

贝莱德建信理财贝远稳航美元固定收益类理财产品第 14 期（封闭式）

风险揭示书

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

本产品由贝莱德建信理财有限责任公司发行与管理，代销机构不承担本产品的投资、兑付和风险管理责任。

尊敬的投资者：

理财产品管理运用过程中，可能会面临多种风险因素。因此，根据相关法律法规、监管规定的要求，贝莱德建信理财有限责任公司（以下简称“产品管理人”）郑重提示：

本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益。业绩比较基准不是预期收益率，不代表本产品的未来表现和实际收益，不构成对本产品收益的承诺。投资者应当充分认识投资风险，谨慎投资。投资者进行投资时，应严格遵守反逃税、反洗钱及反恐怖融资等相关法律法规、监管规定，切实履行反逃税、反洗钱及反恐怖融资义务，配合开展非居民金融账户涉税信息、反洗钱和反恐怖融资尽职调查工作。

本产品业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，并作为计算产品管理人业绩报酬（如有）的标准，不代表本产品的未来表现和实际收益，不构成对本产品收益的承诺。

本产品为固定收益类理财产品，产品期限为350天（产品管理人有权提前终止本产品）。产品管理人对本产品的内部风险评级级别为R1低风险，适用于经代理销售机构进行风险承受能力评估，可以承受R1低风险及以上类型的个人投资者，具体风险承受能力的适配情况以代销机构评估结果为准。最不利情况下资产组合无法回收任何本金和收益，投资者将损失全部本金。投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本产品。如影响投资者风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

产品管理人内部风险评级说明如下：

风险评级	评级说明	适用群体
R1 低风险	不提供本金保护，但投资者本金亏损的概率极低	经代理销售机构进行风险承受能力评估，可以承受 R1 低风险及以上类型的个人投资者，具体风险承受能力的适配情况以代销机构评估结果为准

注：本风险评级为产品管理人内部评级结果，该评级仅供参考，不具有法律效力。本产品通过代销机构渠道销售的，本产品的风险评级应当以代销机构最终披露的评级结果为准。

在投资者选择购买理财产品前，请注意投资风险，仔细阅读理财产品说明书等销售文件，了解理财产品具体情况。投资者应在详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险评级等基本情况后，自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品。产品管理人提醒投资者应本着“充分了解风险，自主选择购买”的原则，谨慎决策，自愿将其合法所有的资金用于购买本产品。产品管理人将按照产品说明书有关“信息披露”的约定进行产品信息披露。在购买本产品后，投资者应随时关注本产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

本理财产品可能面临的风险包括但不限于：

1. **政策风险：**本产品是依照当前的相关法律法规、监管规定和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法律法规、监管规定或要求发生变化，可能影响本产品的受理、投资运作、清算等业务的正常进行，并导致本产品收益较低甚至本金损失，也可能导致本产品违反国家法律、法规或者其他合同的有关规定，进而导致本产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。

2. **信用风险：**本产品的基础资产项下义务人可能出现违约情形，若发行主体或交易对手

发生信用风险事件，将导致相关金融产品的市场价值下跌或收益较低、到期本金无法足额按时偿还，从而使投资者利益蒙受损失、本金部分损失、甚至本金全部损失的风险。

3. **流动性风险**：若本产品投资的基础资产成交少，流动性低，或对于非公开发行债券等流动和/或转让存在一定的限制的资产，即使在市场流动性比较好的情况下，个别资产的流动性可能较差，均可能造成无法以合理价格买入或卖出的情形，并因此影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。对于流动性好的基础资产，可能在一些时期受市场行情、投资群体等诸多因素的影响，出现成交少，流动性低的情况，在市场流动性相对不足时，可能增加变现成本或出现变现困难，对投资造成不利影响。

4. **市场风险**：本产品投资的基础资产价值受未来市场的不确定影响可能出现波动，从而导致投资者收益波动、收益为零甚至本产品份额净值跌破面值、本金损失的情况。本产品投资非本币币种资产，由于海外市场因素如基础利率、汇率、股票价格和商品价格的变化可能引起证券价格的非预期变化，并进而影响投资者收益。

5. **管理风险**：基础资产管理方受经验、技能、判断力、执行力等方面的限制，可能对本产品的运作及管理造成一定影响，并因此影响投资者收益。

6. **利率、汇率及通货膨胀风险**：在本产品存续期限内，金融市场利率、汇率波动会导致证券市场的价格和收益率变动，影响企业的融资成本和利润。对于债券等资产，其收益水平会受到利率、汇率变化的影响，导致公允价值会有波动，从而导致本产品份额净值较低，甚至跌破面值、本金损失。同时，本产品存在实际收益率可能低于通货膨胀率，从而导致投资者实际收益为负的风险。

7. **第三方风险**：如代销机构、托管人、理财投资合作机构、外包服务商（如有）等第三方实体所提供的产品或服务风险。可能因第三方本身在经验、技能、合规、金融犯罪风险管理、信息安全、声誉以及运营等方面的不足和欠缺，而对本产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，可能导致产品收益较低乃至产品本金损失。

8. **现金拖累风险**：投资者将认购资金存入或转入募集账户到认购资金被用于本产品的投资，期间可能会有一定的时间间隔（以下简称“现金拖累”）。现金拖累可能会损害本产品的表现，从而影响产品份额净值及投资者可能获得的回报。现金拖累所造成的影响的严重程度取决于延迟天数、资金流入数量、市场走势和幅度等因素。由于现金拖累可能带来的影响，本产品存在可能无法实现其投资目标的风险。

9. **交易结算及税务风险**：若本产品所投资资产的交易对手或交易结算中介机构的财务、技术等方面出现问题，可能导致本产品不能正常完成交易结算，从而影响产品的正常运作及收益水平。

10. **信息传递风险**：产品管理人将按照本产品说明书有关“信息披露”的约定进行产品信息披露。投资者应根据“信息披露”的约定及时查询。如果投资者未及时查询，或由于非产品管理人或非代销机构原因的系统故障以及不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，投资者预留在产品管理人的有效联系方式发生变更，应及时通知产品管理人，如投资者未及时告知联系方式变更，产品管理人将可能在其认为需要时无法及时联系到投资者，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

11. **估值风险**：本产品采用的估值方法有可能不能充分反映和揭示风险，或经济环境发生重大变化时，在一定时期内可能高估或低估本产品资产净值；本产品的估值与实际变现价值可能发生偏离。产品管理人估值仅作为参考，产品管理人不承担第三方再次使用估值引发

的其他风险。

12. 产品不成立风险：如本产品募集期届满，出现认购总份额未达到产品规模下限，或者出现相关法律法规、监管规定或政策发生变化，或者出现可能影响本产品正常成立或运作的其他情况，或出现其他导致本产品无法成立的不可抗力因素等情形，若产品管理人根据实际情况合理判断出现前述情形不适宜本产品成立或运作的，产品管理人有权决定本产品不成立，投资者将面临再投资的风险；若产品成立时在规模不达预期的情况下，目标投资组合的构建将有可能受到不利影响，从而可能影响产品收益。

13. 提前终止或延期风险：产品存续期内，若发生本产品说明书约定的情形，产品管理人决定提前终止本产品的，本产品存在提前终止的风险。若本产品提前终止，投资者不能按预定期限进行投资，需要自行再投资的风险。如产品到期后出现资产无法及时变现或其他客观原因导致产品无法按时终止的情形，产品管理人有权对本产品进行延期或延迟兑付，如产品管理人决定对产品进行延期或延迟兑付的，投资者将面临不能按预定期限取得本金及收益的风险，从而影响投资者的资金安排。

14. 强制赎回风险：产品存续期内，如出现投资者不符合本产品投资者资质条件时，包括但不限于投资者可能为非中国税收居民或受限于《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》（以下简称“《涉税尽职调查办法》”）等相关法律法规或监管规定的任何报告或扣缴义务，不再符合或遵守《涉税尽职调查办法》等相关法律法规或监管规定，违反反洗钱、制裁及打击恐怖融资、反贪污贿赂及其他金融犯罪等相关法律法规，**不符合销售对象身份条件限制以及法律法规、监管规定要求的其他情形，产品管理人将有权退回购买资金、对投资者持有的理财产品份额进行强制赎回或采取其他相应控制措施。**

15. 不可抗力及意外事件风险：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非产品管理人及代销机构原因的系统故障、投资市场停止交易等意外事件的发生，可能对本产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致产品收益较低乃至产品本金损失。对于由于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，投资者须自行承担，产品管理人对此不承担任何责任。

16. 税收风险：产品管理人暂不负责代扣代缴投资者购买本产品所得收益应缴纳的各项税款。若相关税收法律法规或监管规定要求产品管理人应代扣代缴相关税款，产品管理人有权依法履行代扣代缴义务。此外，相关税收法律法规或监管规定的执行及修订可能对本产品投资运作等过程中需缴纳的相关税费产生影响，可能影响投资者收益，甚至造成产品本金损失的风险。

17. 关联方风险：本产品与代销机构、托管机构、理财投资合作机构（如有）可能存在关联关系。尽管产品管理人将严格遵守法律、行政法规和金融监督管理部门的规定对关联方进行准确识别，不会以本理财产品与关联方进行不正当交易、利益输送等违反相关监管规定的行为，以尽力降低关联交易风险，但仍存在无法完全排除因关联交易而可能导致影响投资者本金或收益的风险。

本风险揭示书所揭示风险皆为列举性质，未能详尽列明投资者参与本产品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，请投资者充分评估投资风险。

在投资者签署《代销理财产品协议书》前，应当仔细阅读投资者权益须知、本产品投资协议书、本产品风险揭示书及本产品的产品说明书的全部内容，同时向产品管理人了解本产品的其他相关信息，并自己独立作出是否购买本产品的决定。

特别提示：

贝莱德建信理财有限责任公司作为产品管理人与代销机构可能存在关联关系。产品管理人与代销机构的关联关系可能对投资者产生不利影响和投资风险，由此影响投资者收益，甚至使产品本金遭受损失。投资者签署本风险揭示书，即视为已知悉并接受本产品可能由代销机构的关联方发行与管理。

产品管理人有权按照法律法规和监管要求，从代销机构获知投资者身份信息并报送投资者身份信息及其持有理财产品信息。代销机构会在产品管理人需要时向其提供投资者身份识别的必要信息（个人投资者身份基本信息包括：投资者的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式、身份证明文件的种类、号码和有效期限），以及身份证明文件的复印件和影印件。投资者签署本风险揭示书即表示同意并配合提供前述信息。

风险揭示方：贝莱德建信理财有限责任公司
(投资者签字与盖章见下一页)

投资者请在下面填写风险承受能力评级（仅限个人投资者）、抄录风险揭示语句并签字：

投资者声明：

本人在购买本产品前已完成风险承受能力评估，且该评估结果具有效力。本人风险承受能力评级：_____（由投资者自行填写，仅限个人投资者）

根据监管部门的要求，为确保投资者充分理解本产品的风险，请在确认栏抄录以下语句并签名：

本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

投资者抄录：_____

投资决策完全是由本人独立、自主、谨慎作出的。本人已经阅读投资者权益须知、本产品风险揭示书、本产品的产品说明书、本产品投资协议书及《代销理财产品协议书》所有条款（包括背面），充分理解并自愿承担本产品相关风险。）

个人投资者签名：_____

年 月 日