

## 附件

# 基金投资顾问服务方案说明书

## ——海外长钱组合

### 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备选基金池中选择投资标的建立基金组合，采用分散投资、再平衡等方式，结合定量和定性研究，并根据风险预算进行动态调整，追求资产长期增长。

组合中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（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方谋取利益，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、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。本投资组合策略（以下简称“组合策略”）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QDII基金、债券型基金及货币型基金等。QDII基金（权益类资产）、债券型基金（含QDII债券型基金）及货币型基金的比例中枢是70%：28%：2%。
2. 当偏离度超过5%时，组合策略会进行再平衡恢复到比例中枢。
3. 备选基金池：方案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。

4. 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资产净值的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。

5. 组合构建：

(1) 组合策略：秉持好资产+分散配置+长期持有的理念。选择能够代表海外市场长期经济增长的指数基金；根据品种的不同风格，长期分散配置。并在各品种偏离度较高时进行再平衡操作，以回到比例中枢。

(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。

6. 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时，考虑启动止损机制，防范尾部风险。

**因底层基金额度限制或暂停交易、投顾账户资产过低、系统或网络异常等原因，投顾账户可能出现无法调仓的情况。**

### 三、风险特征及适合投资者范围

根据《嘉实财富管理有限公司基金投资顾问业务风险评级管理办法》，海外长钱组合的风险等级为R3（中风险），适合风险识别、评估、承受能力为平衡型C3（含）以上的投资者。海外长钱组合的风险等级依据基金投资组合策略的整体风险特征评定，组合中单只底层基金的风险等级可能存在高于基金投资组合策略风险等级的情形。

本组合策略中包含投资于境外证券市场的单只基金，受国际政治环境、宏观和微观经济因素、国家政策等各种因素的变化，本组合策略还可能存在境外市场风险、汇率风险、政策风险、规则差异风险等特有风险。

### 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，首次参与最低缴款金额为200元，追加参与最低缴款金额为200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，需要北京雪球基金销售有限公司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0.25%/年，投资顾问服务费以投资者投顾账户资产总额为基础每日计算，每季提取。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或其指定基金销售机构官网或管理平台上予以公告或展示。

## 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，投资者可终止本基金投资顾问服务；**如投资者继续使用基金投资顾问服务的，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基金投资顾问服务时该修改即对投资者产生法律约束力。**