

长量基金销售投资顾问有限公司玫瑰智能定投业务规则

第一章 总则

第一条、 长量基金销售投资顾问有限公司（以下简称“本公司”）为规范个人投资者（以下简称“投资者”）通过电子代销系统开立玫瑰定投计划，使用其交易账户资金定期不定额投资（以下简称“定投”）定投基金，实现目标收益后，系统将在下一个交易日自动赎回定投基金，并在玫瑰定投计划扣款日滚动执行其玫瑰定投计划的基金投资业务（以下简称“玫瑰定投业务”），特设立本规则。

第二条、 本规则根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》及其他相关法律、法规，《长量基金销售网上交易协议》等的规定制定。

第三条、 凡通过本公司电子代销系统办理玫瑰定投业务的投资者，必须符合基金开户要求，且开立本公司长量钱包交易账号。

第二章 释义

第四条、 “玫瑰定投业务”分为两个环节，一是设定玫瑰定投计划，它是指投资者通过本公司电子代销系统提交申请，设定参考指数、定投基金、支付渠道、目标收益、每期投资金额等，授权本公司符合定投条件的扣款日在其交易账户内自动完成扣款及定投基金申购，需要注意的是玫瑰定投计划会包括普通投资期和加倍投资期。二是达到目标收益率后基金份额自动赎回，它是指当投资者玫瑰定投计划中当日收市后计算的持仓收益率达到或超过目标收益率后，授权本公司在下一交易日自动发起赎回定投基金。

第五条、 参考指数是指投资者建立玫瑰定投计划时自主选定的，可选范围由本公司以选择列表的形式提供，不包括全部市场的指数。

第六条、 定投基金是指投资者建立玫瑰定投计划时根据参考指数进行指定匹配的，主要包括本公司代销的指数型证券投资基金。

第七条、 目标收益是指投资者通过玫瑰定投计划投资的定投基金在任一交易日收市后计算的基金持仓收益率达到或超过其在玫瑰定投计划中设定的目标收益率，目标收益率的基准点位为用户第一笔有效定投确认日的持仓市值。

第八条、 滚动执行是指当期玫瑰定投计划达到目标收益、自动赎回定投基金后，玫瑰定投计划不会终止，而是进入暂停状态，在用户手动操作下可进入下一期的行为。

第九条、 加倍投资期是指系统根据参考指数市场相对于移动平均值的状态，在低位对基金进行 1.5 或者 2 倍定投金额的扣款。

第十条、 自动赎回是指系统根据用户开启计划时所设定的目标收益率，当 T-1 日持仓收益率达到设定的目标时，T 日会自动发起全额赎回。

第三章 交易规则

第十一条、 玫瑰定投遵循“未知价”和“金额申购”的原则。“未知价”是指投资者开通玫瑰定投业务后,每次申购的价格以每期实际扣款日收市后计算的定投基金份额净值为基准进行计算。“金额申购”是指投资者进行玫瑰定投业务时,以其设定的每份投资金额为单位提交业务申请。

第十二条、 投资者通过本公司电子代销平台进行玫瑰定投的基金范围、最低申购金额限制及交易级差以本公司最新公告/通知为准。如果因最低申购金额提高,将可能导致投资者当期玫瑰定投计划不成功,提请投资者注意该等业务办理失败的风险。

第十三条、 定投基金的申购费率实行最优优惠;若申购费率为固定费用的,则按规定的固定费用执行。定投基金的申购费率以其基金合同、招募说明书及相关最新公告公布的费率为准。

第十四条、 投资者在开立玫瑰定投计划时须选择定投日,定投日中设定的日期为玫瑰定投计划的扣款日期,即被视为基金合同中约定的申购申请日。申购申请日一般为申购条件判断日的后 1 日。若约定扣款日期为非交易日,则顺延至该非交易日后首个交易日。在扣款日,系统优先判断是否满足自动赎回条件,若不满足,随后判断定投条件。

第十五条、 投资者在开立玫瑰定投计划后,以绑定银行卡交易账户作为扣款账户,本公司将按照投资者玫瑰定投计划中约定的每份投资金额自动发起交易申请并代为扣款。如投资者指定的定投基金在实际扣款日暂停定期定额申购,则系统不进行自动扣款,且不进行顺延。玫瑰定投计划会继续执行,并在定投周期中的下一个扣款日自动扣款。若投资者指定的定投基金在玫瑰定投计划存续期间出现基金合同终止、变更时,系统会自动终止此定投基金的所有玫瑰定投计划并解冻对应定投基金份额。

第十六条、 投资者可以同时开立多个玫瑰定投计划(非同一只基金)。同一扣款日,多个玫瑰定投计划扣款并行随机处理,不分先后顺序,每笔定投均以实际扣款结果为准。

第十七条、 投资者需至少在每期玫瑰定投计划扣款日前一日在银行账户内备足资金,,扣款日早上 10:00 批量发起第一次扣款,如扣款时账户资金不足,交易日 14:00 系统将会发起补扣。补扣时,若因余额不足、网络故障、系统故障等原因而导致扣款不成功,则本次定投申请失败。

投资者可以选择在计划进行中暂停计划,系统会暂停扣款,也可以在暂停计划之后重新启动计划;投资者可以选择在计划进行中终止计划并赎回。

第十八条、 为确保玫瑰定投计划能够顺利执行,玫瑰定投获得的定投基金份额将会被冻结,投资人若需提前赎回定投基金份额,则需要主动终止对应的玫瑰定投计划,操作成功后定投基金份额立即解冻。当定投基金发生分红,若客户选择现金分红方式,则分红款会打到客户对应银行卡,若客户选择分红再投资,分红再投资获得的份额不会被冻结。

第十九条、 若因投资者账户余额不足、定投计划设定的每期投资金额低于最新的定投基金最低申购金额或账户状态异常等投资者自身原因导致扣款不成功，当次定投申请失败的，由投资者自行承担责任，连续三次定投申请失败，该玫瑰定投计划自动暂停，同时对对应定投基金份额解冻。

第二十条、 系统会在每交易日收市后，按照定投基金的基金份额累计净值的差来计算玫瑰定投计划当日的实际收益率，计算公式如下：

每期投资金额：G

定投日定投基金基金份额累计净值：X_n

定投日定投基金申购手续费：K_n

定投日获得的定投基金的确认份额：Z_n

当前交易日收市后计算的定投基金基金份额累计净值：Y

定投日参考指数收盘价：P

历史定投日参考指数收盘价：P_{Hn}

已经投资的期数：m

客户设定的目标指数收益率：S%

当日基金实际收益率 $A\% = [(Y - X_1) * Z_1 - K_1 + (Y - X_2) * Z_2 - K_2 + \dots + (Y - X_m) * Z_m - K_m] / \text{Sum}(G)$

当 $A\% \geq S\%$ 时，即达到目标指数收益，系统将自动发起定投基金基金份额赎回并转申购或转换入长量钱包货币市场基金。同时本期玫瑰定投计划结束，系统将滚动执行投资者玫瑰定投计划并在玫瑰定投计划下一扣款日进入下一期（手动开启后）。

如遇到基金分红、拆分、上下折、暂停交易等原因，发起定投基金赎回失败，则此本期玫瑰定投计划将在下一交易日继续执行。

第二十一条、 投资者开通本公司玫瑰定投业务后，可通过本公司电子代销系统查询玫瑰定投计划、交易申请及确认情况等信息。

第二十二条、 如果玫瑰定投计划扣款的银行卡发生挂失、损坏更换、销卡等异常情况，在电子代销平台定投的实际扣款日将有可能影响扣款或补扣。投资者在扣款银行卡发生上述异常情况时，须尽快终止电子代销平台玫瑰定投计划，并进行扣款银行卡的变更。在扣款银行卡变更完成后，投资者可以使用新的扣款银行卡重新办理玫瑰定投业务。投资者未及时采取上述必要措施导致扣款不成功，定投申请失败的，由该投资者自行承担。

第四章 风险提示

第二十三条、 达到目标收益后，系统将在下一交易日自动发起赎回定投基金，由于定投基金份额净值波动和赎回费支出等原因，可能导致最终收益率与赎回日收益不一致，极端情况下，玫瑰定投计划可能出现亏损。

第二十四条、 投资者建立的玫瑰定投计划在终止前，一切操作均由系统按投资者设定规则自动执行：玫瑰定投申购申请不能撤销，申购获得的定投基金份额会被冻结，达到目标收益后，发起的定投基金份额赎回申请不能撤销。

第二十五条、 由于玫瑰定投在达到目标收益前会持续定投、达到收益目标后会滚动执行，并不会进行自动执行止损操作，请投资者根据风险偏好、资金情况等自身因素，审慎建立玫瑰定投计划，密切关注玫瑰定投计划的投资情况。

第二十六条、 自动赎回份额若未达到基金公司规定的最低赎回份额标准，会出现赎回失败的情况，需要通过继续投资达到最低赎回标准方可赎回，请投资者悉知。

第二十七条、 在本公司电子代销平台上，任何通过密码验证后提交的申请都将视为投资者自身行为或投资者合法授权的行为，该等行为所引起的法律后果由该投资者自身承担。

第二十八条、 因发生不可抗力事件导致玫瑰定投业务无法进行的，当事人可以免责。本协议中不可抗力包括但不限于战争、火灾、地震、水灾、网络故障、系统故障、互联网通信故障等不能合理预见、不可避免和不能克服的自然灾害、社会异常事件及技术风险等。

第五章 附则

第二十九条、 本规则从发布之日起生效。本公司保留本规则的解释权，并有权根据实际情况对本规则做出修改。

长量基金销售投资顾问有限公司

二〇一八年三月九日