

太平洋证券金元宝 10 号  
集合资产管理计划  
风险揭示书



太平洋证券股份有限公司  
THE PACIFIC SECURITIES CO., LTD



# 太平洋证券金元宝 10 号集合资产管理计划

## 风险揭示书

尊敬的委托人：

为了维护您自身的利益，太平洋证券特别提示您在签署管理合同及相关文件前，请仔细阅读太平洋证券金元宝 10 号集合资产管理计划说明书（以下简称“说明书”）、管理合同以及风险揭示书和其他相关信息，充分考虑风险承受能力后独立做出是否签署管理合同及相关文件的决定。

委托人在参与集合资产管理业务前，须了解本集合资产管理计划的产品特点、投资方向、风险收益特征等内容，并认真听取证券公司对相关业务规则、计划说明书和集合资产管理合同等的讲解。委托人在参与集合资产管理计划前，应综合考虑自身的资产与收入状况、投资经验、风险偏好，选择与自身风险承受能力相匹配的集合资产管理计划。

### 一、请了解证券公司是否具有开展集合资产管理业务的资格

太平洋证券股份有限公司（以下简称“本公司”）证券资产管理业务资格已经中国证券监督管理委员会云南监管局批准（云证监【2012】65 号），可依法设立太平洋证券金元宝 10 号集合资产管理计划（以下简称“本集合计划”）。

### 二、请了解集合资产管理计划

集合资产管理计划是一种利益共享、风险共担的集合投资方式，即通过筹集投资者资金交由托管人托管，由集合资产管理计划管理人统一管理，投资于中国证监会认可的投资品种，并将投资收益按集合资产管理合同约定的方式分配给投资者的一种投资方式，具有集合理财、专业管理、组合投资、分散风险的优势和特点。

根据本集合计划管理合同及说明书规定，本集合资产管理计划的投资范围为中国证监会允许集合计划投资的金融产品。具体为：固定收益类金融产品，包括国债、金融债、企业债、公司债、可转债、可分离交易债券、可交换债券、短期融资券、央行票据、资产支持证券、债券基金、分级基金优先份额、期限在 7 天以上的债券逆回购等；权益类金融产品，包括国内上市的股票及权证、股票型封闭式基金、股票型开放式基金、混合型开放式基金；现金类资产，包括银行存款（含协议存款）、期限在 1 年内央行票据和政府债券、期限在 7 天内的债券逆回购、货币市场基金和现金等；债券正回购。

### 三、请了解集合资产管理计划的风险

委托人投资于本计划可能面临以下风险，有可能因下述风险导致委托人本金或收益损失。

管理人承诺以诚实信用，谨慎勤勉的原则管理和运用集合计划资产，管理人制定并执行相应的内部控制制度和风险管理制度，以降低风险发生的概率。但这些制度和办法不能完全防止风险出现的可能，管理人不保证本计划一定盈利，也不保证最低收益。本计划面临的风险包括但不限于以下风险：

#### （一）市场风险

市场风险是指投资品种的价格因受经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素影响而引起的波动，导致收益水平变化，产生风险。市场风险主要包括：

##### 1、政策风险

货币政策、财政政策、产业政策和证券市场监管政策等国家政策的变化对证券市场产生一定的影响，可能导致证券价格波动，从而影响收益。

##### 2、经济周期风险

证券市场受宏观经济运行的影响，而经济运行具有周期性的特点，而周期性的经济运行周期表现将对证券市场的收益水平产生影响，从而对收益产生影响。

##### 3、利率风险

金融市场利率波动会导致股票市场及债券市场的价格和收益率的变动，同时直接影响企业的融资成本和利润水平。集合计划投资于股票和债券，收益水平会受到利率变化的影响。

##### 4、上市公司经营风险

上市公司的经营状况受多种因素影响，如市场、技术、竞争、管理、财务因素等都会导致公司盈利发生变化，从而导致集合计划投资收益变化。

##### 5、购买力风险

投资者的利润将主要通过现金形式来分配，而现金可能因为通货膨胀的影响而导致购买力下降，从而使投资者的实际收益下降。

#### （二）管理风险

在集合资产管理计划运作过程中，管理人的知识、经验、判断、决策、技能等，会影响其对信息的获取和对经济形势、金融市场价格走势的判断，如管理人判断有误、获取信息不全、或对投资工具使用不当等影响集合资产管理计划的收益水平。

#### （三）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投资者大额或巨额赎回，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。

#### (四) 信用风险

信用风险是指发行人是否能够实现发行时的承诺,按时足额还本付息的风险,或者交易对手未能按时履约的风险。

1、交易品种的信用风险:投资于公司债券、可转换债券等固定收益类产品,存在着发行人不能按时足额还本付息的风险;此外,当发行人信用评级降低时,集合资产管理计划所投资的债券可能面临价格下跌风险;

2、交易对手的信用风险:交易对手未能履行合约,或在交易期间未如约支付已借出证券产生的所有股息、利息和分红,将使集合资产管理计划面临交易对手的信用风险。

#### (五) 税务风险

集合计划资产和相关当事人应按有关法律法规规定承担相应税费并履行纳税义务(包括但不限于可能需要承担财税[2016]140号文项下的增值税等),且随着国家财税政策的变化,应当由集合计划资产和相关当事人承担的税费可能发生变化,从而导致委托人实际获得的收益(如有)可能降低的风险。

#### (六) 本产品特有风险提示

##### 1、合同争议处理方式的风险:

当相关当事人出现合同争议时,按照《集合资产管理合同》的规定,因本合同引起的或本合同有关的任何争议,由合同各方协商解决,协商不成的,合同签订各方一致同意将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会并按其仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的,对仲裁各方当事人均具有约束力。

在这种情况下,委托人将不能采用诉讼的方式解决相关争议,提请投资者注意此风险。

##### 2、电子合同签约风险:

本集合计划采用电子签名合同方式签订的,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,从而导致电子合同无法及时签订,从而影响委托人的投资收益。电子合同签订后,委托人凭密码进行交易,委托人通过密码登陆后所有操作均将视同本人行为,如委托人设置密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作委托人账户,给委托人造成潜在损失。

##### 3、参与、退出风险:

委托人参与/退出申请需要经过注册登记机构确认,不符合参与规则(比如最低扣除参与费后的参与金额为100万,最低追加为10000元)/退出规则(出现大额或者巨额赎回、最低退出份额为10000份)的委托人存在参与/退出申请失败的风险。出现拒绝或者暂停委托

人退出的情况导致投资者不能及时参与或退出的风险。

委托人参与本集合计划时，需要按照本合同约定承担参与费，因此本集合计划存在参与费风险。

#### 4、提前终止风险：

出现本合同约定的终止情形时，本集合计划将提前终止，委托人将面临本集合计划提前终止无法实现投资目标的风险。

#### 5、合同变更风险：

合同约定委托人未在指定时间内以约定方式表示意见，视为委托人同意合同变更，在此情况下，委托人对默认情况的忽略，造成的潜在风险。委托人表示不同意变更的且未在规定开放日退出的，将面临强制退出的风险。

### （七）其他风险

1、技术风险。在集合资产管理计划的日常交易中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行或者导致委托人的利益受到影响。这种技术风险可能来自管理人、托管人、证券交易所、证券登记结算机构等；

2、操作风险。管理人、托管人、证券交易所、证券登记结算机构等在业务操作过程中，因操作失误或违反操作规程而引起的风险；

3、合规性风险。指集合计划管理或运作过程中，违反国家法律、法规的规定，或者集合计划投资违反相关法规及《集合资产管理计划管理合同》有关规定的风险。

4、战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响证券市场的运行，可能导致委托资产的损失，从而带来风险；

5、担任集合资产管理计划管理人的资产管理公司，因停业、解散、撤销、破产，或者被中国证监会撤销相关业务许可等原因不能履行职责，可能给委托人带来一定的风险。

### 四、请了解自身特点，选择参与适当的集合资产管理计划

投资者在参与集合资产管理计划前，应综合考虑自身的资产与收入状况、投资经验、风险偏好，确定自身风险承受能力与本集合计划的风险相匹配后，再参与本集合计划。

本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明投资者参与本集合资产管理计划所面临的全部风险和可能导致投资者资产损失的所有因素。

您在参与本集合资产管理计划前，应认真阅读并理解相关业务规则、计划说明书、集合资产管理合同及本风险揭示书的全部内容，并确信自身已作好足够的风险评估与财务安

排，避免因参与本集合资产管理计划而遭受难以承受的损失。

本集合资产管理计划的投资风险由投资者自行承担，管理人、资产托管机构不以任何方式对投资者资产本金不受损失或者取得最低收益作出承诺。

特别提示：投资者签署本风险揭示书，表明投资者已经理解并愿意自行承担参与本集合资产管理计划的风险和损失。

客户：

签署日期：

（注：自然人客户，请签字；机构客户，请加盖机构公章并由法定代表人或其授

权代理人签字）