附件

投顾策略服务方案说明书

——股债平衡组合

一、方案目标

在嘉实财富管理有限公司代销的开放式证券投资基金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。

组合中包含关联方嘉实基金（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为自己及任何第三人谋取利益，不从事非公平交易、利益输送等损害客户合法权益的行为。

二、投资组合策略

通过基金精选优化基础资产，通过组合投资降低收益波动。

1. 组合策略结构：策略拟40-80%以上的资产投资于固收类资产（债券型基金、货币基金等），拟30%-60%的资产投资于权益类资产（股票型基金、混合型基金、商品型基金）；
2. 基金产品评估：本策略从嘉实财富投资顾问业务基金池中选取基金，所有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，由嘉实财富基金投资顾问决策委员会统一管理；
3. 分散投资：本策略投资单只基金比例不超过组合的20%（指数基金、货币基金除外），如出现被动超限的情况，在超限后的30个自然日内发起调整；
4. 组合配置策略：基于经济周期和价值投资的理念，运用数据科学与人工智能的工具，结合定量与定性的宏观大类资产配置研究；深入且全面的行业研

究，对各个行业景气度的紧密跟踪；基金层面重点考察考虑基金的合规性、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、风险控制较好的基金。

5. 组合投资策略：通过不同基金的组合构建来降低投资收益的波动。

三、风险收益特征

根据嘉实财富《投顾策略风险等级评价体系》，股债平衡组合的风险等级为中风险，适合风险识别、评估、承受能力为平衡型（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为灵活交款方式。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。

五、服务运作期

除发生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

投资顾问服务费率为0.5%/年，每日计算，每月提取。