

交易须知

申购

- 您在手机银行/网上银行购买基金产品时，如有我行人员进行营销推介或代为操作，您可向分支负责人反映，或请您直接转至销售专区购买产品。
- 若遇中国法定公共假期(不包括星期六和星期天)，您在代客境外理财基金产品节前最后下单日之后通过网银提交的基金交易申请，银行将延后至最近的可交易日进行处理。有关代客境外理财基金产品节前最后下单日的信息请查看《节假日最后下单通知》中的相关信息。
- 如您计划操作基金定投业务，请知晓：定投业务签约生效后，银行将于每月指定扣款日从我指定的扣款账户自动扣划每月定投申购金额。但是如果发生以下情况，定期扣款将会失败，银行将无法代我完成境外基金的交易。银行不对我因该等定投失败或发起被拒绝或与之有关的任何损失、花费、支出或损害赔偿承担任何责任。(1)指定账户余额不足；(2)指定账户冻结、销户；(3)本人风险评估过期；(4)因本人风险评估更新或者产品风险等级调整而导致风险不匹配；(5)定投业务签约生效后产品被银行下架；(6)我公民或居民身份状况发生变化但未能提供银行要求的有关资料(在定投业务期间，若我的公民或居民身份状况发生变化，我应在此变化发生后的14天内通知银行；若我的公民/居民身份变为非境外人士时，我应根据银行的要求提供有关资料确认(i)我已在中国境内工作、居住满一年(外国及香港、澳门、台湾地区在境内的留学生、就医人员、外国驻华使馆领馆外籍工作人员及其家属除外)；(ii)我定投申购的列代客境外理财产品的资金来源于中国境内的收入，且向银行符合法律法规关于申请人的所有资格要求)；(7)我或我都常地变更为中国大陆以外的国家或地区；以及(8)其他账户非正常状态等原因无法扣款而导致发起失败的。对于第(1)到(5)和第(8)项情况，本期定期扣款失败后，不予顺延，当连续扣款失败次数超过3个月时，银行无需获得我的指示即可自行终止定投协议且无需承担任何赔偿责任。如发生第(6)或第(7)项情况，银行有权立即终止我的定投业务且无需承担任何赔偿责任。
- 在您提交基金申购/定投交易申请之前，请仔细阅读并了解产品说明书(包含基金专项)和风险揭示书中列明的条款和条件，并理解本产品并非银行存款，未由任何政府机构担保或由银行提供担保，本产品有投资风险，在某些情况下可能失去投资本金。
- 在做出投资决策之前，您已自行就产品的风险做出评估，以确定投资是否与您的投资目标相符。您一旦递交此申购申请，将不可撤销并受此约束，且视为已向银行发出申购资金划款指示。银行无须以任何方式就您在基金定投交易申请下做出的交易指令和/或划款指示与您另行确认。
- 请您确认，购买资金来源为自有资金，而非由多人共同出资。
- 请您知晓，银行将尽最大努力代您完成境外基金的交易，但若银行未能购出或出售境外基金，银行/花旗银行/花旗集团或其任何关联公司及子公司均无需为此向您承担任何赔偿责任。在这种情况下，银行将a)在您指示的购买交易中，将申购金额(如申购表所示)退还您(无赔偿)及/或b)在您指示的出售交易中，银行代您继续持有境外基金，同时在不超过3个工作日内通知您。
- 请您知晓，如投资以外币为单位的基金产品，您理解并接受汇率波动可能导致本金损失的风险。如投资以境外人民币为单位的基金产品，您知晓投资境外人民币基金而收到的以境内人民币支付的款项将取决于境外基金发行人能否以境外人民币支付该等款项，而该等境外人民币的支付又将受到政策因素和/或市场因素的影响。
- 请您确认，您并非美国联邦所得税下的美国人士，且非代表美国人士，且登记在银行的任一地址不是美国所在地。如果您的税务状态发生改变且成为美国人士或登记在银行的任一地址变更为美国所在地时，您同意在以上情况发生后的30天内通知银行，向银行提供相关美国税务文件(如1042-S表)和银行不时要求的信息或文件。请您知晓，错报或漏报税务的美国人士将可能受到美国相关法律的处罚。一旦您成为美国人士，或登记在银行的任一地址更改为美国所在地，或未能提供美国税务文件或银行不时要求的信息或文件，您同意银行有权采取一切其认为必要的措施，包括但不限于不接受您购买任何投资产品的指令、清算您名下的投资产品，冻结或关闭您投资产品账户，和/或转移您账户至其他机构。您同意承担银行由此产生的所有成本和费用。若您公民或居民身份状况发生变化，您应在此变化发生后的14天内通知银行。

多元化投资一般性建议：

- 当您在考虑投资产品的时候，投资组合的多元化应作为一个重要的考虑因素。集中化的投资可能要比一个多元化的投资组合风险更大。
- 如果只是评估您花旗账户上的投资，某些判断投资组合是否足够多元化的影响因素可能不会完全显现出来。因此您应当仔细评估所有的投资组合，这样才能确保此投资组合能够满足您的投资预期并且在您的风险承受范围之内，包括您对资产和发行人多样化的要求。
- 如果您想了解更多关于投资产品的分配和可能的策略降低某项集中化投资的风险和/或者波动性，您可向花旗业务代表联系。

非建议交易特别说明：

本网页交易是非建议性交易，即花旗银行(中国)有限公司及其分支机构没有向您主动推荐或建议投资该产品，且该交易是您对自行选择的产品自主评估后作出投资决定的交易；且您作出产品投资决定时没有考虑花旗银行(中国)有限公司及其分支机构的建议和意见。有关产品条款和风险披露，请阅读相关产品说明书。

赎回

- 请您理解您在赎回时所见基金净值为指示性价格，并非最终确认的交易价格；交易通知书上显示的人民币“资产净值”和对账单上显示的人民币“交易单位净值”是银行基于以基金货币标价的“资产净值”和“交易单位净值”转换而来。转换汇率的制定方法参见产品说明书中“产品申购专项汇率”和“产品赎回专项汇率”相关条款。
- 请您同意一旦递交此赎回申请，将不可撤销并受此约束。
- 请您知晓，如投资以外币为单位的基金产品，您理解并接受汇率波动可能导致本金损失的风险。如投资以境外人民币为单位的基金产品，您知晓投资境外人民币基金而收到的以境内人民币支付的款项将取决于境外基金发行人能否以境外人民币支付该等款项，而该等境外人民币的支付又将受到政策因素和/或市场因素的影响。
- 请您知晓，在赎回资金到达境内托管账户的情况下，赎回资金将在赎回交易日后的10个工作日内到达您在银行的资金账户。此工作日必须同为基金、中国及基金交易货币的工作日。
- 请您知晓，银行将尽最大努力代您完成境外基金的交易，但若银行未能出售境外基金，银行/花旗银行/花旗集团或其任何关联公司及子公司均无需承担任何赔偿责任。在这种情况下，银行将代您继续持有境外基金，同时在不超过3个工作日内通知您。

花旗银行(中国)有限公司代客境外理财产品——海外基金系列 2024年劳动节假期(5月1日 - 5月6日)前最后下个交易日安排									
申购	美元申购 美元基金	人民币申购美元或 人民币对冲基金	其他币种申购相应 币种基金 (非美元或人民币 对冲)	人民币申购其他币 种基金 (非美元或人民币 对冲)	赎回	所有通用币种	转换	所有通用币种	
贝莱德全球基金系列	4/29/2024	4/26/2024	4/25/2024	4/24/2024	贝莱德全球基金系列	4/29/2024	贝莱德全球基金系列	4/26/2024	
富兰克林邓普顿环球基金系列	4/26/2024	4/25/2024	4/24/2024	4/23/2024	富兰克林邓普顿环球基金系列	4/26/2024	富兰克林邓普顿环球基金系列	4/25/2024	
富兰克林邓普顿投资基金系列	4/26/2024	4/25/2024	4/24/2024	4/23/2024	富兰克林邓普顿投资基金系列	4/26/2024	富兰克林邓普顿投资基金系列	4/25/2024	
百达基金系列	4/26/2024	4/25/2024	4/24/2024	4/23/2024	百达基金系列	4/26/2024	百达基金系列	不适用	
PIMCO基金系列	不适用	不适用	不适用	不适用	PIMCO基金系列	4/26/2024	PIMCO基金系列	不适用	
敦利亨德森基金系列	4/29/2024	4/26/2024	4/25/2024	4/24/2024	敦利亨德森基金系列	4/29/2024	敦利亨德森基金系列	4/26/2024	
鹏斐基金系列	4/29/2024	4/26/2024	4/25/2024	4/24/2024	鹏斐基金系列	4/29/2024	鹏斐基金系列	4/26/2024	
景顺基金系列	4/29/2024	4/26/2024	不适用	不适用	景顺基金系列	4/29/2024	景顺基金系列	4/26/2024	
富达基金系列	4/29/2024	4/26/2024	不适用	不适用	富达基金系列	4/29/2024	富达基金系列	4/26/2024	
摩根基金系列	4/26/2024	4/25/2024	不适用	不适用	摩根基金系列	4/26/2024	摩根基金系列	4/25/2024	
安联环球投资基金系列	4/25/2024	4/24/2024	不适用	不适用	安联环球投资基金系列	4/25/2024	安联环球投资基金系列	4/24/2024	
联博基金系列	4/26/2024	4/25/2024	不适用	不适用	联博基金系列	4/26/2024	联博基金系列	4/25/2024	
施罗德环球基金系列	不适用	不适用	不适用	不适用	施罗德环球基金系列	(非“亚洲高息股债基金”)	施罗德环球基金系列	(非“亚洲高息股债基金”)	不适用
						亚洲高息股债基金(只可赎回)		亚洲高息股债基金	不适用

所有交易2024-05-06恢复

海外基金具体下个交易日安排，也可联系您的理财经理进行咨询。

若您代客境外理财基金产品节前最后下个交易日之后通过网银提交的基金交易申请，银行将延后至最近的可交易日处理。