

基金智能投资组合服务规则

一、弥财投资-基金智能投资组合服务简介

弥财投资-基金智能投资组合服务（下称“投资组合服务”）是弥财投资在代理基金销售业务基础上为客户提供的一项基金组合销售服务，客户在弥财投资进行相关风险测评后，系统会为客户提供基金产品组合服务，由客户进行决策是否购买该组合并享受后续服务。

投资组合服务在向客户提供基金产品组合配置建议的同时，也为客户提供相关售后服务。弥财投资将会根据基金产品的运作情况并结合市场的变化，为客户提供动态的基金组合配置调整建议，在客户同意并认可后，可进行动态的基金投资组合调整。

“弥财投资-基金智能投资组合服务”为弥财投资根据一定的产品筛选逻辑和投资目标为客户构建的基金组合服务，其本身并非任何形式的产品或集合投资计划，所对应投资组合不同于银行储蓄存款与债券。弥财投资提供的投资组合建议，仅供客户参考。客户应基于自身情况独立作出是否接受该服务（包括申购、赎回、追加投资、再平衡优化等）的决定，并自行承担全部的投资风险。客户有可能获得收益，也有可能损失本金，对此弥财投资不保证基金投资组合一定盈利，也不保证最低收益。市场有风险，投资需谨慎。

二、弥财投资基金智能投资组合服务规则

交易日：指境内外证券市场的正常交易日。

客户：指已在我公司APP注册的用户。

（一）申购规则

1、申购流程：客户在接受弥财投资基金智能投资组合服务前，应进行相关风险测评，系统会根据客户的风险测评结果，向客户推荐基金智能投资组合。客户勾选“同意”后，即表示客户认同《弥财投资基金智能投资组合服务规则》。客户点击“一键申购”即可发起申购申请。该申购仅可申购该组合所有基金，不能从中选择单支基金单独申购，在申购该组合时，各支基金的配置比例均已固定，客户不可自主调整。客户在申购基金智能投资组合时，系统会自动为客户开立相应基金产品登记机构的基金账户。

2、申购时间：客户申购基金智能投资组合时，每个交易日15:00前发起的申购申请，将按照该组合中各支基金当日净值为客户进行对应类型基金产品的申购。交易日15:00后及非开放日发起的参与申请，将按照下一个交易日该组合中各支基金净值为客户进行对应基金产品的申购。

3、首次申购最低限额：30000元

4、开通渠道：目前本业务仅支持手机银行申购。

5、申购确认：客户是否能够成功申购基金智能投资组合中的基金产品，须以基金公司的确认数据为准。可能由于各种原因（包含但不限于基金账户开户失败、基金产品暂停申购等）造成基金智能投资组合中单支产品的申购失败。

（二）赎回规则

1、赎回流程：客户在申购基金智能投资组合并经基金公司确认到账后，可发起赎回申请。客户可以部分赎回或全部赎回，部分赎回时会对该基金智能投资组合中的全部基金产品按照智能调整比例赎回，不能赎回单支基金产品。

2、赎回时间：每个交易日15:00前发起的赎回申请，将按照当日基金净值为客户进行对应基金智能投资组合中各个产品的赎回。交易日15:00后及非开放日发起的赎回申请，将按照下一个交易日基金净值为客户进行对应基金智能投资组合中各个产品的赎回。每个交易日只允许一次有效申请（在赎回申请受理之前客户可以进行撤单，然后重新发出赎回申请）。

3、全部赎回：在对基金智能投资组合全部赎回时，客户点击“全部赎回”，则全部基金将全额赎回。

4、部分赎回：客户在部分赎回时，需输入赎回金额，赎回原则：

(1) 客户赎回时，为尽可能将客户的基金智能投资组合比例调整为当前最优投资组合比例，系统会根据当前各类资产最优投资组合比例和客户实际投资组合比例计算出推荐的最低赎回金额及对应需要赎回的基金产品份额；

(2) 若客户输入的赎回金额小于上述推荐的最低赎回金额，则系统会在上述应需要赎回的基金产品中对相应产品进行赎回；

(3) 若客户输入的赎回金额大于或等于上述推荐最低赎回金额，则系统会在上述应赎回的基金产品赎回后，剩余资金在全部各类资产对相应产品进行赎回。

5、由于是按照金额发起赎回，系统会转换为对应基金的份额赎回，最终到账金额可能会与客户输入的金额间存在一定偏差。

6、由于基金净值波动，客户赎回的交易日如遇到市场发生较大波动，可能造成赎回到账金额与客户输入的金额间存在一定偏差。

7、部分赎回后，剩余基金资产金额不得低于10000元，若低于该金额，则系统会提示进行全额赎回。

8、基金赎回最终是否赎回成功以基金公司确认为准。

（三）追加投资及一键优化规则

1、基金智能投资组合服务为客户提供相关售后动态服务，包括投资组合的追加投资、自动再平衡优化等。

2、追加投资：客户首次申购后，如需要对基金智能投资组合进行追加资金投资，点击“追加投资”即可。追加投资原则：

(1) 为尽可能将客户的基金智能投资组合比例调整为当前最优投资组合比例，系统会根据当前各类资产最优投资组合比例和客户实际投资组合比例计算出推荐的最低追加金额及对应需要追加的基金产品份额；

(2) 若客户输入的追加金额小于上述推荐的最低追加金额，则系统会在上述应需要追加的基金产品中按照比例对相应产品进行追加，但有可能由于金额低于单支基金申购下限造成追加投资失败；

(3) 若客户输入的追加金额大于或等于上述推荐最低追加金额，则系统会在上述应追加的基金产品追加后，剩余资金在全部各类资产对相应产品进行追加。

(4) 每次追加投资的金额不得低于5000元。

3、自动再平衡优化：客户在申购成功后，存在两种优化情形。

(1) 客户在申购成功后，系统每日进行最优投资组合比例的计算，并会确定一个阈值，当客户各类资产的实际配置比例与最优投资组合比例的偏离超过阈值时，弥财投资会向客户发送信息提示是否优化，如客户同意，并在手机银行中点击“一键优化后，系统会自动为客户进行对应基金产品的申购赎回操作。

(2) 当各类资产配置比例需要动态调整时，弥财投资会向客户发送信息提示是否优化，如客户同意，并在APP中点击“接受优化”后，则系统会自动为客户进行对应基金产品的申购赎回操作。

4、自动再平衡优化的操作原则：

(1) 自动再平衡优化的目标是将客户的基金智能投资组合比例调整为当前最优的投资组合比例。

(2) 系统会根据当前各类资产最优投资组合比例和客户实际投资组合比例进行计算出需申购和赎回金额。

(3) 系统会先进行赎回交易，在赎回资金到账后进行申购。

(4) 由于申购赎回存在一定的交易费用，且赎回资金非实时到账，可能造成自动再平衡优化后的各类资产的投资组合比例与最优投资组合比例间存在一定差异。

(5) 自动再平衡优化操作不可撤单。

5、客户同意《弥财投资—基金智能投资组合服务规则》，即同意此自动再平衡优化的操作原则。

（四）查询规则

客户成功申购基金智能投资组合后，可查询到基金智能投资组合的市值和持仓基金及比例。

三、其他重要事项

“弥财投资基金智能投资组合”服务所对应的可供投资的产品包含了弥财投资代理销售的各类公募基金产品。基金智能投资组合中单个基金的风险等级可能超出客户的风险承受能力，客户自愿同意认购投资组合中超出其风险承受能力的产品。客户签署并同意本服务规则，表示客户知晓并愿意承担相关的风险。