人已接获以指定格式正式填妥之赎回要求及信托管理人或经理人可能合理要求之其他数据之有关交易日后一个历月内支付。

• 货币对冲类别风险 — 各货币对冲类别可将基金之计价货币对冲回其计价货币，旨在提供与以基金之基本货币计价的类别相关的投资回报。对冲交易的成本及所得盈亏将会反映于有关货币对冲类别单位之每单位资产净值内。有关该等对冲交易的任何成本视乎当前市况而定可属重大，将只由该货币对冲类别承担。应用于某特定货币对冲类别之确切对冲策略或会不同。此外，概不保证能够获得预期的对冲工具或对冲策略将会达到预期效果。在该等情况下，货币对冲类别之投资者可能仍需承受未对冲之货币兑换风险 (举例而言，如人民币对冲类别之对冲策略无效，视乎人民币相对于基金的基本货币，及/或该基金的非人民币计价相关资产的其他货币的汇率走势而定：(i) 即使非人民币计价的相关资产的价值上有收益或并无亏损，投资者仍可能蒙受损失；或(ii) 如基金的非人民币计价相关资产的价值下跌，投资者可能蒙受额外损失)。倘若用作对冲目的之工具之交易对象违约，货币对冲类别的投资者可能承受未对冲的货币兑换风险及可能因此承受进一步损失。尽管对冲策略可能保护货币对冲类别的投资者免受基金的基本货币相对于货币对冲类别之计价货币之价值下跌所影响，惟倘若货币对冲类别之计价货币对基金之基本货币下跌，则该对冲策略可能大幅限制以类别货币列值的货币对冲类别之任何潜在升值的利益。

¹ 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网” (www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息。

基金名称	JPM 日本股票基金
ISIN	F030U/F030R 美元对冲（累积）– LU0927678507
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	透过主要投资于日本企业，以期提供长期资本增值。 基金资产（不包括现金及现金等价物）至少 67% 将投资于在日本注册成立或在日本从事其大部分经济活动之公司（包括小型公司）
资产管理公司	摩根基金（亚洲）有限公司
基金管理费	每年资产净值之 1.5% （最高可达 3.0% ）
首期交易日	2015年6月1日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ¹	F030U 美元对冲（累积）– C1050215000372 F030R 美元对冲（累积）– C1050215000371
风险提示	<p>本基金为进取管理的股票基金及主要投资于日本企业。除一般太平洋单一国家股票基金风险外，其他主要风险因素亦包括：(i) 分散投资；及(ii) 小型公司风险。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 分散投资之风险 — 本基金可能集中于有限数目之证券及集中投资于一个或多个行业组别。本基金的波幅可能会高于投资组合较为多元化的基金的波幅，而本基金可能受到不利影响。 • 小型公司风险 — 本基金投资于小型公司的价值可能较其他基金为波动，因为小型公司股价的潜在波幅较大。 • 单一国家风险 — 本基金投资于可能存在特定政治及经济风险的单一市场，投资将更集中，但同时却进一步限制本基金分散风险的空间。故本基金的波幅可能较广泛投资为高。 • 货币风险 — 若本基金的货币与投资者所在地的货币不同，或本基金的货币有别于本基金投资的市场之货币，投资者可能蒙受较一般投资风险为高的额外损失（或有机会赚取额外收益）。 • 流通性风险 — 缺乏流通性可能导致难以出售资产。缺乏本基金所持有某证券的可靠定价信息，因而难以可靠地评估资产的市值。 • 股票风险 — 股票市场可能大幅波动，而股价可能急升急跌，并将直接影响基金的资产净值。当股票市场极为反复，基金的资产净值可能大幅波动，而基金可能需蒙受重大损失。

¹客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

风险揭示书

产品名称：_____

本理财产品为开放式非保本浮动收益型产品。产品有投资风险，本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，在最不利的情况下投资者可能会损失全部本金，投资者应充分认识投资风险及个人风险承受能力，谨慎投资。本理财产品的风险评级为：_____级，适合风险承受能力达到相应等级的投资者。

理财资金管理运用过程中，可能会面临多种风险因素，因此，根据中国银行业监督管理委员会相关监管规定的要求，在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读以下内容：

1. 客户应全面、详细了解本期理财产品的投资计划、产品特征及相关风险，并根据本人的判断及投资决定买入上述理财产品并承担其风险。客户知晓并同意本期理财产品受到产品指南/条款及章程及其他理财产品销售文件（包括投资协议、风险揭示书、客户权益须知等）的约束。
2. 本期理财产品的产品指南/条款及章程、申请表及客户的风险承受能力评估问卷同时作为本风险提示的重要组成部分，请客户认真阅读，注意投资风险。
3. 本期理财产品的产品类型、期限、预期收益、风险评级结果、适合购买的客户及最不利投资情形下的投资结果示例说明等，请参见本期理财产品的产品指南/条款及章程中的详细内容，请客户认真阅读，了解理财产品具体情况。
4. 理财产品不应被当作一般定期存款或其替代品，对于产品指南/条款及章程中明确规定在投资期限内不得提前赎回或终止的理财产品，投资者的资金流动性将会受到影响，投资者应确信在投资期间不使用投资本金并且拥有足够的流动应急资金以备不时之需。
5. 本期理财产品为非保本浮动收益理财产品，则客户应了解到该产品是高风险投资产品，不保证本金和收益，其本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，在最不利的情况下客户可能会损失全部本金，客户应充分认识投资风险及个人风险承受能力，谨慎投资。
6. 客户购买本期理财产品后，依据未来不时修订或变化的法律、法规，我行可能对客户采取必要的措施以符合法律、法规的规定，包括但不限于依法收集、检索、审核、提供、披露客户的相关信息给有关政府部门、我行各部门或集团成员及法律、法规允许的第三方；向客户索取、更新客户信息以确保信息的真实、准确、完整、合法；要求客户填写、报送授权、签署有关文件；我行有权根据有关法律代扣代缴所有与客户相关的应缴税款（如有）；有权依法终止与客户的业务关系、拒绝提供服务（如关闭、冻结、转移客户的账户）或采取我行认为必要的其他措施。
7. 我行对所持有的客户个人金融信息依法履行信息保密义务。我行在收集、保存、使用、对外提供个人金融信息时，将严格遵守法律、法规规定，采取有效措施，加强对个人金融信息保护，确保信息安全，防止信息泄露和非法使用。

客户确认栏

特别提示：如您超过一年未进行风险承受能力持续评估，请及时完成风险承受能力评估。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

1. 本人已知晓：根据《风险承受能力评估问卷》的评估结果，本人的风险承受能力等级为_____（请客户填写），满足本期理财产品的风险承受能力要求。
2. 本人确认：本人已获得并认真阅读了本期理财产品的相关资料，客户经理已向本人清楚解释了产品主要特性（包括所含风险）、收费标准及收费方式（如有）、信息披露方式及相关产品文件中约定的其他主要条款。
3. 本人确认：本期产品购买资金来源均为自有资金，不涉及多人共同出资但仅以单人名义购买的行为，亦不涉及使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资的行为。
4. 本人同意贵行对本人提供的金融信息进行收集、保存、使用和对外提供。若发生本风险揭示书第6点所述情况，贵行有权关闭、冻结、转移本人账户，并按照法律法规的规定进行代扣代缴税处理。
5. 客户需全文抄录以下文字以完成确认：**本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。**

客户签署：_____

日期：_____年_____月_____日

银行专用	
经办人：_____	审核人：_____
批核人：（*适用于风险等级为4级及以上理财产品或单笔大额销售）	