

东亚代客境外理财产品「基金宝」系列(施罗德基金)—施罗德环球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(施罗德基金)—施罗德环球基金系列（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国家金融监督管理总局(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施罗德集团施罗德环球基金系列（下称“施罗德环球基金系列”）项下的一只或多只特定的境外基金。施罗德环球基金系列的具体条款请参见所附之【施罗德环球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投资者自身风险承受能力，谨慎投资。
- 本理财产品的风险评级为2级、3级、4级或5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，投资于与国家金融监督管理总局(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施罗德集团施罗德环球基金系列（下称“施罗德环球基金系列”）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《施罗德基金说明书》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。
- 本理财产品《条款及章程》、《风险揭示书》等全文所述投资者（客户）包括符合要求的自然人客户及机构客户

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 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，并将在相关投资账户月结单或综合电子结单上载明。

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。
--------	---

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 施罗德环球基金系列 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】
----------------	---

最低投资额：	100,000 人民币或 16,000 美元。
--------	-------------------------

交易日（T 日）：	指申购日及赎回日。
-----------	-----------

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%
	赎回费用	无			

申购日：	指每个营业日。发行人有权根据客观情况另行确定申购日。 每个申购日的交易截止时间为上午 11:00。营业日上午 11:00 前购买的理财产品，其申购日为当天。营业日上午 11:00 及之后购买理财产品，其申购日为下一个营业日。 每次申购的金额不低于 100,000 人民币或等值美元（具体参见最低投资额） 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。 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。 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一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。
赎回日：	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赎回日。 每个赎回日的交易截止时间为上午 11:00。营业日上午 11:00 前赎回理财产品，其赎回日为当天。营业日上午 11:00 及之后赎回理财产品，其赎回日为下一个营业日。 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。 （*赎回金额的支付日期同时受美国假期的影响。） 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一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。
申购 / 赎回交易价：	等同于交易日确定的投资的成分基金净值。
申购份额计算：	净投资金额（原币种）= 投资金额（原币种）/（1 + 申购费率） 申购费用（原币种）= 投资金额（原币种）- 净投资金额（原币种） 申购份额 = 净投资金额（投资币种）/ T 日基金申购交易价格 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投资账户月结单或综合电子结单上载明。
营业日：	为香港、内地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。
理财产品的转换：	本理财产品为东亚代客境外理财计划—「基金宝」系列的施罗德基金，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
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:	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。 除本行公布于本行网站的信息外, 针对机构客户, 有关投资产品的投资账户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。针对个人客户, 有关投资产品的综合电子结单会通过在我行留存的电子邮件发送给投资者, 若没有留存电子邮件的投资者也可登录网上银行和手机银行进行查询。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，并充分考虑投资者自身的风险承受能力，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要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“施罗德环球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国家金融监督管理总局(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

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 环球气候变化策略
ISIN	F006U/F006R 美元累积股份-LU0302445910
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	本基金旨在通过投资于投资经理认为受惠于因致力适应或限制全球气候变化带来之影响的全球各地公司的股本和股本相关证券，以提供资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2008年4月11日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ²	F006U 美元累积 - C1050208000015 F006R 美元累积 - C1050208000014
风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 有关可持续投资方针的风险： -集中风险：基金遵循可持续投资方针，可能导致其在若干行业的比重过多及/或比重不足，因此，表现有别于目标相若但在挑选证券时不纳入可持续投资准则的基金。使用特定气候变化准则亦可能导致基金集中于若干公司，其价值可能相比具更多元投资组合的基金的价值较为波动。 -投资挑选的主观判断：奉行可持续投资方针时，投资经理把若干环境及社会可持续主题纳入投资挑选过程，其中涉及根据若干可持续因素对潜在投资进行分析。投资经理所作的评估属主观性质，因此，投资经理对可持续性的诠释可能有别于其他经理对其之理解，在有利的情况下可能导致基金投资于若干机会或放弃投资机会及/或在不利的环境下可能导致基金因其可持续特点而出售证券。 -排除风险：使用排除法可能影响基金的投资表现，并因而令基金的表现有别于不使用该等准则的类似基金。在基金的投资策略中所使用的环境及社会排除准则可能导致基金在买入若干证券可能获利时放弃买入若干证券的机会，及/或在基于其环境及社会特点而出售证券可能带来不利影响时出售证券。因此，应用排除准则或会限制基金按照其欲购入或处置其投资的价格及时间购入或处置有关投资之能力，因而可能导致基金蒙受损失。 -依赖企业数据或第三方资料：根据基金的可持续准则评估潜在投资时，投资经理会依赖证券发行人及/或第三方（可能包括研究、报告、排除、评级及/或分析的提供者，例如：指数提供者及顾问）的资料及数据。该等资料或数据可能不完整、不准确或不一致。因

	此，存在投资经理可能基于错误数据对证券或发行人进行评估之风险。欠缺标准化分类亦可能影响投资经理计量及评估潜在投资的环境及社会影响的能力。 -投资性质的改变：基金持有的证券或会转移风格，使其不再符合基金作出其投资后的气候变化准则。投资经理或须以不利的价格出售基金所持证券。这可能导致基金价值下跌。 3. 集中行业风险：基金投资于集中行业或会承受较投资于采用较多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。 4. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素／成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 5. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 6. 新兴和较落后市场的风险：新兴市场的风险基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险，以及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 7. 小型公司风险：相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 8. 有关对冲及对冲类别的风险： - 对于股份类别之管理公司可将该等股份类别的股份全部对冲基金货币的情况下，将不会考虑基金组合内进行的货币投资或货币对冲交易。货币对冲股份类别之目的是减少基金货币和参考货币之间汇率浮动之影响，就基金之投资提供业绩回报。然而，基金运用之对冲策略不保证一定有效完全消除参考货币的货币风险，从而提供仅因不同利息（经收费调整后）反映出来的不同表现。 - 当进行该类对冲时，此种对冲的影响将反映于资产净值，从而反映于该种股份类别的表现。同样，由于该等对冲交易而引致的任何开支将由开支所涉及股份类别承担。 恳请注意，倘适用，参考货币相对于有关基金货币的价值不论下跌或上升，均可订立该等对冲交易，因此当进行有关对冲，即可大幅保障有关股份类别投资者避免基金货币相对参考货币的价值下跌，惟亦会限制投资者享有基金货币升值之利。 9. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	--

¹ 业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

² 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 亚洲债券
ISIN	F005U/F005R 美元累积股份-LU0106250508
类型	债券型
风险等级	2
投资目标 ²	本基金旨在通过投资于由亚洲的政府、政府机构、跨国组织和公司发行的定息和浮息证券，以提供资本增值和收益。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1%
首期交易日	2008 年 4 月 11 日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ³	F005U 美元累积 - C1050208000013 F005R 美元累积 - C1050208000012
风险提示	1. 有关投资于债务证券的风险： - 信贷和对手方风险：投资于债务证券承受发行商的信贷/违约风险，可能对证券的结算造成不利影响。 - 利率风险：投资于基金承受利率风险。一般来说，利率下跌时债务证券的价格会上升，而利率上升则价格会下跌。 - 低于投资级别和未获评级的债务证券：投资于低于投资级别或未获评级的定息证券，与拥有较高评级证券相比，一般承受较高等度的对手方风险、信贷风险、波动性风险、流动性风险和本金及利息亏损的风险。 - 信贷评级风险：由信贷评级机构给予的信贷评级受若干限制，不可在所有时间保证证券和/或发行商的信誉。 - 有关中国信贷评级机构的风险：中国的信贷评级制度及在中国所采用的评级方法与其他市场所采用者可能不同。中国信贷评级机构给予的信贷评级因而未必可与其他国际评级机构给予的信贷评级直接比较。 - 信贷评级被降低的风险：债务证券或其发行商的信贷级别可能在后来被降级。当被降级，基金的价值可能受负面影响。投资经理未必即时出售该等证券，基金或会因而承受额外损失的风险。 - 流动性和波动性风险：未上市、未获评级或未有活跃交易的证券的流动性偏低和波动性偏高。该等证券的价格或会承受波动。该等证券的买卖差价或会偏高，基金在出售该等工具时可能会产生重大的交易成本，甚至可能蒙受损失。 - 估值风险：对基金的投资进行的估值或涉及含糊和主观的决定。假如该等估值原来是不正确的，可能影响基金的资产净值计算。 2. 新兴市场风险：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和

	经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 3. 投资于中华人民共和国（「中国」）的风险：投资于中国内地证券市场须承受中国市场特有的风险包括内地的政治、社会或经济政策变动的风险、流动性及波动性风险、货币及汇率风险。 - 政治、社会或经济政策变动的风险：投资于中国会因内地的政治、社会或经济政策的任何重大变动而易生波动，或会对资本增长及基金表现有不利影响。 - 法律及监管风险：与发达国家相比，中国的资本市场及联合股份制公司的监管及法律架构尚未完善。中国公司须依从中国会计准则及惯例，而中国会计准则及惯例可能与国际会计准则有显著的偏差。中国证券市场的结算和清算制度未必经充分的测试，所以可能会增加错误或缺乏效率的风险。中国的证券交易所通常有权暂停或限制任何证券在相关交易所的交易。政府或监管机关实施的政策亦可能影响金融市场。所有此等因素可能对基金有负面的影响。 - 流动性及波动性风险：与其他市场的选择相比，中国内地证券市场的流通性低，这可能导致价格大幅波动。 - 货币及汇率风险：中国政府的货币汇兑限制及汇率走势可能会对有关基金所投资的公司运作及财政业绩有负面影响。 - 中国税务考虑：基金投资于中国公司发行的证券须为股息缴付预扣税，但现时毋须缴付中国的资本增益税。中国的税法、法规和惯例本身并不清晰，有可能在没有事先通知的情况下变更，而且可能具追溯效力。现时基金没有为中国的资本增益税作出任何拨备。如合适，可以为基金的资本增益税、预扣税或其他税项作出拨备。所以，视乎最终的税务规则，该等拨备对投资者而言可能是有利或不利。 4. QFI风险： - QFI资格：投资者应注意，QFI资格可被暂停或撤销/终止或以其他方式失效，而这可能对基金的表现造成不利影响，因为基金可能需出售其持有的证券及/或被禁止买卖相关证券及汇回基金资金。基金可能蒙受重大损失。概不保证投资经理（作为QFI持有人）将继续维持其QFI资格，这可能导致认购基金的申请被拒绝或基金暂停交易。在QFI制度下，QFI持有人以及使用投资经理QFI资格的基金并没有额度限制。但不能保证中国内地的法律法规不会改变，亦无法保证未来不会实施额度限制。 5. 透过中国银行间债券市场直接投资模式及/或债券通投资于中国银行间债券市场的风险：透过中国银行间债券市场直接投资模式及/或债券通投资于中国银行间债券市场须承受监管风险及各种不同风险，例如波动性风险、流动性风险、结算及对手方风险以及通常适用于债务证券的风险。有关透过中国银行间债券市场直接投资模式及/或债券通投资于中国银行间债券市场的相关规则及规例会变更，并可能具追溯效力。倘若有关中国内地机关暂停开户或在中国银行间债券市场进行买卖，基金投资于中国银行间债券市场的能力将受到不利影响。在此情况下，基金实现投资目标的能力将受到负面影响。 6. 主权债务风险：基金投资于若干发展中国家和发达国家的政府或其代理发行或保证的债务可能承受政治、社会及经济风险。政府机构如期偿还到期本金和利息的能力或意愿受多种因素影响。当政府机构对其主权债务违约，主权债务持有人（包括基金）或会被要求参与该等债务重组，额外借款给相关政府机构。基金可能在该等事件中蒙受重大损失。 7. 进行积极货币持仓的风险：投资经理可灵活地积极管理货币持仓，并认为这种做法将可达致基金的投资目标。然而，此做法不保证或代表该等投资策略／技巧将会成功。 当进行积极的货币持仓，基金可进行远期货币合约或其他工具，以达到保障基金资产价值的目的以免受不利的外汇风险影响和积极地管理基金的货币持仓。远期货币不会消除基金证券价格或外币汇率的波动，亦不会在这些证券价格下跌时防止亏蚀。由于基金之货币持仓未必对应其证券持仓，所以基金表现极受外币汇率浮动的影响。在该等情况下，基金资产可能蒙受损失，从而负面地影响基金每股的资产净值，投资者可能因而蒙受损失。 8. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为基金带来正面影响。衍生工具的杠杆元素/成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。 涉及衍生工具的风险包括： - 信贷风险和对手方风险：基金可能承受任何与基金进行衍生工具交易，或基金透过其进行衍生工具交易的对手方因破产、清盘或其他原因导致对手方无力履行责任的风险。透过债券总回报掉期获得的长仓和短仓可能增加信贷相关风险。 - 流动性风险：任何特定衍生工具的第二市场可能在任何时候缺乏流动性。基金或未能于有利的时机或以有利的价格出售流动性较低的衍生工具，因而减少回报。 - 估值风险：基金须承受衍生工具价格被错误釐定或不适当地估值的风险。 - 利率风险：当掉期（例如总回报掉期）涉及浮息付款时，则可能有利率风险。 - 波动性风险：由于衍生工具通常具备杠杆成份，基金须承受波动性较大的回报。
--	---

	- 场外交易市场交易风险：于场外交易市场交易的衍生工具可能较为波动和流动性较低。其价格可包括未披露的经纪差价，基金可能在买入价中支付该项差价。 - 对冲风险：基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 9. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 10. 有关对冲及对冲类别的风险： - 对于股份类别之管理公司可将该等股份类别的股份全部对冲基金货币的情况下，将不会考虑基金组合内进行的货币投资或货币对冲交易。货币对冲股份类别之目的是减少基金货币和参考货币之间汇率浮动之影响，就基金之投资提供业绩回报。然而，基金运用之对冲策略不保证一定有效完全消除参考货币的货币风险，从而提供仅因不同利息（经收费调整后）反映出来的不同表现。 - 当进行该类对冲时，此种对冲的影响将反映于资产净值，从而反映于该种股份类别的表现。同样，由于该等对冲交易而引致的任何开支将由开支所涉及的股份类别承担。 恳请注意，倘适用，参考货币相对于有关基金货币的价值不论下跌或上升，均可订立该等对冲交易，因此当进行有关对冲，即可大幅保障有关股份类别投资者避免基金货币相对参考货币的价值下跌，惟亦会限制投资者享有基金货币升值之利。 11. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	--

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

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。

³客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 新兴市场优势
ISIN	F007U/F007R 美元累积股份-LU0269904917
类型	股票型
风险等级	4
投资目标 ²	本基金旨在通过投资于全球各地新兴市场国家的公司的股本和股本相关证券，在三年至五年期内扣除费用后提供超过 MSCI Emerging Markets (Net TR) index 的资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2008 年 4 月 11 日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ³	F007U 美元累积 - C1050208000017 F007R 美元累积 - C1050208000016
风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 有关投资于债务证券的风险： - 信贷和对手方风险：投资于债务证券承受发行商的信贷/违约风险，可能对证券的结算造成不利影响。 - 利率风险：投资于基金承受利率风险。一般来说，利率下跌时债务证券的价格会上升，而利率上升则价格会下跌。 - 信贷评级风险：由信贷评级机构给予的信贷评级受若干限制，不可在所有时间保证证券和/或发行商的信誉。 - 信贷评级被降低的风险：债务证券或其发行商的信贷级别可能在后来被降级。当被降级，基金的价值可能受负面影响。投资经理未必即时出售该等证券，基金或会因而承受额外损失的风险。 - 估值风险：对基金的投资进行的估值或涉及含糊和主观的决定。假如该等估值原来是不正确的，可能影响基金的资产净值计算。 3. 新兴市场风险：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 4. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。衍生工具的杠杆元素/成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。

	5. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 6. 小型公司风险：相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 7. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	---

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

²客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>) 和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 新兴市场债券
ISIN	F009U/F009R 美元累积股份-LU0106253197
类型	债券型
风险等级	3
投资目标 ²	本基金旨在通过投资于新兴市场的政府，政府机构，跨国组织和公司发行的定息及浮息证券，在扣除费用后提供资本增值和收益。本基金为着参与正在上升的市场，并同时透过运用现金和衍生工具尽量减低跌市时的损失而设计。减低损失不会获得保证。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2008年4月25日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ³	F009U 美元累积 - C1050208000021 F009R 美元累积 - C1050208000020
风险提示	1. 有关投资于债务证券的风险： - 信贷和对手方风险：投资于债务证券承受发行商的信贷/违约风险，可能对证券的结算造成不利影响。 - 利率风险：投资于基金承受利率风险。一般来说，利率下跌时债务证券的价格会上升，而利率上升则价格会下跌。 - 低于投资级别和未获评级的债务证券：投资于低于投资级别或未获评级的定息证券，与拥有较高评级证券相比，一般承受较高等度的对手方风险、信贷风险、波动性风险、流动性风险和本金及利息亏损的风险。 - 信贷评级风险：由信贷评级机构给予的信贷评级受若干限制，不可在所有时间保证证券和/或发行商的信誉。 - 信贷评级被降低的风险：债务证券或其发行商的信贷级别可能在后来被降级。当被降级，基金的价值可能受负面影响。投资经理未必即时出售该等证券，基金或会因而承受额外损失的风险。 - 流动性和波动性风险：未上市、未获评级或未有活跃交易的证券的流动性偏低和波动性偏高。该等证券的价格或会承受波动。该等证券的买卖差价或会偏高，基金在出售该等工具时可能会产生重大的交易成本，甚至可能蒙受损失。 - 估值风险：对基金的投资进行的估值或涉及含糊和主观的决定。假如该等估值原来是不正确的，可能影响基金的资产净值计算。 2. 新兴市场风险：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 3. 主权债务风险：基金投资于若干发展中国家和发达国家的政府或其代理发行或保证的债务可能承受政治、社会及经济风险。政府机构如期偿还到期本金和利息的能力或意愿受多种因素影响。当政府机构对其主权债务违约，主权债务持有人（包括基金）或会被要求参与该等

	债务重组，额外借款给相关政府机构。基金可能在该等事件中蒙受重大损失。 4. 有关低于投资级别和未获评级的主权证券的风险：基金可将超过10%的资产净值（但不可超过20%）投资于信贷评级低于投资级别或未获评级的单一主权国家（例如在本文件刊印之日为低于投资级别或未获评级的匈牙利和土耳其）的政府、公共或当地官方所发行及／或保证的证券。投资者应注意，相比获较高评级的主权证券，该等证券一般承受较高的市场和信贷风险。该等获较低评级的主权证券反映当主权发行人出现不利的财政状况或主权发行人破产，主权发行人偿付本金及／或利息的能力较大机会被削弱。倘若某证券的主权发行人违约或证券表现逊色，基金可能蒙受重大损失。就基金将相对大部份的净资产集中投资于同一地区的国家而言，其投资可能比较多元化投资组合承受较大的波动性和较高的风险。这些低于投资级别或未获评级主权证券的市场可能交投较少，流动性相对较低，使之难以出售，继而负面地影响基金的资产净值。 5. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 6. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素／成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 7. 有关对冲及对冲类别的风险： - 对于股份类别之管理公司可将该等股份类别的股份全部对冲基金货币的情况下，将不会考虑基金组合内进行的货币投资或货币对冲交易。货币对冲股份类别之目的是减少基金货币和参考货币之间汇率浮动之影响，就基金之投资提供业绩回报。然而，基金运用之对冲策略不保证一定有效完全消除参考货币的货币风险，从而提供仅因不同利息（经收费调整后）反映出来的不同表现。 - 当进行该类对冲时，此种对冲的影响将反映于资产净值，从而反映于该种股份类别的表现。同样，由于该等对冲交易而引致的任何开支将由开支所涉及股份类别承担。 恳请注意，倘适用，参考货币相对于有关基金货币的价值不论下跌或上升，均可订立该等对冲交易，因此当进行有关对冲，即可大幅保障有关股份类别投资者避免基金货币相对参考货币的价值下跌，惟亦会限制投资者享有基金货币升值之利。 8. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇／货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	---

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

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。

³客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 拉丁美洲
ISIN	F010U/F010R 美元累积股份-LU0106259046
类型	股票型
风险等级	5
投资目标	本基金旨在通过投资于拉丁美洲公司的股本和股本相关证券，在三年至五年期内扣除费用后提供超过 MSCI Emerging Markets Latin America 10/40 (Net TR) index 的资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2008 年 4 月 25 日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ²	F010U 美元累积 - C1050208000023 F010R 美元累积 - C1050208000022

风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 新兴市场：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 3. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素/成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 4. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 5. 小型公司风险：相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 6. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。该等基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--------------------	--

¹ 业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

² 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 印度股票
ISIN	F011U/F011R 美元累积股份-LU0264410563
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	本基金旨在通过投资于印度公司的股本和股本相关证券，在三年至五年期内扣除费用后提供超过 MSCI India (Net TR) index 的资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2008 年 4 月 25 日
基金货币单位	美元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ²	F011U 美元累积 - C1050208000025 F011R 美元累积 - C1050208000024
风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 新兴市场风险：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 3. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 4. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素／成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 5. 小型公司风险：相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌

	市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 6. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	---

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

²客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 中国优势
ISIN	F015U/F015R 美元累积股份-LU0244354667 F015S 新加坡元对冲累积股份-LU0326950275
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	本基金旨在通过投资于中国公司的股本和股本相关证券，在三年至五年期内扣除费用后提供超过 MSCI China (Net TR) index 的资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2010 年 11 月 19 日
基金货币单位	美元/新加坡元
派息	收益不派发但会累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ²	F015U 美元累积 - C1050210000014 F015R 美元累积 - C1050210000012 F015S 新加坡元对冲累积 - C1050210000013
风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 新兴市场：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 3. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 4. 投资于中华人民共和国（「中国」）的风险：投资于中国内地证券市场须承受中国市场特有的风险包括内地的政治、社会或经济政策变动的风险、流动性及波动性风险、货币及汇率风险。 - 政治、社会或经济政策变动的风险：投资于中国会因内地的政治、社会或经济政策的任何重大变动而易生波动，或会对资本增长及基金表现有不利影响。 - 法律及监管风险：与发达国家相比，中国的资本市场及联合股份制公司的监管及法律架构尚未完善。中国公司须依从中国会计标准及惯例，而中国会计标准及惯例可能与国际会计标准有显著的偏差。中国证券市场的结算和清算制度未必经充分的测试，所以可能会增加错误或缺乏效率的风险。中国的证券交易所通常有权暂停或限制任何证券在相关交易所的交易。政府或监管机关实施的政策亦可能影响金融市场。所有此等因素可能对基金有负面的影响。

	- 流动性及波动性风险：与其他市场的选择相比，中国A股和B股市场的流通性低，这可能导致价格大幅波动。 - 货币及汇率风险：中国政府的货币汇兑限制及汇率走势可能会对有关基金所投资的公司运作及财政业绩有负面影响。 - 中国税务考虑：基金投资于中国公司发行的证券须为股息缴付预扣税，但现时毋须缴付中国的资本增益税。中国的税法、法规和惯例本身并不清晰，有可能在没有事先通知的情况下变更，而且可能具追溯效力。现时基金没有为中国的资本增益税作出任何拨备。如合适，可以为基金的资本增益税、预扣税或其他税项作出拨备。所以，视乎最终的税务规则，该等拨备对投资者而言可能是有利或不利。 5. 经互联互通机制投资相关的风险：有关互联互通机制的规则和规例或会更改，并可能潜在追溯效力。互联互通机制受额度限制所限。当通过机制的交易被暂停，基金经机制投资于中国A股或进入中国市场的力量将会受到不利影响。在该情况下，基金达致其投资目标的能力可受负面影响。 6. 创业板市场及／或科创板相关风险： - 股价波动较高及流动性风险：在创业板市场及／或科创板上市的公司通常为新兴性质的公司，营运规模较小。在创业板市场及科创板上市的公司面临更广泛的价格波动限制，且由于投资者入市门槛较高，相比起其他上市板而言，流动性可能有限。所以，相比在主板上市的公司而言，在此等上市板上市的公司承受较高的股价波动和流动性风险，并承受较高的风险和基金周转率。 - 估值被高估的风险：在创业板市场及／或科创板上市的公司股票价值或会被高估，该等过高的估值未必会持续。股价可能因较少股份流通而易受操控。 - 法例的差异：在创业板市场及科创板上市的公司盈利水平和股份资本方面的规则和法例，比主板的较为宽松。 - 被除牌的风险：在创业板市场及／或科创板上市的公司被除牌可能较普遍和较快速。创业板市场及科创板的除牌准则较主板更为严格。假如基金投资的公司被除牌，对基金或会有不利影响。 - 集中风险：科创板为新设立的上市板，于初始阶段可能只有有限数目的上市公司。投资于科创板可能集中于少数股票上，令基金面临较高的集中风险。投资于创业板市场及／或科创板或会导致基金及其投资者蒙受重大损失。 7. 与投资于中国市场连接产品相关的风险基金可利用中国市场连接产品（例如参与票据）间接地投资于中国A股。此做法涉及额外风险，包括该等工具缺乏第二市场、相关证券缺乏流动性、相关市场关闭时难以出售该等工具、和对手方违约的风险。 8. 与投资于连接中国的其他基金相关的风险： - 投资于其他基金可能导致相关基金产生额外营运费用和支出。 - 基金可投资于通过QFI资格投资于中国的其他基金。因此，基金间接接受与QFI机制相关的风险。该等风险包括QFI资格被暂停或取消，以及资金汇回和流动性风险。 9. QFI风险： - 基金作出有关投资或充分实施或贯彻其投资目标或策略之能力受适用的中国法律、规则及规例（包括有关投资及汇回本金和利润的限制）（可能会更改）所规限。有关规则的任何更改或会对投资者在基金的投资造成不利影响。有关更改可能对基金具有潜在追溯效力，并可能对基金造成不利影响。 - 如因为基金可能被禁止买卖相关证券及汇回基金资金，或因为任何主要运营商或各方（包括中国保管人/中国经纪）破产/违约及/或被撤销其履行义务（包括任何交易的执行或结算或任何资金或证券的转移）的资格，而导致QFI资格的认可被撤销/终止或以其他方式失效，基金可能蒙受重大损失。 10. 衍生工具基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素/成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 11. 小型公司风险相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 12. 有关对冲及对冲类别的风险： - 对于基金之管理公司可将该等股份类别的股份全部对冲基金货币的情况下，将不会考虑基金组合内进行的货币投资或货币对冲交易。货币对冲股份类别之目的是减少基金货币和参考货币之间汇率浮动之影响，就基金之投资提供业绩回报。然而，基金运用之对冲策略不保证一定有效完全消除参考货币的货币风险，从而提供仅因不同利息（经收费调整后）反映出来的不同表现。 - 当进行该类对冲时，此种对冲的影响将反映于资产净值，从而反映于该种股份类别的表现。同样，由于该等对冲交易而引致的任何开支将由开支所涉及的对冲类别承担。
--	--

	恳请注意，倘适用，参考货币相对于有关基金货币的价值不论下跌或上升，均可订立该等对冲交易，因此当进行有关对冲，即可大幅保障有关股份类别投资者避免基金货币相对参考货币的价值下跌，惟亦会限制投资者享有基金货币升值之利。 13. 人民币的货币风险及人民币股份类别相关风险： - 人民币现时不可自由兑换，须遵守外汇管制政策及限制。 - 无法保证人民币不会贬值。人民币的任何贬值可负面地影响投资者于以人民币定值股份类别的投资价值。 - 人民币股份类别参考境外人民币（CNH）而非境内人民币（「CNY」）的价值计值。CNH及CNY虽属相同货币，但以不同的利率交易。CNH与CNY的任何分别可能负面地影响投资者。 - 并非以人民币为基本货币的投资者，在投资人民币股份类别时可能须将港币或其他货币兑换为人民币，其后亦须将赎回人民币所得款项及/或人民币派息（如有）兑换为港币或该等其他货币。因此视乎人民币兑港币或其他货币的汇率走势而定，投资者将须承担货币汇兑成本并可能带来损失。 - 在极端市况下，以人民币支付赎回款项及/或派息可能因人民币的外汇管制和限制而延迟。 14. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	---

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

²客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 亚洲收益股票
ISIN	F017U/F017R 美元累积股份-LU0188438112
类型	股票型
风险等级	4
投资目标 ²	本基金旨在通过投资于亚太区公司（日本除外）的股本和股本相关证券，在三年至五年期内扣除费用后提供超过 MSCI AC Asia Pacific ex Japan (Net TR) index 的收入和资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2013 年 5 月 3 日
基金货币单位	美元
派息	累积
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ³	F017U 美元累积 - C1050213003080 F017R 美元累积 - C1050213003079

风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 新兴市场风险：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如所有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。 3. 投资于中华人民共和国（「中国」）的风险：投资于中国内地证券市场须承受中国市场特有的风险包括内地的政治、社会或经济政策变动的风险、流动性及波动性风险、货币及汇率风险。 - 政治、社会或经济政策变动的风险：投资于中国会因内地的政治、社会或经济政策的任何重大变动而易生波动，或会对资本增长及基金表现有不利影响。 - 法律及监管风险：与发达国家相比，中国的资本市场及联合股份制公司的监管及法律架构尚未完善。中国公司须依从中国会计标准及惯例，而中国会计标准及惯例可能与国际会计标准有显著的偏差。中国证券市场的结算和清算制度未必经充分的测试，所以可能会增加错误或缺乏效率的风险。中国的证券交易所通常有权暂停或限制任何证券在相关交易所的交易。政府或监管机关实施的政策亦可能影响金融市场。所有此等因素可能对基金有负面的影响。 - 流动性及波动性风险：与其他市场的选择相比，中国A股和B股市场的流通性低，这可能导致价格大幅波动。 - 货币及汇率风险：中国政府的货币汇兑限制及汇率走势可能会对有关基金所投资的公司的运作及财政业绩有负面影响。 - 中国税务考虑：基金投资于中国公司发行的证券须为股息缴付预扣税，但现时毋须缴付中国的资本增益税。中国的税法、法规和惯例本身并不清晰，有可能在没有事先通知的情况下变更，而且可能具追溯效力。现时基金没有为中国的资本增益税作出任何拨备。如合适，可以为基金的资本增益税、预扣税或其他税项作出拨备。所以，视乎最终的税务规则，该等拨备对投资者而言可能是有利或不利。 4. 经互联互通机制投资相关的风险：有关互联互通机制的规则和规例或会更改，并可能潜在追溯效力。互联互通机制受额度限制所限。当通过机制的交易被暂停，基金经机制投资于中国A股或进入中国市场的能力将会受到不利影响。在该情况下，基金达致其投资目标的能力可受负面影响。 5. 创业板市场及／或科创板相关风险： - 股价波动较高及流动性风险：在创业板市场及／或科创板上市的公司通常为新兴性质的公司，营运规模较小。在创业板市场及科创板上市的公司面临更广泛的价格波动限制，且由于投资者入市门槛较高，相比起其他上市板而言，流动性可能有限。所以，相比在主板上市的公司而言，在此等上市板上市的公司承受较高的股价波动和流动性风险，并承受较高的风险和基金周转率。 - 估值被高估的风险：在创业板市场及／或科创板上市的股票价值或会被高估，该等过高的估值未必会持续。股价可能因较少股份流通而易受操控。 - 法例的差异：在创业板市场及科创板上市的公司盈利水平和股份资本方面的规则 and 法例，比主板的较为宽松。 - 被除牌的风险：在创业板市场及／或科创板上市的公司被除牌可能较普遍和较快速。创业板市场及科创板的除牌准则较主板更为严格。假如基金投资的公司被除牌，对基金或会有不利影响。 - 集中风险：科创板为新设立的上市板，于初始阶段可能只有有限数目的上市公司。投资于科创板可能集中于少数股票上，令基金面临较高的集中风险。投资于创业板市场及／或科创板或会导致基金及其投资者蒙受重大损失。 6. 与投资于中国市场连接产品相关的风险：基金可利用中国市场连接产品（例如参与票据）间接地投资于中国A股。此做法涉及额外风险，包括该等工具缺乏第二市场、相关证券缺乏流动性、相关市场关闭时难以出售该等工具、和对手方违约的风险。 7. 与投资于连接中国的其他基金相关的风险： - 投资于其他基金可能导致相关基金产生额外营运费用和支出。 - 基金可投资于通过QFI资格投资于中国的其他基金。 因此，基金间接承受与QFI机制相关的风险。该等风险包括QFI资格被暂停或取消，以及资金汇回和流动性风险。 8. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素/成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 9. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多多元化的投资组合／策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。
-------------	---

	10. 小型公司风险：相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 11. 有关对冲及对冲类别的风险： - 对于股份类别之管理公司可将该等股份类别的股份全部对冲基金货币的情况下，将不会考虑基金组合内进行的货币投资或货币对冲交易。货币对冲股份类别之目的是减少基金货币和参考货币之间汇率浮动之影响，就基金之投资提供业绩回报。然而，基金运用之对冲策略不保证一定有效完全消除参考货币的货币风险，从而提供仅因不同利息（经收费调整后）反映出来的不同表现。 - 当进行该类对冲时，此种对冲的影响将反映于资产净值，从而反映于该种股份类别的表现。同样，由于该等对冲交易而引致的任何开支将由开支所涉及的股份类别承担。 恳请注意，倘适用，参考货币相对于有关基金货币的价值不论下跌或上升，均可订立该等对冲交易，因此当进行有关对冲，即可大幅保障有关股份类别投资者避免基金货币相对参考货币的价值下跌，惟亦会限制投资者享有基金货币升值之利。 12. 货币风险：资产和股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。
--	--

¹ 业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

² 客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn) 查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 环球黄金
ISIN	F039U/F039R 美元累积股份-LU1223082196
类型	股票型
风险等级	5
投资目标	本基金旨在通过投资于黄金行业的公司的股本和股本相关证券，在三年至五年期注内扣除费用后提供超过富时金矿 UCITS 上限指数的资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2016 年 7 月 4 日
基金货币单位	美元
派息	累积款不提供派息
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息 登记系统登记编码 ¹	F039U 美元累积 - C1050216000284 F039R 美元累积 - C1050216000283
风险提示	1. 股票投资风险：基金于股本证券的投资，须承受股票市值可跌可升的风险。影响股价的因素很多，例如投资情绪、政治环境和经济环境的改变、发行商特定因素、区域性或环球性的经济不稳、货币和利率的浮动。如股价下跌，基金的资产净值亦可能受负面影响。 2. 有关投资于黄金和其他贵金属的风险：商品市场的风险通常较其他市场的为高。商品的常见特色是会急剧变化，涉及的风险的变更或会较快。商品价格由商品市场内之供求量决定，供求量本身受（不限于）消费模式、宏观经济因素、气候状况、天然灾害、贸易、政府的财政、金融和兑换政策及管制，以及其他未可预见的情况影响，可以负面地影响基金的资产净值。基金集中投资于涉及黄金和其他贵金属行业的公司发行或有关黄金和其他贵金属行业的股票和股票相关证券。投资于该等公司将承受股票投资风险。该等公司的业绩未必与黄金和其他贵金属价格相关联。 3. 行业集中风险：基金集中投资于某些行业或会承受较投资于采用较多元化的投资组合/策略的基金为高的风险。另外，商品地理上的分布和集中亦可使基金承受政治风险增加、主权国干预和主权国对出产进行索偿的潜在机会、战争、或资源有关之租金和税项的增加等问题。亦可能出现工业产品大幅波动、急速下跌、或消费趋势长期衰退，负面地影响基金的业绩表现。 4. 衍生工具风险：基金可投资于衍生工具以达致特定投资目标。不保证该等衍生工具的表现会为该基金带来正面影响。投资于衍生工具或须承受高度的资本亏损风险。涉及衍生工具的风险包括信贷风险和对手方风险、流动性风险、估值风险、波动性风险、场外交易市场交易风险，以及对冲风险。衍生工具的杠杆元素/成份可导致亏损显著多于基金投资于衍生工具的金额。基金不保证市场能提供理想的对冲工具，或对冲技术可以达到预期效果。在不利的情况下，基金使用的对冲工具可能无效，并可能因而蒙受重大亏损。 5. 集中地理地区风险：基金投资于集中地理地区或会承受较投资于采用较多元化的投资组合/策略的基金为高的风险。基金的价值可能较容易受影响着相关地理地区的不利经济、政治、政策、外汇、流动性、税务、法律或监管事件所影响。 6. 新兴市场的风险：基金可投资于新兴市场。投资于新兴市场涉及的风险较投资于发达国家的证券为高，例如拥有权及保管权风险、政治和经济风险、市场及结算风险、流动性及波动风险、法律及监管风险、执行及交易对手方风险，以及货币风险。基金的每股资产净值亦可能负面地受影响，投资者继而蒙受损失。

	7. 小型公司风险：相对其他基金，投资于小型公司的基金价值波动可能较大，以及可能比投资于大型公司更容易受不利发展所影响。在跌市时，小型公司的证券会变得流动性较低，价格可于短期内大幅波动，且买卖差价大。 8. 有关对冲及对冲类别的风险：对于股份类别之管理公司可将该等股份类别的股份全部对冲基金货币的情况下，将不会考虑基金组合内进行的货币投资或货币对冲交易。货币对冲股份类别之目的是减少基金货币和参考货币之间汇率浮动之影响，就基金之投资提供业绩回报。然而，基金运用之对冲策略不保证一定有效完全消除参考货币的货币风险，从而提供仅因不同利息（经收费调整后）反映出来的不同表现。当进行该类对冲时，此种对冲的影响将反映于资产净值，从而反映于该种股份类别的表现。同样，由于该等对冲交易而引致的任何开支将由开支所涉及股份类别承担。 恳请注意，倘适用，参考货币相对于有关基金货币的价值不论下跌或上升，均可订立该等对冲交易，因此当进行有关对冲，即可大幅保障有关股份类别投资者避免基金货币相对参考货币的价值下跌，惟亦会限制投资者享有基金货币升值之利。 9. 货币风险：资产及股份类别可以美元以外的货币为计算单位，部分或会不能自由兑换。基金可能因持有证券的货币、股份类别参考货币和美元之间的汇率变动及汇率控制而遭受不利影响，使基金所有股份类别承受汇率浮动和货币风险。基金之所有股份类别将承受汇率浮动和货币风险。对于对冲该等外汇/货币风险，基金或会难以或未能作出。 10. 人民币的货币风险及人民币股份类别相关风险： - 人民币现时不可自由兑换，须遵守外汇管制政策及限制。无法保证人民币不会贬值。人民币的任何贬值可负面地影响投资者于以人民币定值股份类别的投资价值。人民币股份类别参考境外人民币（「CNH」）而非境内人民币（「CNY」）的价值计值。CNH及CNY虽属相同货币，但以不同的利率交易。CNH与CNY的任何分别可能负面地影响投资者。 - 并非以人民币为基本货币的投资者，在投资人民币股份类别时可能须将港币或其他货币兑换为人民币，其后亦须将赎回人民币所得款项及/或人民币派息（如有）兑换为港币或该等其他货币。因此视乎人民币兑港币或其他货币的汇率走势而定，投资者将须承担货币汇兑成本并可能带来损失。在极端市况下，以人民币支付赎回款项及/或派息可能因人民币的外汇管制和限制而延迟。
--	--

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

²客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称 ¹	施罗德环球基金系列 - 全球消费趋势
ISIN	F049R/F049U 美元累积-LU2096785519
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	本基金旨在通过投资于投资经理认为将受惠于现代消费者需求变化的全球各地公司发行的股本和股本相关证券，以提供资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2021年6月1日
基金货币单位	美元
派息	累积款不提供派息
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息登记系统登记编码 ²	F049R 美元累积 - C1050221000004 F049U 美元累积 - C1050221000005
风险提示	1. 集中度风险：基金可能会集中投资于某些地区、行业板块、市场及/或个别持仓。这可能导致基金的价值大幅变动（上升或下跌）。 2. 可持续风险：基金具有环境及 / 或社会特色，这意味着基金对某些公司、行业或界别的投资可能因而有限，且可能放弃若干不符合投资经理所选择的可持续标准的投资机会，或出售若干不符合该等可持续标准的持仓。基金可能投资于不反映特定投资者的信念及价值观的公司。 3. 货币风险：受外汇（也称为货币汇率）走势影响，基金可能会失去价值。 4. 衍生品风险：衍生品是从基础资产中获取价值的金融工具，可用于有效管理投资组合。衍生产品的表现可能不如预期，因而可能会造成高于衍生产品成本的损失，并对基金造成损失。 5. 流动性风险：在艰难的市场环境下，基金可能无法按全部价值卖出或根本无法卖出某一证券。这可能影响基金的表现及可能导致基金推迟或暂停赎回其股票，这意味着投资者可能无法立即取得其持仓。 6. 运营风险：运营流程（包括与资产安全维护相关的流程）可能会失灵。这可能导致基金亏损。 7. 表现风险：投资目标反映基金拟达致的回报，但该等回报并不获保证可达致。投资目标将视乎市况及宏观经济环境，或会变得难以达到。 8. 银行同业拆息风险：金融市场从使用银行同业拆息（IBOR）转为使用其他参考利率可能会影响某些持仓的估值并干扰某些工具的流动性。这可能会影响基金的投资表现。

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

²客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。

附录：基金资料（施罗德环球基金系列）续

基金名称¹	施罗德环球基金系列 – 机器人和自动化
ISIN	F050R/F050U 美元累积-LU2097341411
类型	股票型
风险等级	4
投资目标	本基金旨在通过投资于投资经理认为将受惠于最新工业创新技术的全球各地公司发行的股本和股本相关证券，以提供资本增值。
资产管理公司	施罗德投资管理有限公司
管理费率（年费率）	1.5%
首期交易日	2021年6月1日
基金货币单位	美元
派息	累积款不提供派息
可能发生的公司行为	包括但不限于基金拆分、基金合并、基金清算、基金关闭等
全国银行业理财信息登记系统登记编码²	F050R 美元累积 – C1050221000006 F050U 美元累积 – C1050221000007
风险提示	1. 集中度风险：基金可能会集中投资于某些地区、行业板块、市场及/或个别持仓。这可能导致基金的价值大幅变动（上升或下跌）。 2. 可持续风险：基金具有环境及/或社会特色，这意味着基金对某些公司、行业或界别的投资可能因而有限，且可能放弃若干不符合投资经理所选择的可持续标准的投资机会，或出售若干不符合该等可持续标准的持仓。基金可能投资于不反映特定投资者的信念及价值观的公司。 3. 货币风险：受外汇（也称为货币汇率）走势影响，基金可能会失去价值。 4. 衍生品风险：衍生品是从基础资产中获取价值的金融工具，可用于有效管理投资组合。衍生产品的表现可能不如预期，因而可能会造成高于衍生产品成本的损失，并对基金造成损失。 5. 互联互通机制风险：基金可能经沪港股票市场交易互联互通机制及深港股票市场交易互联互通机制（投资于中国 A 股，可能涉及结算及交收风险、监管风险、操作风险和交易对手方等风险）。 6. 流动性风险：在艰难的市场环境下，基金可能无法按全部价值卖出或根本无法卖出某一证券。这可能影响基金的表现及可能导致基金推迟或暂停赎回其股票，这意味着投资者可能无法立即取得其持仓。 7. 运营风险：运营流程（包括与资产保管相关的流程）可能会失灵。这可能导致基金亏损。 8. 银行同业拆息风险：金融市场从使用银行同业拆息（IBOR）转为使用其他参考利率可能会影响某些持仓的估值并干扰某些工具的流动性。这可能会影响基金的投资表现。

¹业绩比较基准/基准指数（如有）详见基金说明书，基金说明书可能被基金管理人不时更新或修订，可在[www.schroders.com/zh-cn/cn/intermediary]查阅。

²客户可依据该全国银行业理财信息登记系统登记编码在“金融产品查询平台”(<https://www.jrcpcx.cn/>)和“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投资者自身风险承受能力，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，根据国家金融监督管理总局(原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/机构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。产品风险等级有可能发生调整。
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客户自身风险承受能力，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规定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（包括机构客户业务办理授权人）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：如投资者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。如影响投资者自身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/机构已知晓：根据《风险承受能力评估问卷》的评估结果，本人/机构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/机构确认：本人/机构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/机构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/机构确认：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/机构同意贵行对本人/机构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/机构账户，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/机构已经阅读风险揭示，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)	