

大成基金管理有限公司

网上直销基金定期投资业务规则

甲方：通过大成基金网上交易系统进行开放式基金交易的大成直销投资者

乙方：大成基金管理有限公司（以下简称乙方或“本公司”）

委托服务网站：<https://www.dcfund.com.cn>

客户服务中心电话：400-888-5558

甲、乙双方依照有关法律、法规的规定，本着公开、公平和自愿、有偿、诚实信用的原则，就乙方为甲方提供网上远程交易委托服务及其他相关业务达成如下协议：

第一章 总则

第一条 大成基金管理有限公司为规范通过本公司网上交易系统（包括大成基金官网交易平台、移动客户端）进行的由本公司募集并管理的开放式基金（以下简称“基金”）定期投资行为，特订立《大成基金管理有限公司网上直销基金定期投资业务规则》（以下简称“本规则”）。在网上交易过程中涉及的投资者、指定支付机构、本公司及其他有关机构皆应遵守本规则。

第二条 本规则依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《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，以及《大成基金管理有限公司开放式基金注册登记业务规则》（以下简称“开放式基金业务规则”）、中国证券登记结算有限责任公司（以下简称“中登公司”）相关的规章要求制定。

第三条 本规则中未提及或未明确规定的相关事宜应参照本公司《开放式基金业务规则》和中登公司相关业务规则及相关公告。

第二章 释义

第四条 网上直销基金定期投资业务（以下简称“定投业务”）包含以下四类业务：

（1）**定期定额申购业务：** 投资者通过本公司网上直销提交申请，约定扣款时间、扣款金额、投资基金名称及份额类别，委托本公司完成扣款及基金申购申请的一种基金投资方式。

（2）**定期不定额申购业务（即智能定投）** 投资者通过本公司网上直销提交申请，约定扣款时间、投资基金名称及份额类别、指数、均线种类、级差、基准定投金额等条件，用指定的计算方法计算出投资金额、委托本公司完成扣款及基金申购申请的一种基金投资方式。

（3）**定期定额赎回业务：** 指的是一种自动化赎回机制，允许投资者设定固定的时间间隔（如每月、每季度）和固定的金额，直销系统自动从持仓中赎回指定份额并返还资金银行卡。

第三章 设置定投计划

第五条 投资者通过本公司网上交易系统设置定投计划，该计划须包括但不限于以下事项：设置指定投资日、定投周期、投资基金及份额类别、每期投资金额/转出份额、定投资方式（定期定额或定期不定额）等。

第六条 投资者开户当天可以设置定投计划，定投计划于设定后次日生效。如开户确认失败，则开户时设置的定投计划也同时终止。

第七条 一个投资者可以同时申请开立多个定投计划。同个扣款日有多个定投投资计划的定投顺序由系统按随机原则处理。

第八条 定投业务的投资限制：每个定投计划的投资限额以投资基金的申购限额为准。办理定期不定额投资的，根据定期不定额规则计算的实际扣款日应扣款金额小于等于 0 元时，本期暂停扣款。

第四章 定投计划变更

第九条 投资者可变更网上交易定投申购计划。除定投周期为日定投的计划外，实际投资日当日不可变更计划。

第十条 定投计划的可变更事项包括。

- (1) 变更指定投资日。
- (2) 变更定投方式，定期定额或定期不定额。
- (3) 变更定投周期，按月定投、按双周定投、按周定投、按日定投。
- (4) 变更定期不定额投资的扣款参数。

第十一条 定投计划的变更生效：投资者变更定投计划一般可在次日生效。其中变更指定投资日时，若进行变更的操作日既在原计划指定投资日之前，又在新计划指定投资日（变更后的指定投资日）之前，则本期即可按新计划的指定投资日执行；否则从下期起按新计划的指定投资日执行。

第五章 定投计划暂停/终止

第十二条 投资者可暂停/终止网上交易定投申购计划，暂停/终止后立即生效，已发起的定投申请不受暂停/终止影响。除定投周期为日定投的计划外，实际投资日当日不可暂停/终止计划。

第十三条 当投资者账户余额/钱柜份额（不含未确认部分）不足、账户状态不正常或网络故障、系统故障不可抗力导致计划实际投资日无法定投成功的情况下，该笔定投交易申请将顺延执行（定投周期为日定投的计划除外），顺延期间允许暂时/终止计划。对每笔顺延的定期不定额投资，其扣款金额将按顺延日指数点位为准进行计算。若连续三个工作日仍无法定投成功，本期定投申请失效。本期定投失败不影响下期定投计划的执行，如连续六期定投不成功，系统将自动暂停该定投计划。

第六章 注意事项

第十四条 投资者通过本公司办理交易账户撤销、基金账户销户等业务申请时，须先终止定投计划。

第十五条 除定投周期为日定投的计划外，投资者设置定投计划后，若计划指定投资日为非工作日时，则实际投资日将顺延至下一个工作日。如果计划指定投资日为月末，且恰为非工作日，则实际投资日将顺延至下月第一个工作日（包括跨年度）。若顺延后的工作日同为该定投计划指定扣款日，则系统将同时自动发起多笔定投申请。

第十六条 如果扣款银行卡发生挂失、损坏更换、销卡等异常情况，在网上交易定投申购的实际扣款日将有可能扣款失败。投资者在扣款银行卡发生上述异常情况时，须尽快终止网上交易定投申购计划，并进行扣款银行卡的变更手续，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网上交易定投申购计划。投资者未及时采取上述必要措施所产生的一切后果，由该投资者自行承担。

第十七条 在实际投资日，系统按投资者预先设置的状态对有效的定投计划自动发起定投申请，若应扣款项高于当时投资基金的可申购上限，则按照实际可申购上限扣款，实际定投确认金额将小于计划投资金额，定投结果以登记机构确认为准。实际投资日当天下午 15 点前投资者可以对该交易申请进行撤单。

第十八条 为了使您更好地了解所购买的基金，保护您的投资权益，请阅读并知悉所购基金的《产品概要书》。

第七章 附则

第十九条 本规则为《开放式基金业务规则》之补充，与《开放式基金业务规则》具有同等效力。

第二十条 本公司有权根据实际情况的变更对本规则做出及时的修订。

第二十一条 本规则的解释权归本公司所有。