泰信基金

泰信中证锐联基本面400
指数分级基金产品手册

泰信基金管理有限公司
FIRST-TRUST FUND MANAGEMENT CO LTD

泰信基金
FIRST-TRUST FUND

风险提示：

本资料仅为宣传品使用，不作为任何法律文件，不构成任何承诺。

投资有风险，请谨慎选择。基金的过往业绩并不代表未来表现。管理人管理的其他基金的业绩并不构成新基金业绩的保证。

投资者投资基金时，请详细阅读相关《基金合同》和《招募说明书》。

24 小时服务热线：400 888 5988

泰信网站 **WWW.FTFUND.COM**

投资基金有风险 投资风险须自担

尊敬的投资者：

欢迎您加入泰信基金理财学院。

自1998年第一家基金管理公司成立，我国金融市场获得了一次新的发展机遇。“基金”逐步成为社会大众耳熟能详的名词，它为投资人带来良好的回报，为数百万的家庭增添了财富，为老百姓打开了通往优质生活之门，基金理财已经成为普罗大众最基本的理财工具之一，与存款、保险、股票、国债等共同构筑个人、家庭财富增长的根基。中国基金业也伴随着愈来愈多人的关注、认可而得到蓬勃发展。截至2011年年底，我国基金总规模超过2.16万亿元。

作为中国基金行业的一员，泰信基金自2003年5月成立以来，励精图治，秉承“诚信为先、稳健进取”的管理理念，始终把基金持有人的利益放在首要位置，为持有人创造了良好的回报。泰信投研团队遵循“核心行业、优势企业、更高成长、更低估值”的投资方针，密切配合，稳步向前迈进，同时公司治理水平和管理资产规模也迈上了新台阶，持有人数量持续攀升，客服质量不断提升，公司品牌日益确立。

在中国经济保持持续稳定增长的黄金时代，泰信基金将继续秉承价值投资理念，坚持“长期的价值投资是获取出色回报的最好策略”，坚持“以人为本，和谐投资”，通过多元化的产品线为投资者提供适宜的资产配置工具，在理财投资的雄关漫道上与广大投资者携手共进，使更多的人分享经济成长的成果。

为了帮助广大投资者增强对开放式基金知识的了解、树立“长期投资、理性投资”的科学理财观念，我们特此编写这本手册，希望能有助于您早日成为合格的基金投资者，在有效控制投资风险的同时，获取良好的投资收益。

恭祝广大投资者理财顺利，生活美满！

泰信基金管理有限公司

2012年7月

泰和人生　信则致远

泰信基金管理有限公司简介

泰信基金管理有限公司于2003年5月8日获《关于同意泰信基金管理有限公司开业的批复》（证监基金字[2003]68号），并于2003年5月23日正式成立。公司注册资本金为人民币2亿元，是由山东省国际信托有限公司（出资9000万元）、江苏省投资管理有限公司（出资6000万元）、青岛国信实业有限公司（出资5000万元）共同发起设立的。泰信的三家股东均是其所在地的政府投资主体，实力雄厚、经营稳健、业绩优良，在国内外资本市场上保持着良好的信誉，设立泰信是三家股东长期发展战略的重要组成部分，也将为其今后的发展提供强有力的支持。

泰信基金管理有限公司是第一家以信托公司为主发起人的基金管理公司。自2003年5月成立至今，公司已经拥有泰信天天收益货币、泰信先行策略混合、泰信双息双利债券、泰信优质生活股票、泰信优势增长混合、泰信蓝筹精选股票、泰信债券增强收益、泰信发展主题股票、泰信债券周期回报、泰信中证200指数、泰信中小盘精选股票、泰信保本混合等12只开放式基金，形成了较完善的基金产品线。

自成立以来，秉承“先行一步 创造 优质生活”的企业理念，公司采用“信用、严格、专业、迅速”的管理理念，倾力打造“优秀的投资团队、优化的投资流程、优良的投资品种”，努力为投资者创造优质生活，帮助客户成为“不为拥有财富所困，不为追求财富所累”的“财富自由人”。

泰信基金荣誉

一、2009年1月8日，泰信基金荣膺“2008年度财经风云榜”“最佳投资者关系基金公司”殊荣。

二、2009年9月22日，在“中国基金业领袖峰会”中，泰信基金荣膺2009“最具发展潜力基金公司”殊荣—《理财周报》、《和讯》。

三、2010年1月21日，在“2009年度金蝉奖”评选中，泰信基金荣获“最佳投资者教育贡献奖”。—《华夏时报》。

四、2010年11月15日 在“中国基金业领袖峰会”中，泰信基金荣膺“2010最具发展潜力基金公司”殊荣—《理财周报》。

五、2011年10月，在“中国基金业领袖峰会”中，泰信基金荣膺“2011最佳社会责任基金公司”殊荣—《理财周报》。

六、2011年11月，在“第七届中国证券市场年会”中，泰信基金荣膺“2011年度金奖总评榜金算盘奖”—《证券日报》。

七、2011年11月，在“第七届北京国际金融博览会”中，泰信基金荣膺“最佳客户服务奖”—第七届北京国际金融博览会组委会。

八、2012年5月25日，在“2012年（第七届）21世纪中国资本市场年会暨2011年度赢基金奖”活动评选中，泰信基金荣膺“2011年度中国最佳社会责任基金公司”殊荣—《21世纪经济报道》。

目录

分级基金基本概念

- 什么是分级基金.....6
- 分级基金的优先份额≠保本保收益.....7
- 分级基金如何实现杠杆化?.....7
- 分级基金的运作方式?.....7
- 分级基金的折溢价交易风险?.....8

泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金简介

- 基金名称.....9
- 基金的类别.....9
- 运作方式.....9
- 投资目标.....9
- 投资范围.....9
- 标的指数.....10
- 投资策略.....10
- 业绩比较基准.....10
- 风险收益特征.....10
- 费率结构.....11

基金份额的分级与净值计算

- 基金份额结构.....12
- 基金份额的自动分离与分拆规则.....12
- 泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的净值计算规则.....14

基金份额的上市交易

・基金份额的上市交易.....16

基金份额的申购与赎回.....17

基金份额的配对转换

・配对转换的方式.....18
・份额配对转换的原则.....18

基金份额的折算

一、定期份额折算.....19
二、不定期份额折算.....20

风险提示函.....22
泰信客户服务.....24
附录 与亲友分享财富.....26
证券投资基金销售适用性指导意见（证监基金字[2007]278号）（摘要）.....27
反洗钱基础知识.....28

为保护基金投资者合法权益，明确《基金合同》当事人的权利与义务，规范泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金运作，在平等自愿、诚实信用、充分保护基金投资者及相关当事人的合法权益的原则基础上，特制定本手册。本手册参照泰信中证锐联基本面400指数分级基金基金合同以及其他文献的内容制定而成，旨在帮助投资者快速了解本产品的特性，但不作为双方当事人的任何权利或义务的法律依据。投资者在购买本基金前需仔细阅读《基金合同》等法律文件，认真填写个人风险能力评估调查问卷，并参照自身或家庭的风险承受能力开展理性投资。

分级基金基本概念

· 什么是分级基金?

分级基金是指在一个投资组合下，通过对基金收益或净资产的分解，形成两级（或多级）风险收益表现有一定差异化基金份额的基金品种。它的主要特点是将基金产品分为两类份额，并分别给予不同的收益分配。从目前已经成立和正在发行的分级基金来看，通常分为低风险收益端（优先份额）和高风险收益端（进取份额）两类份额。

以某分级基金产品X（X称为母基金）为例，分为A份额（优先）和B份额（进取），A份额约定一定的收益率，基金X扣除A份额的本金及应计收益后的全部剩余资产归入B份额，亏损以B份额的资产净值为限由B份额持有人承担。当X的整体净值下跌时，B份额的净值优先下跌；相对应的，当X的整体净值上升时，B份额的净值也将相对于A份额优先上升。也就是说，优先份额一般可以

优先获得分配基准收益，进取份额最大化补偿优先份额的本金及基准收益，进取份额通常以较大程度参与剩余收益分配或者承担损失而获得一定的杠杆。

· 分级基金的优先份额≠保本保收益

许多投资者都认为，分级基金的优先份额和银行的储蓄一样，不但可以保证本金安全，而且能够保证一定收益。实际上，目前国内市场上出现的分级基金优先份额不是保本保收益的产品。对于优先份额持有人来说，分级基金以进取份额的资产为优先份额基准收益的实现及本金安全提供了保护，但是由于市场面临诸多风险，因此基准收益的分配以及本金安全的保护具有不确定性，当进取份额资产净值大幅下跌时，优先份额的投资者仍可能面临投资受损的风险。

· 分级基金如何实现杠杆化?

其实就是激进份额借稳健份额的钱做投资，支付利息给稳健份额后余下收益归激进份额，如果出现亏损，也是激进份额承担，这就是杠杆。

· 分级基金的运作方式?

开放式分级基金可以分为场内与场外两部分。场外仅存在基础份额，与普通开放式基金无异；而场内基础份额可分级成收益风险不同的两类份额，因此场内存在三类份额，即基础份额、A类份额和B类份额。在基金合同成立后，所有基础份额可进行日常申购、赎回；而分级成的两类份额可分别在交易所上市交易。另外，分级基金的份额配对转换业务也是开放式分级基金的一项特

有运作机制。 因此，开放式分级基金在封闭式分级基金A类、B类分别上市交易的基础上，其日常开放申购、赎回基础份额的机制更能满足投资者投资和交易需求。同时，份额配对转换业务使A类、B类份额与基础份额互相转换，从而带来可能的套利机会。

· 分级基金的折溢价交易风险?

基金的“交易价格”不等于“基金净值”。对分级基金而言，分级基金的优先份额和进取份额上市交易后，由于受到市场供求关系的影响，基金份额的交易价格与基金份额净值可能出现偏离，产生折溢价。如果投资者基于市场好转的预期，有可能买入进取份额以博取市场反弹之后的收益，使进取份额的交易价格上升，进而产生溢价；反之亦然。尽管开放式分级基金的份额配对转换机制的设计已将分级基金整体折溢价降至较低水平，但是单级份额仍有可能出现较大折溢价。投资者在交易分级基金时，应关注基金份额的折溢价情况，防范折溢价变动带来的价格波动风险。一般情况下，分级基金是通过对基金收益分配的安排，将基金份额分成预期收益与风险不同的两类份额，并将其中一类份额或两类份额上市进行交易的结构化证券投资基金。

泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金简介

· 基金名称

泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金

· 基金的类别

股票型证券投资基金

· 运作方式

契约型开放式

· 投资目标

本基金采用指数化投资策略，通过严格的投资纪律约束和数量化的风险管理手段，追求对中证锐联基本面400指数的有效跟踪。力争将本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值控制在0.35%以内，年跟踪误差控制在4%以内，以分享中国经济的长期增长的成果，实现基金资产的长期增值。

· 投资范围

投资于具有良好流动性的金融工具，包括股票（包括中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、债券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但需符合中国证监会的相关规定）。其中，中证锐联基本面400指数成份股及其备选成份股的投资比例不低于基金资产净值的90%，现金或者

到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%，其它金融工具的投资比例符合法律法规和监管机构的规定。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

· 标的指数

本基金的标的指数是中证锐联基本面400指数。

· 投资策略

本基金主要采用完全复制法，按照在中证锐联基本面400指数中的成份股的构成及其基准权重构建股票投资组合，以拟合和跟踪中证锐联基本面400指数的收益表现，并根据标的指数成份股及其权重的变动而进行相应调整。

当预期成份股发生调整和成份股发生配股、增发、分红等行为时，或因基金的申购和赎回等对本基金跟踪标的指数的效果可能带来影响时，或因某些特殊情况导致流动性不足时，或其他原因导致无法有效复制和跟踪标的指数时，基金管理人可以对投资组合管理进行适当变通和调整，使跟踪误差控制在限定的范围之内。

· 业绩比较基准

95% × 中证锐联基本面400指数收益率 + 5% × 商业银行人民币活期存款利率（税后）

· 风险收益特征

本基金为股票型基金，具有较高风险、较高预期收益的特

征。从本基金所分离的两类基金份额来看，泰信基本面400A份额具有低风险、收益相对稳定的特征；泰信基本面400B份额具有高风险、高预期收益的特征。

· 费率结构

认购费率:

	认购金额（M）	认购费率
场外认购费率	M<50 万	1.00%
	50 万≤M<200 万	0.60%
	200 万≤M<500 万	0.30%
	M≥500 万	每笔 1000 元
场内认购费率	深圳证券交易所会员单位应按照场外认购费率设定投资人的场内认购费率。	

注：场外单笔认购最低5万元（含认购费），场内单笔认购最低5万份。

申购费率:

	申购金额（M）	申购费率
场外申购费率	M<50万	1.20%
	50万≤M<200万	0.80%
	200万≤M<500万	0.40%
	M≥500万	每笔1000元
场内申购费率	深圳证券交易所会员单位应按照场外申购费率设定投资人的场内申购费率。	

注：单笔申购最低5万元（含申购费）。

赎回费率:

	持有时间	赎回费率
场外赎回费	1年以下	0.50%
	1年（含1年）– 2年	0.25%
	2年以上（含2年）	0%
场内赎回费	本基金的场内赎回费率为固定赎回费率0.5%，不按份额持有时间分段设置赎回费率。	

基金份额的分级与净值计算

· 基金份额结构

本基金的基金份额包括泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金之基础份额（即“泰信基本面400份额”）、泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金之稳健收益类份额（即“泰信基本面400A份额”）与泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金之积极收益类份额（即“泰信基本面400B份额”）。其中，泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额的基金份额配比始终保持1:1的比率不变。

· 基金份额的自动分离与分拆规则

基金发售结束后，本基金将投资者在场内认购的全部泰信基本面400份额按照1:1的比例自动分离为预期收益与风险不同的两种份额类别，即泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额。

根据泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的基金份额比例，泰信基本面400A份额在场内基金初始总份额中的份额占比为50%，泰信基本面400B份额在场内基金初始总份额中的份额占比为50%，且两类基金份额的基金资产合并运作。

基金合同生效后，泰信基本面400份额设置单独的基金代码，只可以进行场内与场外的申购和赎回，但不上市交易。泰信基本面400A份额与泰信基本面400B份额交易代码不同，只可在深圳证券交易所上市交易，不可单独进行申购或赎回。

投资者可在场内申购和赎回泰信基本面400份额，投资者可选择将其场内申购的泰信基本面400份额按1:1的比例分拆成泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额。投资者可按1:1的配比将其持有的泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额申请合并为泰信基本面400份额后赎回。

投资者可在场外申购和赎回泰信基本面400份额。场外申购的泰信基本面400份额不进行分拆，但《基金合同》另有规定的除外。投资者可将其持有的场外泰信基本面400份额跨系统转登记至场内并申请将其分拆成泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额后上市交易。投资者可按1:1的配比将其持有的泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额合并为泰信基本面400份额后赎回。

无论是定期份额折算，还是不定期份额折算（有关本基金的份额折算详见《基金合同》第十九部分“基金份额折算”），其所产生的泰信基本面400份额不进行自动分离。投资者可选择将上述折算产生的泰信基本面400份额按1：1的比例分拆为泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额。

· 泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的净值计算规则

根据泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的风险和收益特性不同，本基金份额所分离的两类基金份额泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额具有不同的参考净值计算规则。

在本基金的存续期内，本基金将在每个工作日按《基金合同》约定的净值计算规则对泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额分别进行参考净值计算，泰信基本面400A份额为低风险且预期收益相对稳定的基金份额，本基金净资产优先确保泰信基本面400A份额的本金及泰信基本面400A份额累计约定应得收益；

泰信基本面400B份额为高风险且预期收益相对较高的基金份额，本基金在优先确保泰信基本面400A份额的本金及累计约定应得收益后，将剩余净资产计为泰信基本面400B份额的净资产。

在本基金存续期内，泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的参考净值计算规则如下：

1、泰信基本面400A份额约定年基准收益率为“同期银行人民币一年期定期存款利率（税后）+3.5%”，同期银行人民币一年期定期存款利率以当年1月1日中国人民银行公布的金融机构人民币一年期存款基准利率为准。《基金合同》生效日所在年度的年基准收益率为“《基金合同》生效日中国人民银行公布的金融机构人民币一年期存款基准利率（税后）+3.5%”。年基准收益均以1.00元为基准进行计算；

2、本基金每个工作日对泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额进行参考净值计算。在进行泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额各自的参考净值计算时，本基金净资产优先确保泰信基本面400A份额的本金及泰信基本面400A份额累计约定应得收益，之后的剩余净资产计为泰信基本面400B份额的净资产。泰

信基本面400A份额累计约定应得收益按依据泰信基本面400A份额约定年基准收益率计算的每日收益率和截至计算日泰信基本面400A份额应计收益的天数确定；

3、每2份泰信基本面400份额所代表的资产净值等于1份泰信基本面400A份额和1份泰信基本面400B份额的资产净值之和；

4、在本基金的《基金合同》生效日所在会计年度或存续的某一完整会计年度内，若未发生《基金合同》规定的不定期份额折算，则泰信基本面400A份额在净值计算日应计收益的天数按自《基金合同》生效日至计算日或该会计年度年初至计算日的实际天数计算；若发生《基金合同》规定的不定期份额折算，则泰信基本面400A份额在净值计算日应计收益的天数应按照最近一次该会计年度内不定期份额折算日至计算日的实际天数计算。

基金管理人并不承诺或保证泰信基本面400A份额的基金份额持有人的约定应得收益，如在某一会计年度内本基金资产出现极端损失情况下，泰信基本面400A份额的基金份额持有人可能会面临无法取得约定应得收益甚至损失本金的风险。

基金份额的上市交易

· 基金份额的上市交易

泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额于《基金合同》生效后6个月内开始在深圳证券交易所上市交易。场内的泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额将按照有关规定，以不同的交易代码同时申请在深圳证券交易所上市交易。泰信基本面400份额设置单独的基金代码，但不上市交易。

泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额上市后，登记在中国证券登记结算有限公司场内证券登记结算系统中的泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额可直接在深圳证券交易所上市交易；登记在场外中国证券登记结算有限公司注册登记系统中的泰信基本面400份额通过办理跨系统转托管业务将基金份额转至场内证券登记结算系统，并且发起份额分离请求，泰信基本面400份额成功分离为泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额后，方可上市交易。

基金份额的申购与赎回

泰信基本面400份额的申购与赎回包括场内申购与赎回和场外申购与赎回两种方式。

泰信基本面400份额的场外申购和赎回场所为基金管理人的直销网点及基金场外代销机构的代销网点，泰信基本面400份额场内申购和赎回场所为深圳证券交易所内具有相应业务资格的会员单位，具体销售网点和会员单位的名单将由基金管理人在招募说明书或其他公告中列明。

基金份额的配对转换

份额配对转换是指本基金的泰信基本面400份额与泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额之间的配对转换。

· 配对转换的方式

1、分拆

分拆指基金份额持有人将其持有的每两份泰信基本面400份额的场内份额申请转换成一份泰信基本面400A份额与一份泰信基本面400B份额的行为。

2、合并

合并指基金份额持有人将其持有的每一份泰信基本面400A份额与一份泰信基本面400B份额申请转换成两份泰信基本面400份额的场内份额的行为。

份额配对转换自泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额上市交易后不超过6个月的时间内开始办理

· 份额配对转换的原则

1、份额配对转换以份额申请。

2、申请分拆为泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的泰信基本面400份额的场内份额必须是偶数。

3、申请合并为泰信基本面400份额的泰信基本面400A份额与泰信基本面400B份额必须同时配对申请，且基金份额数必须同为整数且相等。

4、泰信基本面400份额的场外份额如需申请进行分拆，须跨系统转登记为泰信基本面400份额的场内份额后方可进行。

5、份额配对转换应遵循届时相关机构发布的相关业务规则。

基金份额的折算

一、定期份额折算

1、基金份额折算基准日

每个会计年度的第一个工作日。

2、基金份额折算对象

基金份额折算基准日登记在册的泰信基本面400A份额、泰信基本面400份额。

3、基金份额折算频率

每年折算一次。

4、基金份额折算方式

泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额按照《基金合同》第三部分“基金份额的分级与净值计算规则”中规定的参考净值计算规则进行参考净值计算，对泰信基本面400A份额的应得收益进行定期份额折算，每2份泰信基本面400份额将按1份泰信基本面400A份额获得约定应得收益的新增折算份额。

在基金份额折算前与折算后，泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的份额配比保持1:1的比例。

对于泰信基本面400A份额期末的约定应得收益，即泰信基本面400A份额每个会计年度12月31日份额参考净值超出1.000元部分，将折算为场内泰信基本面400份额分配给泰信基本面400A份额持有人。泰信基本面400份额持有人持有的每2份泰信基本面400份额将按1份泰信基本面400A份额获得新增泰信基本面400份额的分配。持有场外泰信基本面400份额的基金份额持有人将按前述折算方式获得新增场外泰信基本面400份额的分配；持有场内泰信基本面400份额的基金份额持有人将按前述折算方式获得新增场

内泰信基本面400份额的分配。经过上述份额折算，泰信基本面400A份额的基金份额参考净值和泰信基本面400份额的基金份额净值将相应调整。

每个会计年度的第一个工作日为基金份额折算基准日，本基金将对泰信基本面400A份额和泰信基本面400份额进行应得收益的定期份额折算。

二、不定期份额折算

除以上定期份额折算外，本基金还将在以下两种情况进行份额折算，即：当泰信基本面400份额的基金份额净值达到2.000元；当泰信基本面400B份额的基金份额参考净值达到0.250元。

1、当泰信基本面400份额的基金份额净值达到2.000元，本基金将按照以下规则进行份额折算。

（1）基金份额折算基准日

泰信基本面400份额的基金份额净值达到2.000元，基金管理人可根据市场情况确定折算基准日。

（2）基金份额折算对象

基金份额折算基准日登记在册的泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额和泰信基本面400份额。

（3）基金份额折算频率

不定期。

（4）基金份额折算方式

当泰信基本面400份额的基金份额净值达到2.000元后，本基金将分别对泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额和泰信基本面400份额进行份额折算，份额折算后本基金将确保泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的比例为1:1，份额折算后泰信

基本面400份额的基金份额净值、泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的基金份额参考净值均调整为1元。

2、当泰信基本面400B份额的基金份额参考净值达到0.250元，本基金将按照以下规则进行份额折算。

（1）基金份额折算基准日

泰信基本面400B份额的基金份额参考净值达到0.250元，基金管理人可根据市场情况确定折算基准日。

（2）基金份额折算对象

基金份额折算基准日登记在册的泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额、泰信基本面400份额。

（3）基金份额折算频率

不定期。

（4）基金份额折算方式

当泰信基本面400B份额的基金份额参考净值达到0.250元后，本基金将分别对泰信基本面400A份额、泰信基本面400B份额和泰信基本面400份额进行份额折算，份额折算后本基金将确保泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的比例为1：1，份额折算后泰信基本面400份额的基金份额净值、泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额的基金份额参考净值均调整为1元。

风险提示函

尊敬的投资人：

1、证券投资基金（以下简称“基金”）是一种长期投资工具，其主要功能是分散投资，降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够提供固定收益预期的金融工具，投资人购买基金，既可能按其持有份额分享基金投资所产生的收益，也可能承担基金投资所带来的损失。

2、基金在投资运作过程中可能面临各种风险，既包括市场风险，也包括基金自身的管理风险、技术风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险，即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时，投资人将可能无法及时赎回持有的全部基金份额。

3、基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型，投资人投资不同类型的基金将获得不同的收益预期，也将承担不同程度的风险。一般来说，基金的收益预期越高，投资人承担的风险也越大。

4、投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应。

5、泰信中证锐联基本面400指数分级证券投资基金由泰信基金管理有限公司根据有关法律法规及约定发起，并经中国证券监督管理委员会证监许可【2012】252号文核准，但中国证监会对本基金募集的核准，并不代表其对本基金的价值和收益做出实质性判断或保证，也不表明本基金没有风险。

6、本基金为指数分级基金，本基金基金份额在场内可分为泰信基本面400份额、泰信基本面400A份额和泰信基本面400B份额。泰信基本面400份额的风险收益特征属于高风险、高收益的基金品种，其预期风险与预期收益高于混合型基金、债券型基金和货币市场基金。泰信基本面400A份额表现出低风险、收益稳定特征，其预期收益和预期风险要低于普通的股票型基金份额，类似于债券型基金份额。基金管理人并不承诺或保证泰信基本面400A份额的基金份额持有人的约定应得收益，如在某一会计年度内本基金资产出现极端损失情况下，泰信基本面400A份额的基金份额持有人可能会面临无法取得约定应得收益甚至损失本金的风险。泰信基本面400B份额表现出高风险、高收益的特征，其预期收益和预期风险要高于普通的股票型基金份额，类似于具有收益杠杆性的股票型基金份额。

7、本基金的《基金合同》和《招募说明书》已通过基金管理人的互联网网站www.ftfund.com、基金托管人中国工商银行互联网网站www.icbc.com.cn以及中国证券监督管理委员会指定的信息披露报纸等公开披露。

8、基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人提醒投资人基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资人自行负担。

9、投资人应当通过基金管理人或具有基金代销业务资格的其他机构购买和赎回基金，基金代销机构名单详见本基金《招募说明书》及相关公告。

泰信客户服务

· 电话服务

全国统一客服热线：400-888-5988（免长途）	每周一～五 8：30—17：00	业务咨询、信息查询、服务投诉、信息定制、资料修改等专项服务
自动语音服务	7×24小时	基金账户查询、基金交易查询、基金产品与服务等信息查询

· 网站服务

基金客户专享：

在线咨询：一对一在线咨询栏目。

账户查询：登录“账户查询”->可查询账户信息(基本资料、基金持有情况、交易明细、分红信息等)

个人信息维护：登录“账户查询”->“帐户信息查询”->可修改对账单寄送地址、手机、邮箱等信息。

服务定制：登录“账户查询”->“信息定制”->定制手机短信、电子对账单等服务。

注册用户同享：

进入“基金经理在线”定期或不定期与投资总监、基金经理进行沟通与交流。我们将提前预告投资总监面对面和基金经理面对面的时间。

· 资料寄送

资料名称	寄送频率	寄送方式
份额确认书	新基金成立后30个工作日内	邮寄
开户确认书 季度对账单	每季度结束后20个工作日内	邮寄
电子对账单	每月第一个工作日	EMAIL
泰信咨询周刊	每周发送	EMAIL

· 手机短信服务

短信内容	发送时间
交易确认	交易确认当日
分红提示	分红公告当日
行业信息及公司动态	不定期

附录　与亲友“分享财富”

如果您觉得小册子对您的投资有所帮助，您可以与您的亲友们一起分享。

通过以下三种方式：告诉我们您朋友的信息，我们将为她们免费赠送。

方法一：邮寄

填写表格，并寄送至：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦37层客户服务中心（200120），请在信封正面的左下角注明“分享财富”字样。

亲友姓名
邮寄地址（邮编）
联系方式

方法二：Email

请将亲友的信息以电子邮件的形式发送至：service@ftfund.com，邮件主题为“分享财富”

方法三：热线电话

可以直接拨打泰信客服热线：400-888-5988或021-38784566，将信息告知客服人员。

证券投资基金销售适用性指导意见
（证监基金字[2007]278号）（摘要）

第二条 本指导意见所称基金销售机构，是指依法办理基金份额的发售、申购和赎回的基金管理人以及取得基金代销业务资格的其他机构。

第三条 基金销售适用性是指基金销售机构在销售基金和相关产品的过程中，注重根据基金投资人的风险承受能力销售不同风险等级的产品，把合适的产品卖给合适的基金投资人。

第六条 基金销售机构在实施基金销售适用性的过程中应当遵循以下指导原则：

（一）投资人利益优先原则。当基金销售机构或基金销售人员的利益与基金投资人的利益发生冲突时，应当优先保障基金投资人的合法利益。

（二）全面性原则。基金销售机构应当将基金销售适用性作为内部控制的组成部分，将基金销售适用性贯穿于基金销售的各个业务环节，对基金管理人（或产品发起人，下同）、基金产品（或基金相关产品，下同）和基金投资人都要了解并做出评价。

（三）客观性原则。基金销售机构应当建立科学合理的方法，设置必要的标准和流程，保证基金销售适用性的实施。对基金管理人、基金产品和基金投资人的调查和评价，应当尽力做到客观准确，并作为基金销售人员向基金投资人推介合适基金产品的重要依据。

（四）及时性原则。基金产品的风险评价和基金投资人的风险承受能力评价应当根据实际情况及时更新。

第二十条 基金投资人评价应以基金投资人的风险承受能力类型来具体反映，应当至少包括以下三个类型：（一）保守型；（二）稳健型；（三）积极型。

反洗钱基础知识

· 什么是洗钱?

洗钱，通常是指运用各种手法掩饰或隐瞒非法资金的来源和性质，把它变成看似合法资金的行为和过程。

· 什么是洗钱罪?

根据我国《刑法》规定，洗钱罪是指明知是毒品犯罪等七类上游犯罪的所得及其产生的收益，而通过各种方式掩饰、隐瞒其来源和性质的犯罪行为。

· 我国现行《刑法》规定的洗钱罪的上游犯罪有哪7类?

1. 毒品犯罪；
2. 黑社会性质的组织犯罪；
3. 恐怖活动犯罪；
4. 走私犯罪；
5. 贪污贿赂犯罪；
6. 破坏金融管理秩序犯罪；
7. 金融诈骗犯罪。

· 什么是反洗钱?

反洗钱通常是指为了预防和打击各种洗钱及相关犯罪活动，依法采取相关措施的行为。

· 反洗钱的主要制度有哪些?

反洗钱有三项主要制度：

1. 客户身份识别制度;
2. 客户身份资料和交易记录保存制度;
3. 大额交易、涉嫌洗钱的可疑交易及涉嫌恐怖融资的可疑交易报告制度。

免责声明

本手册由泰信基金管理有限公司（简称“泰信”）编写，未经泰信事先书面同意，不得更改、传送、复印、复制或派发本手册的全部或任何部分。本手册所载的资料、工具及材料只提供给阁下作参考之用，不应被视为销售或购买任何证券或其它金融产品票据的要约。本手册所载资料的来源及观点的出处皆被泰信认为可靠，但泰信并不担保其准确性或完整性。

以往的表现不应作为日后表现的显示及担保。本手册所述观点有可能不符合阁下制定的投资目标或投资需要．阁下不能仅依赖本手册而取代独立判断。因使用本手册或其内容而导致的任何直接或间接损失，泰信不承担任何责任。

泰信基金管理有限公司
FIRST-TRUST FUND MANAGEMENT CO LTD

先行一步
创造 优质生活

直销机构：

泰信基金管理有限公司

地址：上海市浦东新区浦东南路256号华夏银行大厦37层
客服热线：400-888-5988或021-38784566
公司网站：www.ftfund.com

泰信基金北京分公司

地址：北京市金融街广成街4号金宸公寓1号楼306室
电话：010-66215978
传真：010-66215968

泰信基金深圳分公司

地址：深圳市福田区深南大道与民田路交界西南新华保险大厦1308室
电话：0755-33988763
传真：0755-33988757