

附件

## 基金投资顾问服务方案说明书

### ——长钱账户组合

#### 一、方案目标

本方案将由嘉实财富管理有限公司（以下简称“嘉实财富”）作为基金投顾服务方，优选基金建立投顾组合，采用分散投资、分批建仓等方式，结合定量和定性研究，适当配置成长性较强且估值合理的行业，并根据风险预算进行动态再平衡，追求资产长期增长。

组合中可能包含关联方嘉实基金管理有限公司（嘉实财富母公司）管理的基金，嘉实财富承诺不利用基金投资顾问账户（以下简称“投顾账户”）为本公司及任何第三方谋取利益，不从事不公平交易、利益输送等损害投资者合法权益的行为。

#### 二、基金投资组合策略方案

通过基金精选优化基础资产，通过组合投资降低收益波动。本投资组合的方案细项描述如下：

1. 投资标的及占比：本组合策略将投资于股票型基金、混合型基金、债券型基金及货币型基金等。该组合会根据市场周期动态调整股票型基金、混合型基金的投资比例，投资比例范围是10%-88%。
2. 备选基金池：方案按规定只能从嘉实财富投资顾问业务基金池中选取基金，所有备选基金均有严格的准入标准和相应的评估报告，符合嘉实财富基金投顾业务基金池管理办法。

3. 分散投资：投顾账户投资于单只基金的比例不超过账户净资产的20%（指数基金、货币基金除外）。

4. 组合构建：

- 1) 组合策略：秉持好资产+好价格+长期持有的理念。好资产方面，选择能够代表长期经济增长的指数基金；以宽基指数为主，行业主题指数为辅，根据品种的不同风格，长期分散配置。具体品种选择时，优选配置相对中低估值的指数品种。好价格方面，利用全市场温度动态调整股票型基金、混合型基金的投資比例，逆向投資、低买高卖。
- 2) 底层基金：重点考察基金的合规性、成立时间、资产规模、跟踪误差、业绩表现、持仓特点等因素，选择业绩良好、风格鲜明且稳定的基金。

### 三、风险特征及适合投资者范围

根据嘉实财富《基金投资顾问服务风险等级划分标准》，长钱账户的风险等级为中风险R3，适合风险识别、评估、承受能力为平衡型C3（含）以上的普通投资者。长钱账户的风险等级依据基金投资组合策略的整体风险特征评定，可能存在风险等级高于投资组合内单只基金风险等级的情形。

### 四、服务运作期

除发生基金投资顾问服务协议约定的情形外，本投顾账户长期运作，不设结束日期。

### 五、参与及退出

投顾账户参与款的交款方式分为灵活交款方式和定期定额交款方式,首次参与最低交付金额为200元,追加参与最低交付金额为200元。如遇投顾账户基金组合调整、单只基金额度限制或暂停交易等情况,嘉实财富有权调整最低交付金额,暂停本基金投资顾问服务的新增参与和追加参与。投资者可以申请部分或全部退出嘉实财富提供的投资顾问服务,部分退出采用“金额退出”的原则。部分退出时,最低退出金额和退出后最低保有资产总额,需要雪球基金根据投资者实际持仓基金的最小赎回份额、最低保留份额以及占投顾组合的占比进行计算。如退出遇到投顾账户基金组合调整,嘉实财富有权延后该申请。

## 六、投资顾问服务费

基金投资顾问服务费率为0.4%/年,投资顾问服务费每日计算,每季提取。于投资者退出时提取未支付的服务费(如有)。投资顾问服务费将在投顾账户中以强制调减等值货币基金份额的方式扣减。

## 七、备选基金池

本基金投资组合策略涉及备选基金池的具体情况将在嘉实财富官网【<https://www.harvestwm.cn/about/notice>】及/或指定销售机构官网上予以公告。

## 八、其他

本方案说明书的任何修改,将通过嘉实财富或其指定基金销售机构官网或管理平台公示,如投资者不同意修改,投资者可终止本投资顾问服务;如投资者继

续使用投资顾问服务的，视同投资者同意本方案说明书的修改，并于投资者继续使用投资顾问服务时该修改即对投资者产生法律约束力。