

附件 3：银河安心收益 1 号集合资产管理计划风险揭示书修改对照明细表

| 序号 | 位置 | 原条款 | 现条款 |
|----|----------|--|--|
| 1 | 引言 | 中国银河证券股份有限公司（以下简称“本公司”）已取得开展集合资产管理业务资格，现以中国光大银行为托管人并签署托管协议，设立银河安心收益 1 号集合资产管理计划。为使您更好地了解集合资产管理计划的风险，根据法律、行政法规和中国证监会有关规定，提供本风险揭示书，请认真详细阅读，慎重决定是否参与集合资产管理计划。 | 银河安心收益 2 号集合资产管理计划已经 <u>中国证券监督管理委员会</u> （以下简称 <u>中国证监会</u> ）批准设立，管理人 <u>银河汇证券资产管理有限公司</u> （以下简称“本公司”）已取得开展集合资产管理业务资格。为使您更好地了解集合资产管理计划的风险，根据法律、行政法规和中国证监会、 <u>中国证券投资基金业协会</u> 有关规定，提供本风险揭示书，请认真详细阅读，慎重决定是否参与集合资产管理计划。 |
| 2 | 流动性风险 | 因市场交易量不足，导致证券不能迅速、低成本地转变为现金的风险。流动性风险还包括由于本集合计划在开放期出现委托人大额或巨额赎回，致使本集合计划没有足够的现金应付集合计划退出支付的要求所导致的风险。 | <p>集合计划资产管理业务的资产不能迅速、低成本地转变为现金，或者转变成现金会对资产价格造成重大不利影响的</p> <p>风险。流动性风险按照其来源可以分为两类：</p> <p>(1) 市场整体流动性相对不足。证券市场的流动性受到市场行情、投资群体等诸多因素的影响，在某些时期成交活跃，流动性好；而在另一些时期，可能成交稀少，流动性差。在市场流动性相对不足时，交易变现有可能增加变现成本，对集合计划资产管理业务造成不利影响。</p> <p>(2) 证券市场中流动性不均匀，存在个股和个券上市交易基金流动性风险。由于流动性存在差异，即使市场流动性比较好的情况下，一些个股和个券上市交易基金的流动性可能仍然比较差，从而使得集合计划资产管理业务在进行个股和个券操作时，可能难以按计划买入或卖出相应的数量，或买入卖出行为对个股和个券价格产生比较大的影响，增加个股和个券的建仓成本或变现成本。</p> <p>(3) 因所申购基金存在大额赎回限制条款，以及因证券市场波动、投资者申购赎回影响、管理人临时赎回限制措施等，导致本集合计划资产不能迅速变现。</p> <p>(4) 委托人大额退出风险，在计划存续期间，如出现巨额退出，短时间内客户大量退出而证券资产无法在短时间内迅速变现等。上述情况如发生在特殊情形时将会面临交易量急剧减少的情况，此时出现巨额退出将会导致计划资产变现困难，产生流动性风险，甚至影响本计划净值。</p> |
| 3 | 合同变更风险 | 本合同签署后，因法律、法规、规章、中国证监会、证券登记结算机构业务规则以及证券交易所等交易规则修订，自该修订生效之日起，本合同相关内容及条款按该修订办理并在管理人网站公告。 | 本合同签署后，因法律、法规、规章、中国证监会、 <u>中国证券投资基金业协会的规定</u> 、 <u>证券登记结算机构业务规则</u> 以及证券交易所等交易规则修订，自该修订生效之日起，本合同相关内容及条款按该修订办理并在管理人网站公告。 |
| 4 | 有限亏损补偿风险 | <p>管理人以自有资金参与份额对应的资产为限，对持有满三年及以上的委托人份额承担有限亏损补偿责任，如管理人自有资金参与份额对应的资产仍不能弥补委托人金额损失，则不再使用其他任何资金弥补。自有资金有限补偿后委托人仍有本金亏损可能。</p> <p>委托人退出本集合计划时采取先进先出原则，即委托人先退出较早参与的份额，可能导致部份份额未持有满三年即退出，未持有满三年的部份份额不在管理人亏</p> | <p>管理人以<u>母公司及管理人</u>自有资金参与份额对应的资产为限，对持有满三年及以上的委托人份额承担有限亏损补偿责任，如管理人<u>及母公司</u>自有资金参与份额对应的资产仍不能弥补委托人金额损失，则不再使用其他任何资金弥补。自有资金有限补偿后委托人仍有本金亏损可能。</p> <p>委托人退出本集合计划时采取先进先出原则，即委托人先退出较早参与的份额，可能导致部份份额未持有满三年即退出，未持有满三年的部份份额不在管理人亏损补偿范畴</p> |

| | | |
|--|--------------------------|--|
| | 损补偿范畴内，委托人需要自行承担本金损失的风险。 | 内，委托人需要自行承担本金损失的风险。 <u>管理人母公司指“中国银河证券股份有限公司”，管理人及母公司参与本计划的自有资金承担同等有限补偿责任。</u> |
|--|--------------------------|--|