

## 附件

### 投资顾问服务方案说明书

#### ——全球视野精选组合

## 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，在嘉实财富公开募集证券投资基金管理备选基金池中选择投资标的建立基金组合，采用基金精选、组合投资等策略，力争有效控制风险，获取收益。

组合中包含嘉实财富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（如有），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人谋取利益，不从事非公平交易、利益输送等损害投资者合法权益的行为。

## 二、投资组合方案

本组合主要聚焦于全球权益市场，并配置一定比例的固收类资产等，以做好大类资产配置和风险控制。本投资组合的方案细项描述如下：

1. 投资标的及占比：本组合策略投资范围包括股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币基金和其他基金。投资于股票型基金、混合型基金的比例为20%-100%；投资于债券型基金的比例为0%-40%；投资于货币基金的比例为0%-10%。投资于商品型基金的比例为15%-30%。投资于QDII基金的比例为20%-70%。如出现被动超限的情况，在组合底层基金可交易日起的10个交易日内发起调整。
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投顾账户净资产的20%（指数基金、货币基金除外），因证券市场波动、基金规模变动等基金投资组合策略之外的因素导致不符合上述要求的，将在3个月内调整，经监管部门认可的情形除外。

4. 组合构建：

(1) 资产优选：对于权益类资产，组合优选具有长期配置价值的国家，兼配发达国家和新兴经济体，通过精选基金，配置全球优质资产，追求分享世界经济增长成果。对于固收类资产，组合基于定量分析和定性研究，精选长期历史业绩表现相对稳健的债券型基金。

(2) 底层基金：重点考察基金合规性、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、风险控制较好的基金。

5. 组合运作：

在投资组合管理过程中，可能出现调整的情形包括：

(1) 底层基金的调整：根据嘉实财富对市场和底层基金管理人的判断，组合将对底层基金进行调整；  
(2) 动态平衡：当市场发生较大波动，底层基金和配置目标发生较大偏离时，组合将视情况决定是否发起动态平衡调整；  
(3) 当组合持有的某单一底层基金出现较大净值回撤，或者基金投资运作偏离投资目标时，考虑启动止损机制，防范尾部风险。

### 三、风险收益特征

根据嘉实财富《基金投资顾问服务风险等级划分标准》，全球视野精选组合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）以上的投资者。

### 四、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（如有），首次参与最低缴款金额为1000元，追加参与最低缴款金额为1000元。**如遇投顾账户基金组合调整、底层基金额度限制或暂停交易等情况，嘉实财富有权调整最低缴款金额，暂停本基金投资顾问服务的新增参与和追加。**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，最低退出金额为100元，退出金额不得超过申请退出时投顾账户保有资产总额的90%，退出后投顾账户最低保有资产总额为500元。**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。**

### 五、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。

### 六、投资顾问服务费率

基金投资顾问服务费率为0.5%/年，投资顾问服务费每日计算，每月提取。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

本服务基金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  
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。**