

## 东亚代客境外理财产品「基金宝」系列(贝莱德基金)一贝莱德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(贝莱德基金)一贝莱德基金系列(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贝莱德集团贝莱德基金系列(下称“贝莱德基金系列”)项下的一只或多只特定的境外基金。贝莱德基金系列的具体条款请参见所附之【贝莱德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贝莱德集团贝莱德基金系列(下称“贝莱德基金系列”)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《贝莱德基金说明书》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。

**理财产品条款及章程**

<b>发行人:</b>	东亚银行（中国）有限公司（“东亚中国”）
<b>托管人:</b>	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）
<b>投资货币:</b>	美元/人民币 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程所述汇率确定日确定，并将在相关月结单上载明。

<b>汇率确定日:</b>	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期交易日/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。
---------------	---

<b>所收款项之投资（投资标的）:</b>	发行人将会把本产品所募集之款项代理客户投资于 <b>贝莱德基金系列</b> 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】
-----------------------	---

<b>最低投资额:</b>	100,000 人民币、16,000 美元。
---------------	------------------------

<b>交易日:</b>	指申购日及赎回日。
-------------	-----------

<b>理财产品单位:</b>	份额。
----------------	-----

<b>理财产品费用:</b>	<b>费用类型</b>	<b>币种</b>	<b>购买金额（原币种）</b>	<b>债券型/混合型</b>	<b>股票型/商品型</b>
	<b>申购费用</b>	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%
<b>赎回费用</b>	无				

<b>申购日:</b>	<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>
<b>赎回日:</b>	<p>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赎回日。</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，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>
<b>申购 / 赎回交易价:</b>	<p>等同于交易日确定的投资的成分基金净值。</p>
<b>申购份额计算:</b>	<p>净投资金额（原币种）= 投资金额（原币种）/（1 + 申购费率）</p> <p>申购费用（原币种）= 投资金额（原币种）- 净投资金额（原币种）</p> <p>申购份额 = 净投资金额（投资币种）/ T 日基金申购交易价格</p> <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>
<b>营业日:</b>	<p>为香港、内地以及基金产品共同营业日。</p>
<b>香港营业日:</b>	<p>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。</p>
<b>内地营业日:</b>	<p>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。</p>
<b>理财产品的转换:</b>	<p>本理财产品为东亚代客境外理财计划 — 「基金宝」系列的贝莱德基金，系特定化理财产品，不能转换为东亚代客境外理财计划 — 「基金宝」系列的其它理财产品</p>
<b>不依赖条款:</b>	<p>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。</p>

---

**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](http://www.hkbea.com.cn)) 公布。

---

**信息披露:** 本行将通过东亚中国官方网站 ([www.hkbea.com.cn](http://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。

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。

---

**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, 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“贝莱德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则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。**

若本条款及章则表述内容与《产品投资协议》有冲突，应以本条款及章则为准。

#### **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（贝莱德基金系列）**

<b>基金名称</b>	<b>贝莱德基金系列-欧洲股票收益基金</b>
<b>ISIN</b>	F031U/F031R 美元对冲（累积） - LU1153584641 F031UD/F031RD 美元对冲（分派） - LU1019632923 F031CD 人民币对冲（分派） - LU1241525267
<b>类型</b>	股票型
<b>风险等级</b>	4
<b>投资目标</b>	贝莱德欧洲股票收益基金以在不损害长期资本增长的情况下争取股票投资获取高于平均的收益为目标。基金将不少于70%的总资产投资于在欧洲注册或从事大部份经济活动的公司之股本证券。此基金派付的入息并未扣除开支。基金在或然可换股债券的投资以其总资产的5%为限。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
<b>资产管理公司</b>	BlackRock (Luxembourg) S.A.
<b>基金管理费</b>	1.50%
<b>首期交易日</b>	2015年11月23日
<b>基金货币单位</b>	美元，人民币
<b>基金转换</b>	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
<b>派息</b>	分派类别定期派息/累积类别收益不派发但会累积
<b>全国银行业理财信息登记系统登记编码<sup>1</sup></b>	F031U 美元对冲（累积） - C1050215000376 F031R 美元对冲（累积） - C1050215000374 F031UD 美元对冲（分派） - C1050215000377 F031RD 美元对冲（分派） - C1050215000375 F031CD 人民币对冲（分派） - C1050215000373
<b>风险提示</b>	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此 阁下在基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。</p> <p>3. 资本增长的风险 产生收入投资策略的有关风险 基金采用一项赚取收入的投资策略，这样或会减低基金资本增长潜力以及将来的收入。</p> <p>从资本支付费用及/或股息的有关风险 任何涉及从资本支付股息，从总收入支付股息（即从资本支付费用及开支）或以股份类别货币对冲引起的隐含息差支付股息的派分，等于投资者获得部分原投资额回报或撤回其部分原投资额或可归属于该原投资额的资本收益。虽然派付所有股息会实时减少每股资产净值，但这些股份类别可派付较高股息（即从资本、总收入或股份类别货币对冲收益引起的息差（若有）支付股息），并因此可能更大幅减少每股资产净值。</p> <p>从隐含息差派付股息</p>



就连息差稳定派息股份而言，派付的股息可能包括股份类别货币对冲的收益／亏损引起的息差，可增加／减少派付的股息。连息差稳定派息股份的股东将放弃资本收益，因为货币对冲收益将派付作股息而不是加入资本。相反而言，货币对冲亏损则会减少派付的股息，在极端情况下或会从资本扣除。

#### 4. 地区集中风险／欧元区危机风险

基金的投资集中于欧洲，因此与较多元化的投资相比，其波动性或会较高，可能对基金的资产价值造成不利的影响。基金可投资于欧元区市场。鉴于若干欧洲国家的财政状况，基金在欧洲的投资可能因欧元区的潜在危机而承受多项增加的风险（例如波动性、流动性、价格及货币风险）。如欧元区发生任何不利的事件（例如主权国被调降信贷评级、一个或多个欧洲国家违约，或甚至欧元区解体），基金的表现可能会恶化。

#### 5. 货币风险

基金可投资于以基金货币以外的货币计值的资产。该货币与基金货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影响。

#### 6. 衍生工具风险

在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。

#### 7. 新兴市场风险

投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交投量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流通性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。

#### 8. 对外资限制的风险

部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。

#### 9. 与人民币类别单位有关的风险

投资者可投资于人民币（对冲）单位。务须注意，由于人民币须受中国政府实施的外汇管制政策所规限，因此人民币目前并非可自由转换的货币。中国政府可能更改其外汇管制及汇款限制政策，投资者于人民币类别单位的投资可能会受到不利影响。

概不保证人民币将不会贬值。人民币一旦贬值，可能会对人民币类别单位中投资者的投资价值造成不利影响。

倘投资者为非人民币为本金（如香港）投资者，并将其他货币转换为人民币从而投资于人民币类别单位，且其后将人民币变现款项及／或派息（如有）转换成其他货币，则可能会产生货币转换费，以及一旦人民币兑该等其他货币贬值，则该等投资者可能蒙受损失。

就所对冲人民币类别单位而言，基金经理可尝试将成分基金的基本货币及／或成分基金非人民币相关投资的其他货币对冲回人民币。对冲交易的费用将反映于所对冲人民币类别单位的资产净值中，因此，有关所对冲人民币类别单位的投资者需承担有关的对冲成本，视乎现时市况而定，有关成本可能属重大。倘用作对冲用途的工具的交易对手违约，所对冲人民币类别单位的投资者可能需承受非对冲人民币汇率风险，并可能因此而蒙受进一步损失。

此外，概不保证对冲策略将有效，阁下仍可能需承受人民币汇率风险，该风险可应用于非对冲人民币类别。

尽管对冲策略可于成分基金的基本货币及／或非人民币相关投资的其他货币相对人民币的价值下跌时保障投资者，倘成分基金的基本货币及／或成分基金非人民币相关投资的其他货币兑人民币升值时，投资者并不会受惠于所对冲人民币类别单位的任何潜在升值。

中国政府实施规定限制人民币汇出中国，可能会限制人民币渗入中国境外市场的力度，导致成分基金无法在中国境外持有足够的人民币金额，以满足变现要求及／或支付人民币股息。特别是，倘成分基金全部或绝大部分的相关投资并非以人民币计值，成分基金可能无法及时取得足够的人民币金额，以满足人民币类别单位的变现要求及／或派付股息（如有）。

10. 货币对冲风险

货币对冲类别单位可于成分基金中提供，并以成分基金基本货币以外货币作为指定货币。在该等情况下，成分基金的基本货币与货币对冲类别单位的类别货币之间的不利汇率波动可能导致单位持有人的回报减少及／或资本损失。基金经理一般会透过将货币对冲类别单位的外汇风险与有关成分基金的基本货币或有关成分基金资产计值的货币对冲，以减轻此等问题。然而，过度对冲或对冲不足的持仓可能出现，概不保证货币对冲类别单位于所有时间均已进行对冲或基金经理将能成功使用对冲。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

基金名称	贝莱德基金系列-欧陆灵活股票基金
ISIN	F032U/F032R美元对冲（累积） - LU1196525536
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	贝莱德欧陆灵活股票基金以尽量提高总回报为目标。基金将不少于70%的总资产投资于在欧洲（不包括英国）注册或从事大部份经济活动的公司之股本证券。基金通常会投资于投资顾问认为具增长力或具价值的证券，并会视乎市场前景而侧重投资于其中一类证券。基金在或然可换股债券的投资以其总资产的5%为限，详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2015年11月23日
基金货币单位	美元
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F032U 美元对冲（累积） - C1050215000379 F032R 美元对冲（累积） - C1050215000378
风险提示	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此阁下在基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。</p> <p>3. 地区集中风险 基金的投资集中于欧洲（英国除外），因此与较多元化的投资相比，其波动性或会较高。</p> <p>4. 货币风险 基金可投资于以基金基本货币以外的货币计价的资产。该货币与基本货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影 响。</p> <p>5. 衍生工具风险 在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</p> <p>6. 新兴市场风险 投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交易量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流动性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度可能不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。</p> <p>7. 对外资限制的风险 部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。</p>

8. 小型公司风险

投资于小型公司或须承受高于一般水平的波动性及流通性风险。

9. 货币对冲风险

货币对冲类别单位可于成分基金中提供，并以成分基金基本货币以外货币作为指定货币。在该等情况下，成分基金的基本货币与货币对冲类别单位的类别货币之间的不利汇率波动可能导致单位持有人的回报减少及/或资本损失。基金经理一般会透过将货币对冲类别单位的外汇风险与有关成分基金的基本货币或有关成分基金资产计值的货币对冲，以减轻此等问题。然而，过度对冲或对冲不足的持仓可能出现，概不保证货币对冲类别单位于所有时间均已进行对冲或基金经理将能成功使用对冲。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

基金名称	贝莱德基金系列-环球资产配置基金
ISIN	F036U/F036R 美元（累积） - LU0072462426 F036C 人民币对冲（累积） - LU1062906877
类型	混合型
风险等级	3
投资目标	贝莱德环球资产配置基金以尽量提高总回报为目标。基金可投资于全球企业和政府所发行的股本证券、债券及短期证券，不受既定限制。在正常市况下，基金将不少于 70% 的总资产投资于企业及政府所发行的证券。基金一般寻求投资于投资顾问认为估值偏低的证券，亦会投资于小型及新兴增长公司的股本证券。基金亦可将其债务组合的一部份投资于高收益定息可转让证券。货币风险将灵活管理。基金是互联互通基金，可透过互联互通机制直接投资于中国。基金是银行间债市基金，可透过境外投资计划及/或债券通及/或相关规例可能不时允许的其他方法在中国银行间债券市场直接投资于在中国内地分销的在岸债券。基金可透过互联互通机制、境外投资计划及/或债券通合计最多以其总资产的 20% 投资于中国。基金最多可以其总资产的 20% 投资于资产抵押证券及按揭抵押证券，基金在或然可换股债券的投资以总资产的 20% 为限。基金在财困证券的投资以其总资产的 10% 为限。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2015 年 11 月 23 日
基金货币单位	美元，人民币
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
派息	分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 <sup>1</sup>	F036U 美元（累积） - C1050215000389 F036R 美元（累积） - C1050215000388 F036C 人民币对冲（累积） - C1050215000387
风险提示	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此 阁下在基金的投资或会蒙受亏损。基金的表现部分取决于基金采用的资产配置策略是否成功。并无法保证基金采用的策略必定会成功，因此基金的投资目标未必一定可达到。</p> <p>2. 信贷风险 基金或会承受其所投资的债券的信贷/违约风险。如发行人破产或违约，基金可能蒙受损失及招致费用。债务证券评级的实际或预期下降或会减低其价值及流通性，可能对基金产生不利的影响，但基金可能继续持有该债券以避免廉价出售。</p> <p>3. 货币风险 基金可投资于以基金货币以外的货币计值的资产。该货币与基金货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影响。</p> <p>4. 衍生工具风险 在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</p> <p>5. 财困证券风险 投资于由陷入财政困难或违约的公司所发行的证券涉及重大风险。概不保证任何交换建议或重组将会成功完成。</p> <p>6. 新兴市场风险</p>

投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交投量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流通性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。

**7. 对外资限制的风险**

部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。

**8. 利率风险**

利率上升可能会对基金所持有债券的价值造成不利影响。

**9. 非投资级风险<sup>2</sup>**

基金投资于非投资级债券（包括主权债务）或须承受较高的信贷/违约风险。如债券发行人违约，或非投资级债券贬值，投资者可能蒙受巨额损失。相比于投资级债券，非投资级债券波动性可能较高，其市场流动性一般亦不及投资级债券。不利的事件或市场情况对非投资级债券的价格可能有较大的负面影响。

**10. 小型公司风险**

投资于小型公司或须承受高于一般水平的波动性及流通性风险。

**11. 主权债务风险**

投资于由政府或机关发行或担保的债券或会涉及政治、经济、违约或其他风险，从而可能对基金产生不利的影响。基于这些因素，主权国发行人未必能够或愿意偿还已到期的本金及/或利息。违约的主权债务持有人可能被要求参与债务重组。此外，在无法还款或延期还款的情况下，可以对主权国发行人采取的法律追索途径可能有限。基金可投资于欧元区主权债务。鉴于若干欧洲国家的财政状况，基金可能因欧元区的潜在危机而承受多项增加的风险（例如波动性、流动性、价格及货币风险）。如欧元区发生任何不利的事件（例如主权国被调降信贷评级、一个或多个欧洲国家违约，或甚至欧元区解体），基金的表现可能会恶化。

**12. 与人民币类别单位有关的风险**

投资者可投资于人民币（对冲）单位。务须注意，由于人民币须受中国政府实施的外汇管制政策所规限，因此人民币目前并非可自由转换的货币。中国政府可能更改其外汇管制及汇款限制政策，投资者于人民币类别单位的投资可能会受到不利影响。

概不保证人民币将不会贬值。人民币一旦贬值，可能会对人民币类别单位中投资者的投资价值造成不利影响。

倘投资者为非人民币为本金（如香港）投资者，并将其他货币转换为人民币从而投资于人民币类别单位，且其后将人民币变现款项及/或派息（如有）转换成其他货币，则可能会产生货币转换费，以及一旦人民币兑该等其他货币贬值，则该等投资者可能蒙受损失。

就所对冲人民币类别单位而言，基金经理可尝试将成分基金的基本货币及/或成分基金非人民币相关投资的其他货币对冲回人民币。对冲交易的费用将反映于所对冲人民币类别单位的资产净值中，因此，有关所对冲人民币类别单位的投资者需承担有关的对冲成本，视乎现时市况而定，有关成本可能属重大。倘用作对冲用途的工具的交易对手违约，所对冲人民币类别单位的投资者可能需承受非对冲人民币汇率风险，并可能因此而蒙受进一步损失。

此外，概不保证对冲策略将有效，阁下仍可能需承受人民币汇率风险，该风险可应用于非对冲人民币类别。

尽管对冲策略可于成分基金的基本货币及/或非人民币相关投资的其他货币相对人民币的价值下跌时保障投资者，倘成分基金的基本货币及/或成分基金非人民币相关投资的其他货币兑人民币升值时，投资者并不会受惠于所对冲人民币类别单位的任何潜在升值。

中国政府实施规定限制人民币汇出中国，可能会限制人民币渗入中国境外市场的力度，导致成分基金无法在中国境外持有足够的人民币金额，以满足变现要求及／或支付人民币股息。特别是，倘成分基金全部或绝大部分的相关投资并非以人民币计值，成分基金可能无法及时取得足够的人民币金额，以满足人民币类别单位的变现要求及／或派付股息（如有）。

### 13. 货币对冲风险

货币对冲类别单位可于成分基金中提供，并以成分基金基本货币以外货币作为指定货币。在该等情况下，成分基金的基本货币与货币对冲类别单位的类别货币之间的不利汇率波动可能导致单位持有人的回报减少及／或资本损失。基金经理一般会透过将货币对冲类别单位的外汇风险与有关成分基金的基本货币或有关成分基金资产计值的货币对冲，以减轻此等问题。然而，过度对冲或对冲不足的持仓可能出现，概不保证货币对冲类别单位于所有时间均已进行对冲或基金经理将能成功使用对冲。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

<sup>2</sup>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	贝莱德基金系列-智慧数据环球股票高息基金
ISIN	F037U/F037R 美元（累积）— LU0265550359 F037UD/F037RD 美元（分派）— LU1116320737 F037CD 人民币对冲（分派）— LU1149717743
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	基金以尽量争取高收入为目标。基金将不少于 70% 的总资产投资于环球股本证券，不设既定的国家或地区限制。基金将采用定量 (即数学或统计) 模式以达到系统化 (即以规则为主) 的选股取向。意思是在考虑到预期风险及交易费用后，依据预期股票对投资组合回报的贡献而进行选股。基金是互联互通基金，可透过互联互通机制最多以其总资产的 20% 直接投资于中国。基金派付的入息并未扣除开支。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2015 年 11 月 23 日
基金货币单位	人民币，美元
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F037U 美元（累积）— C1050215000393 F037R 美元（累积）— C1050215000391 F037UD 美元（分派）— C1050215000394 F037RD 美元（分派）— C1050215000392 F037CD 人民币对冲（分派）— C1050215000390
风险提示	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此阁下在基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 资本增长的风险 产生收入投资策略的有关风险 基金采用一项赚取收入的投资策略，这样或会减低基金资本增长潜力以及将来的收入。 从资本支付费用及/或股息的有关风险 任何涉及从资本支付股息，从总收入支付股息（即从资本支付费用及开支）或以股份类别货币对冲引起的隐含息差支付股息的分派，等于投资者获得部分原投资额回报或撤回其部分原投资额或可归属于该原投资额的资本收益。虽然派付所有股息会实时减少每股资产净值，但这些股份类别可派付较高股息（即从资本、总收入或股份类别货币对冲收益引起的息差（若有）支付股息），并因此可能更大幅减少每股资产净值。</p> <p>从隐含息差派付股息 就连息差稳定派息股份而言，派付的股息可能包括股份类别货币对冲的收益/亏损引起的息差，可增加/减少派付的股息。连息差稳定派息股份的股东将放弃资本收益，因为货币对冲收益将派付作股息而不是加入资本。相反而言，货币对冲亏损则或会减少派付的股息，在极端情况下或会从资本扣除。</p> <p>3. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。</p>



#### 4. 衍生工具风险

在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。

#### 5. 货币风险

基金可投资于以基金基本货币以外的货币计价的资产。该货币与基本货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影

#### 6. 新兴市场风险

投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。

新兴市场的证券市场规模及交易量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流动性及波动性风险。

新兴市场的资产保管及登记的可靠程度可能不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。

由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。

#### 7. 对外资限制的风险

部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。

#### 8. 小型公司风险

投资于小型公司或须承受高于一般水平的波动性及流通性风险。

#### 9. 与人民币类别单位有关的风险

投资者可投资于人民币（对冲）单位。务须注意，由于人民币须受中国政府实施的外汇管制政策所规限，因此人民币目前并非可自由转换的货币。中国政府可能更改其外汇管制及汇款限制政策，投资者于人民币类别单位的投资可能会受到不利影响。

概不保证人民币将不会贬值。人民币一旦贬值，可能会对人民币类别单位中投资者的投资价值造成不利影响。

倘投资者为非人民币为本金（如香港）投资者，并将其他货币转换为人民币从而投资于人民币类别单位，且其后将人民币变现款项及／或派息（如有）转换成其他货币，则可能会产生货币转换费，以及一旦人民币兑该等其他货币贬值，则该等投资者可能蒙受损失。

就所对冲人民币类别单位而言，基金经理可尝试将成分基金的基本货币及／或成分基金非人民币相关投资的其他货币对冲回人民币。对冲交易的费用将反映于所对冲人民币类别单位的资产净值中，因此，有关所对冲人民币类别单位的投资者需承担有关的对冲成本，视乎现时市况而定，有关成本可能属重大。倘用作对冲用途的工具的交易对手违约，所对冲人民币类别单位的投资者可能需承受非对冲人民币汇率风险，并可能因此而蒙受进一步损失。

此外，概不保证对冲策略将有效，阁下仍可能需承受人民币汇率风险，该风险可应用于非对冲人民币类别。

尽管对冲策略可于成分基金的基本货币及／或非人民币相关投资的其他货币相对人民币的价值下跌时保障投资者，倘成分基金的基本货币及／或成分基金非人民币相关投资的其他货币兑人民币升值时，投资者并不会受惠于所对冲人民币类别单位的任何潜在升值。

中国政府实施规定限制人民币汇出中国，可能会限制人民币渗入中国境外市场的力度，导致成分基金无法在中国境外持有足够的人民币金额，以满足变现要求及／或支付人民币股息。特别是，倘成分基金全部或绝大部分的相关投资并非以人民币计值，成分基金可能无法及时取得足够的人民币金额，以满足人民币类别单位的变现要求及／或派发股息（如有）。

#### 10. 货币对冲风险

货币对冲类别单位可于成分基金中提供，并以成分基金基本货币以外货币作为指定货币。在该等情况下，成分基金的基本货币与货币对冲类别单位的类别货币之间的不利汇率波动可能导致单位持有人的回报减少及／或资本损失。基金经理一般会透过将货币对冲类别单位的外汇风险与有关成分基金的基本货币或有关成分基金资产计值的货币对冲，以减轻此等问题。然而，过度对冲或对冲不足的持仓可能出现，概不保证货币对冲类别单位于所有时间均已进行对冲或基金经理将能成功使用对冲。

<sup>1</sup> 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](http://www.chinawealth.com.cn)) 查询该产品信息

基金名称	贝莱德基金系列-世界健康科学基金
ISIN	F033U/F033R 美元（累积） - LU0122379950 F033C 人民币对冲（累积） - LU1254117382
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	贝莱德世界健康科学基金以尽量提高总回报为目标。基金将不少于 70%的总资产投资于全球各地主要从事保健、制药及医学科技及生物科技供应及开发业务的公司之股本证券。货币风险将灵活管理。基金是互联互通基金，可透过互联互通机制最多以其总资产的 20%直接投资于中国。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2015 年 11 月 23 日
基金货币单位	美元，人民币
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F033U 美元（累积） - C1050215000382 F033R 美元（累积） - C1050215000381 F033C 人民币对冲（累积） - C1050215000380
风险提示	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此阁下在基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。</p> <p>3. 局限市场行业的风险 基金投资集中于保健、制药及其他健康科学行业，故其波动性可能高于较多元化的投资，也更易受急速的周期性变化所影响。</p> <p>4. 货币风险 基金可投资于以基金货币以外的货币计价的资产。该货币与基金货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影响。</p> <p>投资顾问可就基金货币以外的货币运用技巧和工具（例如多重货币管理），以产生正数回报。基金采用的积极货币管理技巧未必与基金持有的相关证券有关。因此，基金或会蒙受巨额损失，即使基金持有的相关证券并没有贬值。</p> <p>5. 衍生工具风险 在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</p> <p>6. 新兴市场风险 投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交易量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流动性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度可能不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。</p>

#### 7. 对外资限制的风险

部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。

#### 8. 小型公司风险

投资于小型公司或须承受高于一般水平的波动性及流通性风险。

#### 9. 与人民币类别单位有关的风险

投资者可投资于人民币（对冲）单位。务须注意，由于人民币须受中国政府实施的外汇管制政策所规限，因此人民币目前并非可自由转换的货币。中国政府可能更改其外汇管制及汇款限制政策，投资者于人民币类别单位的投资可能会受到不利影响。

概不保证人民币将不会贬值。人民币一旦贬值，可能会对人民币类别单位中投资者的投资价值造成不利影响。

倘投资者为非人民币为本金（如香港）投资者，并将其他货币转换为人民币从而投资于人民币类别单位，且其后将人民币变现款项及／或派息（如有）转换成其他货币，则可能会产生货币转换费，以及一旦人民币兑该等其他货币贬值，则该等投资者可能蒙受损失。

就所对冲人民币类别单位而言，基金经理可尝试将成分基金的基本货币及／或成分基金非人民币相关投资的其他货币对冲回人民币。对冲交易的费用将反映于所对冲人民币类别单位的资产净值中，因此，有关所对冲人民币类别单位的投资者需承担有关的对冲成本，视乎现时市况而定，有关成本可能属重大。倘用作对冲用途的工具的交易对手违约，所对冲人民币类别单位的投资者可能需承受非对冲人民币汇率风险，并可能因此而蒙受进一步损失。

此外，概不保证对冲策略将有效，阁下仍可能需承受人民币汇率风险，该风险可应用于非对冲人民币类别。

尽管对冲策略可于成分基金的基本货币及／或非人民币相关投资的其他货币相对人民币的价值下跌时保障投资者，倘成分基金的基本货币及／或成分基金非人民币相关投资的其他货币兑人民币升值时，投资者并不会受惠于所对冲人民币类别单位的任何潜在升值。

中国政府实施规定限制人民币汇出中国，可能会限制人民币渗入中国境外市场的力度，导致成分基金无法在中国境外持有足够的人民币金额，以满足变现要求及／或支付人民币股息。特别是，倘成分基金全部或绝大部分的相关投资并非以人民币计值，成分基金可能无法及时取得足够的人民币金额，以满足人民币类别单位的变现要求及／或派付股息（如有）。

#### 10. 货币对冲风险

货币对冲类别单位可于成分基金中提供，并以成分基金基本货币以外货币作为指定货币。在该等情况下，成分基金的基本货币与货币对冲类别单位的类别货币之间的不利汇率波动可能导致单位持有人的回报减少及／或资本损失。基金经理一般会透过将货币对冲类别单位的外汇风险与有关成分基金的基本货币或有关成分基金资产计值的货币对冲，以减轻此等问题。然而，过度对冲或对冲不足的持仓可能出现，概不保证货币对冲类别单位于所有时间均已进行对冲或基金经理将能成功使用对冲。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

基金名称	贝莱德基金系列-世界黄金基金
ISIN	F034U/F034R 美元（累积） – LU0055631609
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	贝莱德世界黄金基金以尽量提高总回报为目标。基金将不少于 70% 的总资产投资于全球各地主要从事金矿业务的公司的股本证券。基金亦可投资于主要从事其他贵金属或矿物及基本金属或采矿业务的公司之股本证券。基金不会实际持有黄金或其他金属。基金是互联互通基金，可透过互联互通机制最多以其总资产的 20% 直接投资于中国。基金在或然可换股债券的投资以其总资产的 5% 为限。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2015 年 11 月 23 日
基金货币单位	美元
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F034U 美元（累积） – C1050215000384 F034R 美元（累积） – C1050215000383
风险提示	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此 阁下在基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。</p> <p>3. 局限市场行业的风险 基金投资集中于黄金及贵金属行业，可能包括与商品挂钩的交易所买卖基金的投资，故其波动性可能高于较多元化的投资，也更易受急速的周期性变化所影响。</p> <p>4. 货币风险 基金可投资于以基金货币以外的货币计值的资产。该货币与基金货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影响。</p> <p>5. 衍生工具风险 在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</p> <p>6. 新兴市场风险 投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交投量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流通性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。</p>

7. 对外资限制的风险

部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。

8. 小型公司风险

投资于小型公司或须承受高于一般水平的波动性及流通性风险。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

基金名称	贝莱德基金系列-世界房地产证券基金
ISIN	F035U/F035R 美元（累积） – LU0842063009
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	贝莱德世界房地产证券基金以尽量提高总回报为目标。基金将不少于 70% 的总资产投资于全球各地主要从事房地产行业的公司的股本证券。其中可包括主要从事住宅及 / 或商业房地产业务的公司及房地产营运公司及房地产控股公司（例如房地产投资信托）。基金是互联互通基金，可透过互联互通机制最多以其总资产的 20% 直接投资于中国。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2015 年 11 月 23 日
基金货币单位	美元
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F035U 美元（累积） – C1050215000386 F035R 美元（累积） – C1050215000385
风险提示	<p>1. 投资风险 基金是一项投资基金。基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此 阁下在基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。</p> <p>3. 局限市场行业的风险 基金投资集中于黄金及贵金属行业，可能包括与商品挂钩的交易所买卖基金的投资，故其波动性可能高于较多元化的投资，也更易受急速的周期性变化所影响。</p> <p>4. 货币风险 基金可投资于以基金货币以外的货币计值的资产。该货币与基金货币之间汇率的变动或会对基金的资产价值造成不利的影响。</p> <p>5. 衍生工具风险 在不利的情况下，基金如为进行对冲及有效组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</p> <p>6. 新兴市场风险 投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交投量远低于已发展市场，或会使基金承受较高的流通性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度不及已发展市场，基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。</p> <p>7. 对外资限制的风险</p>

	部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误基金的投资或资本调回。
--	--

8. 小型公司风险

投资于小型公司或须承受高于一般水平的波动性及流通性风险。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

基金名称	贝莱德基金系列-贝莱德可持续能源基金
ISIN	F048U/F048R 美元（累积）-LU0124384867
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	<p>本基金通过不少于 70% 的总资产投资于全球各地可持续能源公司的股本证券（从事另类能源及能源科技类公司，包括再生能源、再生能源发展商、另类燃料、能源效益、辅助能源及基础设施）。基金不会投资于煤及消耗品、油气开采和生产及综合油气。</p> <p>基金是互联互通基金，可透过互联互通机制最多以其总资产的 20% 直接投资于中国。本基金亦可投资于新兴市场（例如巴西、南非及南韩）。在遵守适用的监管限制及内部指引下，余下的 30% 资产可投资于全球经济体系任何行业任何规模的公司或发行人所发行的金融工具，例如符合本基金目标的股本证券及现金。</p> <p>本基金可投资于可转换债券，最大总投资为不超过其总资产的 5%。</p> <p>本基金的投资政策大致符合联合国可持续发展目标（「SDG」）的 SDG7 及 SDG13，尽管可持续发展目标并不构成本基金的投资挑选准则或目标的一部分。评估可持续能源公司的证券或发行人时，投资经理将考虑一系列数据来源，包括但不限于专属和购入的研究、外部 ESG 评级及与发行人接触。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。</p>
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2021 年 2 月 2 日
基金货币单位	美元
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F048U 美元（累积）- C1050221000002 F048R 美元（累积）- C1050221000001
风险提示	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>投资风险</b> 本基金是一项投资基金。本基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此阁下在本基金的投资或会蒙受亏损。</li> <li><b>股票风险</b> 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。股票的价格受个别公司层面的众多因素，以及政治经济发展等广义因素所影响，包括投资情绪的变化、经济增长、通货膨胀及利率的走势、与发行人有关的特定因素、公司业绩报告、人口趋势及灾难事故。</li> <li><b>局限市场行业的风险</b> 本基金投资集中于另类能源及能源科技行业，故其波动性可能高于较多元化的投资，也更易受急速的週期性变化所影响。</li> <li><b>货币风险</b> 本基金可投资于以其基本货币以外的货币计值的资产。该货币与基本货币之间汇率的变动及汇率管制的变更或会对本基金的资产价值造成不利的影响。</li> <li><b>衍生工具风险</b> 在不利的情况下，本基金如为进行对冲及有效投资组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</li> <li><b>新兴市场风险</b> 投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交投量远低于已发展市场，或会使本基金承受较高的流动性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度不及已发展市场，本基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。</li> <li><b>对外资限制的风险</b></li> </ol>



部份国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。本基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误本基金的投资或资本调回。

**8. 小型公司风险**

很多小型公司的股票交投较为淡静、成交量较低，而且可能较大型公司的股票出现较多突然或反常的价格变动。小型公司的证券也可能较大型公司的证券更易受市况转变所影响。

**9. 流动性风险**

与本基金相关市场证券的规模和交投量或会远少于已发展市场，这或会导致该等证券投资的流动性减低，难以出售，可能降低本基金的回报／导致投资者亏损。

**10. 或然可换股债券风险**

或然可换股债券可在预先指定的触发事件发生时转换为发行人的股本或部份或全部冲销(「减记」)。触发水平有所不同，所面临的转换风险会取决于资本比例与触发水平之间的距离而定。在转换为股票的情况下，本基金可能被迫出售该等新股本。由于这些股份未必有足够的需，该被迫出售可能对市场流动性产生影响。在减记的情况下(可属暂时性或永久性)，本基金可能蒙受其投资价值的全部、部份或分段交错损失。本基金可能难以预计触发事件或证券在转换后将有何表现。

或然可换股债券的投资可能蒙受资本损失。此外，或然可换股债券通常从属于可资比较的不可转换证券，因此较其他债务证券须承受更高风险。若干或然可换股债券的票息款项可以完全按酌情支付，亦可由发行人取消，如此则在该情况下本基金可能蒙受损失。投资于或然可换股债券亦可能增加行业集中风险以至交易对手风险，因为该等证券是由少数银行发行的。

**11. 与投资于可持续主题或行业有关的风险**

可持续主题或行业并无标准分类。不同投资经理采用的评估方法各异。就投资于可持续主题或行业的基金(例如可持续能源基金)而言，评估发行人是否符合可持续主题或行业涉及投资顾问的主观判断。因此，与寻求投资于相同或类似可持续主题或行业的其他基金相比，本基金的投资或表现可能不同。

<sup>1</sup>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](http://www.chinawealth.com.cn))查询该产品信息。

基金名称	贝莱德基金系列-贝莱德世界金融基金
ISIN	F051U/F051R 美元（累积）-LU0106831901
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	世界金融基金以尽量提高总回报为目标。基金将不少于 70% 的总资产投资于全球各地主要经济活动从事金融服务的公司的股本证券。详情请参考【贝莱德全球基金章程】。
资产管理公司	BlackRock (Luxembourg) S.A.
首期交易日	2022 年 11 月 11 日
基金货币单位	美元
基金转换	暂不提供（如有变动，东亚中国将另行公告）
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 <sup>1</sup>	F051U 美元（累积）-C1050222000002 F051R 美元（累积）-C1050222000001
风险提示	<p>1. 投资风险 本基金是一项投资基金。本基金的投资组合的价值可能会因以下任何风险因素而下跌，因此阁下在本基金的投资或会蒙受亏损。</p> <p>2. 股票风险 股票价值每日波动，投资于股票的基金可能招致重大亏损。股票的价格受个别公司层面的众多因素，以及政治经济发展等广义因素所影响，包括投资情绪的变化、经济增长、通货膨胀及利率的走势、与发行人有关的特定因素、公司业绩报告、人口趋势及灾难事故。</p> <p>3. 局限市场行业的风险 本基金投资集中于金融服务行业，故其波动性可能高于较多元化的投资，也更易受急速的周期性变化所影响。</p> <p>4. 货币风险 本基金可投资于以其基本货币以外的货币计值的资产。该货币与基本货币之间汇率的变动及汇率管制的变更或会对本基金的资产价值造成不利的影响。</p> <p>5. 衍生工具风险 在不利的情况下，本基金如为进行对冲及有效投资组合管理而使用衍生工具时未能发挥效用，可能蒙受巨额损失。</p> <p>6. 新兴市场风险 投资于新兴市场或会由于政治、税务、经济、社会及外汇风险较大，以致其波动性会高于在发展较成熟的市场投资的一般水平。新兴市场的证券市场规模及交投量远低于已发展市场，或会使本基金承受较高的流动性及波动性风险。新兴市场的资产保管及登记的可靠程度不及已发展市场，本基金或须承受较高的结算风险。由于新兴市场的监管、法规的执行及对投资者活动的监控程度较低，本基金或须承受较高的监管风险。</p> <p>7. 对外资限制的风险 部分国家禁止或限制投资，或将收入、资本或出售证券所得收益汇返本国。本基金投资于此等国家可能招致较高成本。该等限制或会延误本基金的投资或资本调回。</p> <p>8. 小型公司风险 很多小型公司的股票交投较为淡静、成交量较低，而且可能较大型公司的股票出现较多突然或反常的价格变动。小型公司的证券也可能较大型公司的证券更易受市况转变所影响。</p> <p>9. 流动性风险</p>

	与本基金相关市场证券的规模和交投量或会远少于已发展市场，这或会导致该等证券投资的流动性减低，难以出售，可能降低本基金的回报／导致投资者亏损。
--	--

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](http://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，请仔细阅读以下重要内容：

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，并按照国家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)	