富国基金管理有限公司 旗下部分基金季度报告提示性公告

本公司董事会及董事保证基金季度报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

富国基金管理有限公司旗下如下基金 2019 年度第四季度报告全文于 2020 年 1 月 17 日在本公司网站（www.fullgoal.com.cn）和中国证监会基金电子披露网站（http://eid.csrc.gov.cn/fund）披露，供投资者查阅。如有疑问可拨打本公司客服电话（4008880688（全国统一，均免长途话费）或 95105686）咨询。

序号	基金代码	基金名称
1	006034	富国 MSCI 中国 A 股国际通指数增强型证券投资基金
2	000602	富国安益货币市场基金
3	005078	富国宝利增强债券型发起式证券投资基金
4	005840	富国产业驱动混合型证券投资基金
5	004183	富国产业升级混合型证券投资基金
6	100058	富国产业债债券型证券投资基金
7	005549	富国成长优选三年定期开放灵活配置混合型证券投资基金
8	000471	富国城镇发展股票型证券投资基金
9	002692	富国创新科技混合型证券投资基金
10	159971	富国创业板交易型开放式指数证券投资基金
11	161022	富国创业板指数分级证券投资基金
12	100066	富国纯债债券型发起式证券投资基金
13	006022	富国大盘价值量化精选混合型证券投资基金
14	006750	富国德利纯债三个月定期开放债券型发起式证券投资基金
15	100056	富国低碳环保混合型证券投资基金
16	001985	富国低碳新经济混合型证券投资基金
17	004736	富国鼎利纯债三个月定期开放债券型发起式证券投资基金
18	006804	富国短债债券型证券投资基金
19	004902	富国丰利增强债券型发起式证券投资基金
20	000638	富国富钱包货币市场基金
21	001349	富国改革动力混合型证券投资基金
22	005707	富国港股通量化精选股票型证券投资基金
23	000513	富国高端制造行业股票型证券投资基金
24	100060	富国高新技术产业混合型证券投资基金
25	001268	富国国家安全主题混合型证券投资基金
26	005357	富国国企改革灵活配置混合型证券投资基金
27	000139	富国国有企业债债券型证券投资基金
28	159963	富国恒生中国企业交易型开放式指数证券投资基金
29	000029	富国宏观策略灵活配置混合型证券投资基金
30	004920	富国弘利纯债债券型发起式证券投资基金
31	006751	富国互联科技股票型证券投资基金
32	005354	富国沪港深行业精选灵活配置混合型发起式证券投资基金
33	001371	富国沪港深价值精选灵活配置混合型证券投资基金
34	005847	富国沪港深业绩驱动混合型证券投资基金
35	100038	富国沪深 300 增强证券投资基金
36	161014	富国汇利回报两年定期开放债券型证券投资基金
37	004460	富国嘉利稳健配置定期开放混合型证券投资基金
38	005472	富国价值驱动灵活配置混合型证券投资基金
39	002340	富国价值优势混合型证券投资基金
40	006652	富国金融地产行业混合型证券投资基金
41	006134	富国金融债债券型证券投资基金
42	005176	富国精准医疗灵活配置混合型证券投资基金
43	005171	富国景利纯债债券型发起式证券投资基金
44	003877	富国久利稳健配置混合型证券投资基金
45	004978	富国聚利纯债三个月定期开放债券型发起式证券投资基金
46	001641	富国绝对收益多策略定期开放混合型发起式证券投资基金
47	005609	富国军工主题混合型证券投资基金
48	501077	富国科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合型证券投资基金
49	007345	富国科技创新灵活配置混合型证券投资基金
50	100051	富国可转换债券证券投资基金
51	007455	富国蓝筹精选股票型证券投资基金(QDII)
52	002898	富国两年期理财债券型证券投资基金
53	005383	富国绿色纯债一年定期开放债券型证券投资基金
54	002593	富国美丽中国混合型证券投资基金
55	007139	富国民裕进取沪港深成长精选混合型证券投资基金
56	000469	富国目标齐利一年期纯债债券型证券投资基金
57	000197	富国目标收益一年期纯债债券型证券投资基金
58	006179	富国品质生活混合型证券投资基金
59	100072	富国强回报定期开放债券型证券投资基金
60	100055	富国全球科技互联网股票型证券投资基金(QDII)
61	100050	富国全球债券证券投资基金(QDII)
62	002908	富国睿利定期开放混合型发起式证券投资基金
63	007016	富国睿泽回报混合型证券投资基金
64	100053	富国上证综指交易型开放式指数证券投资基金联接基金
65	006218	富国生物医药科技混合型证券投资基金
66	511900	富国收益宝交易型货币市场基金
67	000810	富国收益增强债券型证券投资基金
68	002483	富国泰利定期开放债券型发起式证券投资基金
69	519035	富国天博创新主题混合型证券投资基金
70	100029	富国天成红利灵活配置混合型证券投资基金
71	161010	富国天丰强化收益债券型证券投资基金
72	100026	富国天合稳健优选混合型证券投资基金
73	161005	富国天惠精选成长混合型证券投资基金(LOF)
74	100018	富国天利增长债券投资基金
75	100022	富国天瑞强势地区精选混合型证券投资基金
76	000634	富国天盛灵活配置混合型证券投资基金
77	100025	富国天时货币市场基金
78	100020	富国天益价值混合型证券投资基金
79	161015	富国天盈债券型证券投资基金(LOF)
80	100016	富国天源沪港深平衡混合型证券投资基金
81	100039	富国通胀通缩主题轮动混合型证券投资基金
82	007616	富国投资级信用债债券型证券投资基金
83	001186	富国文体健康股票型证券投资基金
84	000107	富国稳健增强债券型证券投资基金
85	002782	富国祥利定期开放债券型发起式证券投资基金
86	000516	富国祥利一年期定期开放债券型证券投资基金
87	006796	富国消费升级混合型证券投资基金
88	519915	富国消费主题混合型证券投资基金
89	001508	富国新动力灵活配置混合型证券投资基金
90	000841	富国新回报灵活配置混合型证券投资基金
91	004604	富国新活力灵活配置混合型发起式证券投资基金
92	004674	富国新机遇灵活配置混合型发起式证券投资基金
93	005517	富国新趋势灵活配置混合型证券投资基金
94	001345	富国新收益灵活配置混合型证券投资基金
95	161019	富国新天锋债券型证券投资基金(LOF)
96	001048	富国新兴产业股票型证券投资基金
97	161038	富国新兴成长量化精选混合型证券投资基金(LOF)
98	004737	富国新优享灵活配置混合型证券投资基金
99	006297	富国鑫旺稳健养老目标一年持有期混合型基金中基金(FOF)
100	000191	富国信用债债券型证券投资基金
101	005121	富国兴利增强债券型发起式证券投资基金
102	000880	富国研究精选灵活配置混合型证券投资基金
103	005075	富国研究量化精选混合型证券投资基金
104	001827	富国研究优选沪港深灵活配置混合型证券投资基金
105	000220	富国医疗保健行业混合型证券投资基金
106	005920	富国颐利纯债债券型证券投资基金
107	100035	富国优化增强债券型证券投资基金
108	006527	富国优质发展混合型证券投资基金
109	005369	富国臻利纯债定期开放债券型发起式证券投资基金
110	005732	富国臻选成长灵活配置混合型证券投资基金
111	007898	富国智诚精选 3 个月持有期混合型基金中基金(FOF)
112	100061	富国中国中小盘(香港上市)混合型证券投资基金
113	000940	富国中小盘精选混合型证券投资基金
114	006409	富国中债-1-3 年国开行债券指数证券投资基金
115	007197	富国中债 1-5 年农发行债券指数证券投资基金
116	161039	富国中证 1000 指数增强型证券投资基金(LOF)
117	511310	富国中证 10 年期国债交易型开放式指数证券投资基金
118	161017	富国中证 500 指数增强型证券投资基金(LOF)
119	161037	富国中证高端制造指数增强型证券投资基金(LOF)
120	161031	富国中证工业 4.0 指数分级证券投资基金
121	161026	富国中证国有企业改革指数分级证券投资基金
122	100032	富国中证红利指数增强型证券投资基金
123	512040	富国中证价值交易型开放式指数证券投资基金
124	006748	富国中证价值交易型开放式指数证券投资基金联接基金
125	512710	富国中证军工龙头交易型开放式指数证券投资基金
126	161024	富国中证军工指数分级证券投资基金
127	161032	富国中证煤炭指数分级证券投资基金
128	161027	富国中证全指证券公司指数分级证券投资基金
129	161030	富国中证体育产业指数分级证券投资基金
130	515650	富国中证消费 50 交易型开放式指数证券投资基金
131	161028	富国中证新能源汽车指数分级证券投资基金
132	159974	富国中证央企创新驱动交易型开放式指数证券投资基金
133	161035	富国中证医药主题指数增强型证券投资基金(LOF)
134	161025	富国中证移动互联网指数分级证券投资基金
135	161029	富国中证银行指数型证券投资基金
136	161036	富国中证娱乐主题指数增强型证券投资基金(LOF)
137	161033	富国中证智能汽车指数证券投资基金(LOF)
138	005760	富国周期优势混合型证券投资基金
139	005739	富国转型机遇混合型证券投资基金
140	005841	富国尊利纯债定期开放债券型发起式证券投资基金
141	510210	上证综指交易型开放式指数证券投资基金

本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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。请充分了解基金的风险收益特征，审慎做出投资决定。

特此公告。

富国基金管理有限公司
2020 年 1 月 17 日

富国基金管理有限公司关于增加国联证券股份有限公司为旗下部分开放式证券投资基金代销机构且开通定投、转换业务及参加申购、定投费率优惠活动的公告

根据富国基金管理有限公司（以下简称“本公司”）与国联证券股份有限公司（以下简称“国联证券”）签署的销售代理协议，针对本公司旗下部分开放式证券投资基金开通如下业务：

一、开户业务和基金的申购、赎回业务

自 2020 年 1 月 17 日起，本公司旗下部分基金产品新增国联证券为代销机构，具体产品如列表所示：

基金代码	基金名称
001508	富国新动力灵活配置混合型证券投资基金 A 类
005354	富国沪港深行业精选灵活配置混合型发起式证券投资基金
100060	富国高新技术产业混合型证券投资基金

即日起，投资者可通过国联证券办理开户业务以及上述基金的申购、赎回业务（仅限前端收费模式）。具体的业务流程、办理时间和办理方式以国联证券的规定为准。

二、申购费率优惠业务

自 2020 年 1 月 17 日起（具体截止日期以国联证券公告为准），投资者通过国联证券申购上述基金，其申购费率（仅限前端收费模式）实行最低为 1 折的优惠，若原申购费率是固定费用的，则按其规定的固定费用执行，不再享有费率折扣。上述基金原申购费率以上述基金《招募说明书》及相关最新公告公布的费率为准。具体费率优惠详情敬请投资者留意国联证券的公告。

三、开通定投业务及定投费率优惠

自 2020 年 1 月 17 日起（具体截止日期以国联证券公告为准），投资者可通过国联证券办理上述基金的定期定额投资业务，定投起点金额为 10 元。其中购费率（仅限前端收费模式）实行最低为 1 折的优惠，若原申购费率是固定费用的，则按其规定的固定费用执行，不再享有费率折扣。上述基金原申购费率以其《招募说明书》或相关公告最新公布的费率为准。具体申购费率优惠详情敬请投资者留意国联证券的公告。

四、开通基金转换业务

自 2020 年 1 月 17 日起，投资者可通过国联证券办理上述基金（富国沪港深行业精选灵活配置混合型发起式证券投资基金除外）的转换业务（仅限前端收费模式）。基金转换的业务规则请参见对应基金已开通转换业务的公告或更新的招募说明书。

五、重要提示

1、本优惠活动仅适用于处于正常申购期的基金产品的前端收费模式的申购（含定投申购）手续费，不包括上述基金的后端收费模式的申购手续费以及处于基金募集期的基金认购费，也不包括基金转换业务等其他业务的基金手续费。

2、投资者在国联证券办理上述基金投资业务，具体办理规则及程序请遵循国联证券的规定。

3、费率优惠解释权归国联证券所有，有关费率优惠的具体规定如有变化，敬请投资者留意国联证券的有关公告。

投资者可以通过以下途径咨询有关情况：

国联证券股份有限公司

客服电话：95570

公司网站：www.glsc.com.cn

投资者也可以通过以下方式联系富国基金管理有限公司进行咨询：

客户服务电话：95105686，4008880688（全国统一，均免长途话费）

网址：www.fullgoal.com.cn

风险提示：本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。敬请投资者注意投资风险。投资者投资于上述基金前应认真阅读基金的基金合同、招募说明书及相关公告。

投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。

本公告的解释权归本公司所有。

特此公告。

富国基金管理有限公司
二〇二〇年一月十七日

富国基金管理有限公司关于增加开源证券股份有限公司为旗下部分开放式证券投资基金代销机构的公告

根据富国基金管理有限公司（以下简称“本公司”）与开源证券股份有限公司（以下简称“开源证券”）签署的销售代理协议，本公司旗下部分基金产品新增开源证券为代销机构，具体产品如列表所示：

基金代码	基金名称
161017	富国中证 500 指数增强型证券投资基金(LOF)
100038	富国沪深 300 增强证券投资基金
161005	富国天惠精选成长混合型证券投资基金(LOF)

即日起，投资者可通过开源证券办理开户业务以及上述基金的申购、赎回业务（仅限前端收费模式）。具体的业务流程、办理时间和办理方式以开源证券的规定为准。

投资者可以通过以下途径咨询有关情况：

开源证券股份有限公司

客服电话：95325

公司网站：www.kysec.cn

投资者也可以通过以下方式联系富国基金管理有限公司进行咨询：

客户服务电话：95105686，4008880688（全国统一，均免长途话费）

网址：www.fullgoal.com.cn

风险提示：

本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。敬请投资者注意投资风险。投资者投资于上述基金前应认真阅读基金的基金合同、招募说明书及相关公告。

本公告的解释权归本公司所有。

特此公告。

富国基金管理有限公司
二〇二〇年一月十七日

西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金将于转型选择期结束后进行份额折算的风险提示公告

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金基金合同》、《西部利得基金管理有限公司关于以通讯方式召开西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金基金份额持有人大会的公告》等规定，西部利得基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”或“我司”）旗下管理的西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金（以下简称“500 等权重”或“本基金”）于 2019 年 12 月 12 日至 2020 年 1 月 6 日以通讯方式召开基金份额持有人大会，审议《关于修改西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金基金合同有关事项的议案》（以下简称“本次会议议案”）。本次会议议案于 2020 年 1 月 7 日获表决通过，持有人大会决议自该日起生效。我司于 2020 年 1 月 8 日发布了《关于西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金基金份额持有人大会表决结果暨决议生效公告》、《关于西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金实施转型的提示性公告》。上述具体安排详见基金管理人发布的相关公告。

本次转型实施前的选择期自 2020 年 1 月 8 日起，至 2020 年 2 月 12 日止。选择期期间，投资者可通过场内交易与赎回 500 等权重份额（基金代码：502000，场内简称：500 等权）、场外赎回 500 等权重份额、场内交易 500 等权重 A 份额（基金代码：502001，场内简称：500 等权 A）及 500 等权重 B 份额（基金代码：502002，场内简称：500 等权 B）、场内合并 500 等权重 A 份额与 500 等权重 B 份额等方式进行份额退出。选择期内 500 等权重份额的申购、转托管（包含系统内转托管及跨系统转托管）及分拆业务暂停办理，500 等权重 A 份额及 500 等权重 B 份额的场内合并业务照常办理，不受影响。具体详见基金管理人发布的相关公告。

对于在选择期内未作出选择的基金份额持有人，其持有的 500 等权重份额、500 等权重 A 份额或 500 等权重 B 份额将于份额折算基准日（即份额转换基准日进行折算和转换，最终将转换为西部利得中证 500 指数增强型证券投资基金（LOF）（以下简称“500 增强”）份额，具体份额折算基准日、份额折算业务办理日及份额折算的相关安排，详见基金管理人届时发布的相关公告。

针对本基金转型选择期结束后发生份额折算可能带来的风险，本基金管理人特别提示如下：

1、由于 500 等权重份额、500 等权重 A 份额、500 等权重 B 份额折算时可能存在折溢价，特提请参与二级市场交易的投资者注意因折算导致溢价消失所产生的资产损失风险。

2、500 等权重 B 份额表现为高风险、高收益的特征，由于近期 A 股市场波动较大，提请投资者密切关注 500 等权重 B 份额近期基金份额参考净值的波动情况。

本基金管理人的其他重要提示：

1、根据上海证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司的相关业务规则，场内份额在折算过程中产生的不足 1 份的零碎份额，按照所有投资者零碎份额数量大小顺序排列，零碎份额数量相同的，由中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券登记系统随机排列，中国证券登记结算有限责任公司上海分公司证券登记系统按照排列顺序，依次登记 1 份，直至在折算过程中产生场内零碎份额分配完毕。持有极小零碎份额的 500 等权重份额、500 等权重 A 份额、500 等权重 B 份额持有人存在折算后零碎份额损失的风险。

2、为保证折算期间本基金的平稳运作，本基金管理人可根据上海证券交易所、登记结算机构的相关业务规则，于转型选择期结束后暂停 500 等权重 A 份额、500 等权重 B 份额的场内交易、子份额合并，以及暂停 500 等权重份额的场内场外赎回、场内交易等相关业务，届时本基金管理人将会对相关事项进行公告，敬请投资者予以关注。

3、转型选择期结束后至折算完成前，本基金暂停办理相关份额的退出，投资者可在转型选择期内或待折算完成后进行份额退出，具体办理时间详见基金管理人届时发布的相关公告。

投资者若希望了解本基金基金份额持有人大会转型选择期安排及转型选择期后份额折算业务详情，请参阅《西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金基金合同》及《西部利得基金管理有限公司关于以通讯方式召开西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金基金份额持有人大会的公告》、《关于西部利得中证 500 等权重指数分级证券投资基金实施转型的提示性公告》等相关公告。

4、咨询方式：

1）西部利得基金管理有限公司客服热线：400-700-7818。

2）西部利得基金管理有限公司：www.westleadfund.com。

3）西部利得基金管理有限公司直销网点及本基金各代销机构的相关网点（详见本公司官网）。

5、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，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者投资于本基金前应认真阅读本基金的基金合同和招募说明书等相关法律文件。

敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

西部利得基金管理有限公司
2020 年 1 月 17 日

证券代码：002773　　证券简称：康弘药业　　公告编号：2020-007

成都康弘药业集团股份有限公司 关于使用自有资金购买理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

成都康弘药业集团股份有限公司（以下简称“康弘药业”或“公司”）第六届董事会第二十次会议和二〇一八年度股东大会审议通过了《关于公司使用自有资金购买理财产品的议案》，同意公司及下属子公司使用部分闲置自有资金在不超过人民币 17 亿元的额度内购买理财产品（包括结构性存款），购买原则为安全性高、流动性好、由商业银行发行并提供保本承诺的短期保本型理财产品（包括结构性存款），购买期限为自股东大会审议通过之日起一年；在上述额度及期限内，资金可以滚动使用；董事会授权公司总裁或财务负责人根据上述原则行使具体理财产品的购买决策权，由财务部负责具体购买事宜，具体内容详见 2019 年 4 月 29 日及 2019 年 5 月 21 日公司指定信息披露媒体和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）刊登的相关公告。

近日，公司及子公司成都康弘制药有限公司（以下简称“康弘制药”）、成都康弘医药贸易有限公司（以下简称“成都康贸”）使用自有资金购买了理财产品。现将有关情况公告如下：

一、购买理财产品情况

（一）中国银行理财产品的主要内容

	所属银行	中国银行武侯支行	
1	产品名称	人民币挂钩型结构性存款(机构客户)	
2	产品代码	CNYRSD	
3	产品类型	保证收益型	
4	认购金额	成都康贸认购人民币 4,000 万元	成都康贸认购人民币 4,000 万元
5	收益起算日	2020 年 1 月 16 日	
6	到期日	2020 年 5 月 8 日	
7	实际收益率	(1)收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品保底收益率【1.30%】(年率)；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品最高收益率【6.10%】(年率)。 (2)挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS(银行间电子交易系统)所取的美元兑瑞郎汇率的报价。 (3)基准值为基准日北京时间 14:00 彭博“BFIX”版面公布的 USDCHF 中间价。 (4)基准日为 2020 年 1 月 16 日。 (5)观察期/观察时点为 2020 年 1 月 16 日北京时间 15:00 至 2020 年 5 月 6 日北京时间 14:00。 (6)产品收益计算基础为 A/365。	(1)收益率按照如下公式确定：如果在观察期内某个观察日，挂钩指标始终大于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品最高收益率【6.10%】(年率)。 (2)挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS(银行间电子交易系统)所取的美元兑瑞郎汇率的报价。 (3)基准值为基准日北京时间 14:00 彭博“BFIX”版面公布的 USDCHF 中间价。 (4)基准日为 2020 年 1 月 16 日。 (5)观察期/观察时点为 2020 年 1 月 16 日北京时间 15:00 至 2020 年 5 月 6 日北京时间 14:00。 (6)产品收益计算基础为 A/365。
8	资金来源	自有资金	
9	关联关系说明	成都康贸与中国银行武侯支行无关联关系	

10、风险揭示

本结构性存款产品有投资风险，只保障产品认购资金和本产品说明书和《产品证实书》约定的保底收益率，不保证高于保底收益率的产品收益，客户应充分认识投资风险，谨慎投资。

10.1 市场风险：受各种市场因素、宏观政策因素等的影响，挂钩指标价格变化将可能影响客户无法获得高于保底收益率的产品收益。

10.2 流动性风险：本结构性存款产品不提供到期日之前的赎回机制，客户在产品期限内没有单方提前终止权。

10.3 信用风险：中国银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等，将对本结构性存款产品的本金及收益产生影响。

10.4 提前终止风险：本结构性存款产品存续期内，中国银行和客户双方协商一致可提前终止本产品。

10.5 政策风险：本结构性存款产品是根据当前的相关法规和政策设计的，如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响本结构性存款产品的正常运行。

10.6 信息传递风险：本结构性存款产品存续期内，客户应根据本产品说明书所载明的信息披露方式及时查询本结构性存款产品的相关信息。如因客户未及时查询或由于非中国银行原因的通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资机会等）全部责任和风险由客户自行承担。

10.7 其他风险：如自然灾害、战争等不可抗力因素造成的相关投资风险，由客户自行承担。

（二）中国银行理财产品的主要内容

	所属银行	中国银行武侯支行			
1	产品名称	挂钩型结构性存款(机构客户)			
2	产品代码	CSDP/CSDV			
3	产品类型	保本保最低收益型			
4	认购金额	康弘制药认购人民币 2,500 万元	康弘制药认购人民币 2,500 万元	康弘制药认购人民币 2,500 万元	康弘制药认购人民币 2,500 万元
5	收益起算日	2020 年 1 月 15 日		2020 年 1 月 16 日	
6	到期日	2020 年 4 月 14 日		2020 年 5 月 8 日	
7	实际收益率	(1)收益率按照如下公式确定：如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减 0.0170，扣除产品费用(如有)后，产品保底收益率【1.30%】(年率)；如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减 0.0170，扣除产品费用(如有)后，产品最高收益率【6.10%】(年率)。 (2)挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS(银行间电子交易系统)所取的美元兑瑞郎汇率的报价。 (3)基准值为基准日北京时间 14:00 彭博“BFIX”版面公布的 USD/CHF 定盘价。 (4)基准日为 2020 年 1 月 15 日。 (5)观察期/观察时点为 2020 年 1 月 15 日北京时间 15:00 至 2020 年 4 月 9 日北京时间 14:00。 (6)产品收益计算基础为 A/365。	(1)收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减 0.0170，扣除产品费用(如有)后，产品保底收益率【1.30%】(年率)；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减 0.0170，扣除产品费用(如有)后，产品最高收益率【6.10%】(年率)。 (2)挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS(银行间电子交易系统)所取的美元兑瑞郎汇率的报价。 (3)基准值为基准日北京时间 14:00 彭博“BFIX”版面公布的 USD/CHF 定盘价。 (4)基准日为 2020 年 1 月 15 日。 (5)观察期/观察时点为 2020 年 1 月 15 日北京时间 15:00 至 2020 年 4 月 9 日北京时间 14:00。 (6)产品收益计算基础为 A/365。	(1)收益率按照如下公式确定：如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品保底收益率【1.30%】(年率)；如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品最高收益率【6.10%】(年率)。 (2)挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS(银行间电子交易系统)所取的美元兑瑞郎汇率的报价。 (3)基准值为基准日北京时间 14:00 彭博“BFIX”版面公布的 USDCHF 中间价。 (4)基准日为 2020 年 1 月 16 日。 (5)观察期/观察时点为 2020 年 1 月 16 日北京时间 15:00 至 2020 年 5 月 6 日北京时间 14:00。 (6)产品收益计算基础为 A/365。	(1)收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品保底收益率【1.30%】(年率)；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减 0.0200，扣除产品费用(如有)后，产品最高收益率【6.10%】(年率)。 (2)挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS(银行间电子交易系统)所取的美元兑瑞郎汇率的报价。 (3)基准值为基准日北京时间 14:00 彭博“BFIX”版面公布的 USDCHF 中间价。 (4)基准日为 2020 年 1 月 16 日。 (5)观察期/观察时点为 2020 年 1 月 16 日北京时间 15:00 至 2020 年 5 月 6 日北京时间 14:00。 (6)产品收益计算基础为 A/365。
8	资金来源	自有资金			
9	关联关系说明	康弘制药与中国银行武侯支行无关联关系			

10、风险揭示

本结构性存款产品有投资风险，只保障产品认购资金和本结构性存款《认购委托书》约定的保底收益率，不保证高于保底收益率的收益，客户应充分认识投资风险，谨慎投资。

10.1 政策风险：本结构性存款产品是根据当前的法律法规、相关监管规定和政策设计的，如果国家宏观政策以及市场法律法规、相关监管规定发生变化，可能影响本结构性存款产品的受理、投资运作、清算等业务的正常运行，由此导致本产品实际收益率降低；也可能导致本产品违反国家法律法规或其他政策的有关规定，进而导致本产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。

10.2 市场风险：受各种市场因素、宏观政策因素等的影响，挂钩指标价格变化将可能影响客户无法获得高于保底收益率的产品收益。

10.3 流动性风险：本结构性存款产品不提供到期日之前的赎回机制，客户在产品期限内没有单方提前终止权，可能导致客户需要资金时不能随时变现，并可能使客户丧失其他投资机会的风险。

10.4 信用风险：在中国银行发生信用风险的极端情况下，如被依法撤销或被申请破产等，将对本结构性存款产品的本金及收益支付产生影响。

10.5 提前终止风险：本结构性存款产品存续期内，若遇法律法规、监管规定重大变更、或不可抗力等情形，可提前终止本产品。在提前终止情形下，客户面临不能按预定期限取得本金及预期收益的风险。

10.6 信息传递风险：本结构性存款产品存续期内，客户应根据《产品说明书》所载明的信息披露方式及时查询本结构性存款产品的相关信息。如因客户未及时查询或由于非中国银行原因的通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息，并由此影响客户的投资决策，因此而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资机会等）全部责任和风险由客户自行承担。另外，客户预留在中国银行的有效联系方式发生变更，应及时通知中国银行，如客户未及时告知联系方式变更，中国银行将可能在其认为需要时无法及时联系到客户，并可能由此影响客户的投资决策，因此而产生的全部责任和风险由客户自行承担。

10.7 利率及通货膨胀风险：在本结构性存款产品存续期内，即使中国人民银行调整存款利率及／或贷款基准率，本产品的实际收益率可能并不会随之予以调整。同时，本产品存在客户实际收益率可能低于通货膨胀率，从而导致客户实际收益率为负的风险。

10.8 产品不成立的风险：如本结构性存款产品募集期届满，募集总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生剧烈或发生本产品难以成立的其他情况，经中国银行合理判断难以按照《产品说明书》规定向客户提供本产品的，中国银行有权利宣布产品不成立。此时，客户应积极关注中国银行相关公告，及时对退回资金进行再投资安排，避免因误认为结构性存款产品按原计划成立而造成投资机会损失。

10.9 其他风险：包括但不限于自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或银行系统故障、通讯故障、电力中断、投资市场停止交易等意外事件的发生，可能对结构性存款产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致产品实际收益率降低乃至本金损失。对于由于不可抗力及非因中国银行原因发生的意外事件风险导致的任何损失，由客户自行承担，中国银行对此不承担任何责任。

（三）中国民生银行理财产品的主要内容

	所属银行	中国民生银行成都分行
1	产品名称	挂钩利率结构性存款(SDGA200073)
2	产品代码	SDGA200073
3	产品类型	保证收益型
4	认购金额	康弘药业认购人民币 10,000 万元整
5	成立日	2020 年 1 月 16 日
6	到期日	2020 年 2 月 25 日
7	产品收益率	3.60%/年
8	资金来源	自有资金
9	关联关系说明	康弘药业与中国民生银行成都分行无关联关系

10、风险揭示

10.1 市场风险：如果在结构性存款运行期间，市场未按照产品成立之初预期运行甚至反预期运行，客户将仅获得本金及最低收益；

10.2 流动性风险：产品期限内，除非另有约定，投资本结构性存款的客户不能提前终止或赎回；在产品期限内，如果客户产生流动性需求，可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险，并可能使客户丧失其他投资机会；

10.3 产品不成立风险：若由于结构性存款产品认购总金额未达到产品成立规模下限（如有约定），或其他非因银行的原因导致本产品未能投资于结构性存款合同所约定投资范围，或本结构性存款产品在认购期内市场出现剧烈波动，可能对产品的投资收益表现带来严重影响，或发生其他导致本产品难以成立的原因的，经银行谨慎合理判断难以按照结构性存款合同约定向客户提供本结构性存款产品，银行有权但无义务宣布本结构性存款不成立，客户将承担投资本结构性存款的不成立风险；

10.4 通货膨胀风险：有可能因物价指数的上升导致产品综合收益率低于通货膨胀率，即实际收益率为负的风险；

10.5 政策风险：因法规、规章或政策的原因，对本结构性存款本金及收益产生不利影响的风险；

10.6 提前终止风险：当银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则视市场情况提前终止本结构性存款产品，客户可能获取低于参考收益，且银行行使提前终止权实现的产