

开放式基金： 理性投资的选择

Open-ended Funds: Choice of Rational Investment



开放式基金指基金发行规模可以随着投资人申请购买和要求赎回而随时变动，投资人可以在基金契约规定的开放日到银行网点自由买入或卖出的一种证券投资基金。开放式基金适用于中华人民共和国境内，目前只接受人民币业务。

开放式基金业务主体包括：

1. 投资人：基金投资人是基金出资人，基金资产所有者和基金投资收益受益人。基金投资人应为中华人民共和国境内的自然人和法人（法律、法规及有关规定禁止购买者除外）。

2. 管理人：基金管理人专业从事基金资产管理的机构，基金管理人负责基金资产投资运作。

3. 托管人：基金托管人通常由具备一定条件的商业银行等专业性金融机构担任，负责保管基金资产。

4. 销售机构：除基金管理人直接销售外，基金的销售可由商业银行及其他监管部门批准的机构完成。

5. 注册登记机构：是办理注册登记的机构，负责投资人基金单位账户的立和管理，负责基金单位的注册登记，基金交易确认，代理红利发放及建立并保管投资人名册等服务。

服务特色

1. 基金品种丰富。工行代销的开放式基金涵盖了稳健型基金、债券型基金、指数基金、保本基金等国内主要基金品种，基金投资品种多达70余支，可以满足不同风险偏好客户的需求。

2. 代销网点分布广泛。遍布全国的营业网点均可为您办理开放式基金的购买和赎回等业务，为您的投资提供最大便利。

3. 电子银行功能强大。工行网上银行为您提供基金投资的系列服务，如账户管理、基金交易、基金查询、基金资料下载和基金账户挂失等五大类功能，基金账户即开即用，基金买卖轻松完成，资产状况了然于胸。部分分行还可通过电话银行办理基金认购、申购、赎回等业务。

服务渠道

您可以通过营业网点、网上银行、电话银行办理基金业务。为了节省您的宝贵时间，工行建议您通过网上银行和

电话银行办理。

操作指南

1. 基金开户

(1) 网上开户

(2) 营业网点开户

携带本人有效身份证件和牡丹卡到工行营业网点办理基金开户。

2. 基金认购或申购

基金认购是指购买正处在发行期内的基金，认购的基金在发行期不能卖出。初始认购金额为个人最低认购金额的整数倍，但不能高于最高认购金额；追加认购金额=个人最低追加认购金额+交易级差×N（N为整数）。

基金申购是指购买发行期已结束的基金，申购的基金可以随时卖出。首次申购金额=个人最低申购金额+交易级差×N（N为整数）；追加申购金额=个人最低追加申购金额+交易级差×N（N为整数）。

(1) 网上认购或申购

(2) 电话认购或申购

(3) 营业网点认购或申购

请携带本人有效身份证件和基金账户卡到工行营业网点，然后填写基金认（申）购申请表，柜台受理认（申）购申请，柜台处理完毕后，投资人查询结果并确认基金份额。

3. 基金赎回

赎回是指在基金存续期间，将手中

持有的基金份额按一定价格卖给基金管理人并收回现金的行为。赎回后的剩余基金份额不能低于基金公司规定的最小剩余份额；未被基金公司确认的基金不能做赎回业务。

(1) 网上赎回

(2) 电话赎回

(3) 营业网点赎回

携带本人有效身份证件和理财金账户卡（或牡丹灵通卡、牡丹灵通卡e时代）到工行营业网点办理。

4. 基金交易明细查询

由于基金公司的交易数据不能实时传送，基金申购、赎回等交易明细，需要在T+2日以后方可查询（T为交易当

工行代销的开放式基金涵盖了稳健型基金、债券型基金、指数基金、保本基金等国内主要基金品种，基金投资品种多达70余支，可满足不同风险偏好客户的需求。

天）。对于认购交易的基金，需要待该基金发行期满以后，才能查询。

(1) 网上查询

(2) 电话查询

5. 基金账户挂失

网上银行和电话银行可办理临时挂失。挂失有效期一般为5天，请您在5日内到工行营业网点办理书面挂失手续，过期挂失即失效。

(1) 网上挂失

(2) 电话挂失

如果您遗忘了丢失卡（存折）的卡

号（账号），也可通过拨打95588，选9“人工服务”完成挂失。

(3) 营业网点挂失

持本人有效身份证件到柜面办理。

附加服务

1. 您可通过工行网上银行自助申请定制基金净值信息。

2. 工行为您提供基金转托管服务，如有需要您可通过转托管交易将名下的基金份额转到异地进行交易。

3. 工行还为您提供部分基金的转换业务。

温馨提示

1. 基金交易日为每周一至周五，法定节假日除外，交易时间一般为每天9:30-15:00。

2. 在同一个地区，只能开立一个基金交易账户，开户不受基金交

易时间限制。在一个基金公司只能开立一个TA账户，基金TA账户的开户时间与基金公司的交易时间相同。

3. 基金的手续费分为前端收费和后端收费。其中，前端收费是指当您认购、申购基金时，须缴纳手续费；后端收费是指当您认购、申购基金时，不需要交纳手续费，但在赎回时缴纳手续费，且随着持有基金年限的增加，手续费逐年递减；前、后端收费的详情请垂询各基金管理公司的相关公告信息。

“保险服务”： 投资、融资两全理财



“Insurance Service”： Invest, Financing in Both Cases

服务简介

代理个人保险是中国工商银行受保险公司（保险人）委托，为个人客户提供保险产品的服务，主要包括代理个人寿险业务和代理个人财险业务。

投资保险不仅能获得保险保障，而且已经成为现代家庭投资理财不可或缺的一个重要组成部分。到银行买保险，已经成为代理人销售外，保险销售的一个重要渠道。工商银行与多家保险公司合作，为您推荐多项人生保险计划，并可用于质押贷款，使沉淀资金变成流动资金，助您投资融资、两全理财。

服务特色

1. 代理产品齐全，可满足您各类风险保障需求；
2. 办理手续简便，直接在工行营业网点即可办理；
3. 服务更周到，专职客户经理为您提供全方位服务；

4. 投保更安全，保费直接划转到保险公司账户，保证您的资金安全；

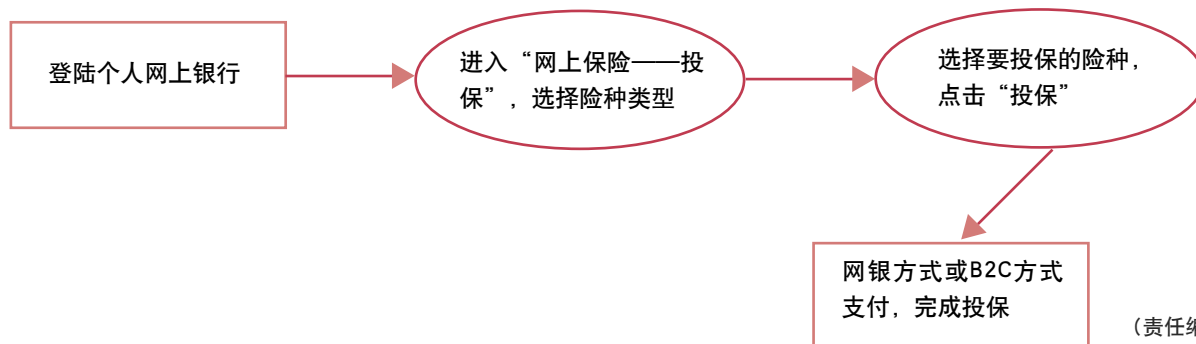
5. 个别险种可网上投保，价格低廉、核保简单。

保险产品

工行代理各大保险公司的包括意外伤害险、重大疾病险、定期寿险、年金保险、家庭财产险等在内的各类保险产品，详情请登录工行网站保险频道。

操作指南

1. 您到网点办理投保时，需提交投保人身份证、活期一本通存折或牡丹灵通卡（或理财金账户卡、牡丹灵通卡e时代），并填写保险公司指定的《投保单》。
2. 如果您是工行个人网银注册客户，即可在工行网站就某些险种直接进行投保及保单查询，操作步骤如下图所示：



（责任编辑 周 颖）

“Perfect Match” Finance “珠联币合”理财产品

“珠联币合”理财产品是工行推出的本外币结合型理财产品，客户用人民币购买此类产品即可参与外币市场投资，获取更高收益。

服务特色

1. 无需外汇资金

本产品为客户提供参与国际市场投资的机会，客户无需提供外汇资金。投资国际市场的外汇资金由工行负责购汇，在国际市场取得的外汇收益由工行负责兑换回人民币后支付给客户。

2. 不承担汇率风险

本产品虽然在投资国际市场，但客户无需承担货币兑换的汇率风险。客户的投资本金和收益均为人民币。

3. 收益较高

本产品通过参与国际市场产品，可以博取高于目前固定收益产品的收益。

4. 安全性较好

工行继续秉承一贯的稳健作风，注重客户的利益。客户持有本产品到期可获得百分之百本金保障。本产品在到期日后五个工作日内资金清算完毕，理财资金返回客户账户。

5. 流动性有所限制

本产品无论银行还是客户都没有行权终止权。客户要求提前全部或部分终止本产品视为违约。客户全部或部分违约终止本时产品时，违约终止部分没有



收益，并须向工行交纳相当于违约终止金额2.5%的违约金。起息日开始后每个月前三个工作日，客户可到工行网点申请违约终止理财产品。

6. 增值服务多

如客户在工行的理财资产总值超过20万元(个别地区标准有可能调整，请

咨询当地网点或95588电话银行)且认购人民币理财产品，即可成为工行“理财金账户”客户，享受工行提供的系列贵宾理财服务。购买本期产品的客户将自动享有理财产品的优先认购权。

操作指南

1. 开户。在工行办理“珠联币合”理财产品交易前，应首先在工行开立理财交易账户。原则上一个客户在同一个直辖市分行或直属分行或二级分行辖内只允许开立一个理财交易账户。您开立理财交易账户后，即具备了在工行办理“珠联币合”理财产品业务的资格。在开立理财交易账户时，您要同时指定一个同户名的本地区内的牡丹灵通卡（或理财金账户卡、牡丹灵通卡e时代）作为理财资金账户，办理与“珠联币合”理财业务有关的资金收付。

2. 认购。在产品发行期内，您可持本人有效身份证件、理财交易卡到工行营业网点申请认购。理财产品只限本人办理，不得代办。

3. 到期。珠联币合理财产品到期后的本金和收益将直接转至您的理财交易卡中。