
上海东方证券资产管理有限公司开放式基金网上交易定期定额 投资业务规则

第一章 总则

第一条 为规范投资者通过本公司网上交易系统进行的由本公司募集并管理的开放式基金（以下简称“基金”）定期定额投资行为，特制定本规则。

第二条 本规则依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》及其他相关法律、法规以及中国证券登记结算有限责任公司相关业务规则和指引的要求制定。

第二章 释义

第三条 网上交易基金定期定额投资业务包含以下四类业务：普通定期定额申购、高级定期定额申购、普通定期定额转换和高级定期定额转换。

1. 普通定期定额申购业务是指投资者通过本公司网上交易系统提交定期定额申购业务计划的申请。该计划约定每期扣款日、扣款金额、对应扣款银行账户、申购基金名称等内容，由本公司根据经确认的申请于约定扣款日自动完成投资者所定投的基金的申购申请及资金扣款的一种投资方式；
2. 高级定期定额申购业务是指投资者通过本公司网上交易系统提交以申购次数、申购总金额或申购期限为条件的定期定额

申购业务计划的申请。高级定期定额申购可以按照以下三个条件中任一设置定期定额申购终点，分别是定期定额申购的总次数、总金额及截止时间。高级定期定额申购业务到达投资者预先设定的定期定额申购总次数、总金额或截止时间后，将自动终止该定期定额申购业务计划。

3. 普通定期定额转换业务是指投资者通过本公司网上交易系统提交定期定额转换业务计划的申请，在每期指定投资日期，用转出基金的固定的转出份额转换转入到“转换目标基金”的一种投资方式。该计划约定了转出基金、转入基金、转出份额、转出周期、转出日等内容，是投资者委托本公司完成转换申请的一种基金投资方式；
4. 高级定期定额转换业务是指投资者通过本公司网上交易系统提交以转换次数、转换总份额或转换期限为条件的定期定额转换业务计划的申请。高级定期定额转换可以按照以下三个条件中任一设置定期定额转换终点，分别是定期定额转换的总次数、总份额及截止时间。高级定期定额转换业务到达投资者预先设定的定期定额转换总次数、总份额或截止时间后，将自动终止该定期定额转换业务计划。

第四条 定期指投资者按本公司规定的周期来进行交易申请，本公司网上交易定期定额投资业务可以月、双周、周、日作为交易申请周期。

第五条 定额指投资者约定以固定值为每期申购金额或每期转换份额。

第三章 基本业务规定

第六条 适用投资者范围

符合基金合同要求的且持有本公司网上交易定期定额申购业务所支持的银行卡或基金份额的网上交易客户。

第七条 适用基金品种

经公告开通网上交易定期定额申购和定期定额转换业务的本公司募集并管理的开放式基金。

第八条 定期定额投资最低投资额限制及交易费率

本公司网上交易定期定额申购业务的申购金额和定期定额转换的转换份额限制及交易级差以本公司最新公告为准；

本公司网上交易定期定额申购业务的申购费率与定期定额转换的费率以公司最新公告为准。

第九条 签订业务协议

投资者设置定期定额投资业务计划前，需签署《上海东方证券资产管理有限公司开放式基金网上交易定期定额投资业务协议》。

第十条 定期定额投资业务计划设置

投资者在本公司网上交易系统开立基金账户后，可登录网上交易系统签订与定期定额投资有关的各项协议并设置定期定额投资业务计划。

网上交易普通定期定额申购计划要素包括每期扣款日、扣款金额、对应扣款银行账户、申购基金名称等。若普通定期定额申购计划以“每月”作为交易申请周期的，扣款日期仅可设置为每月 1 日至 28 日中的任一日；若普通定期定额申购计划以“每双周”、“每周”作为交易申请周期的，扣款日期可设置为每双周、每周的周一至周五中任一日；若普通定期定额申购计划以“每日”作为交易申请周期的，扣款起始日期默认为定期定额申购计划设立日起的下一个交易日。上述月、双周、周扣款周期，首次扣款日均需晚于设置定期定额申购业务计划的当日。

网上交易高级定期定额申购计划要素包括每期扣款日、扣款金额、对应扣款银行账户、申购基金名称和以下三个要素中的任一要素：申购总次数、申购总金额、申购截止日期。

网上交易定期定额转换计划要素包括每期转换日、转换份额、对应转换出和转换入的基金代码和名称等。若定期定额转换计划以“每月”作为交易申请周期的，转换日期仅可设置为每月 1 日至 28 日中的任一日；若定期定额转换计划以“每双周”、“每周”作为交易申请周期的，转换日期可设置为每周的周一至周五中任一日；若定期定额转换计划以“每日”作为交易申请周期的，转换起始日期默认为定期定额转换计划设立日起的下一个交易日。上述月、双周、周转换周期，首次转换日均需晚于设置定期定额转换业务计划的当日。

网上交易高级定期定额转换计划要素包括转出基金、转入基金、转出份额、转出周期、转出日和以下三个要素中的任一要素：转换总次数、转换总份额、转换截止日期。

定期定额投资业务计划的执行应符合本公司相关业务规则、网上交易业务规则及相关规定，T日设置的定期定额投资业务计划于T+1日经本公司系统确认成功后生效。

第十一条 实际交易日

约定申请交易日应为基金交易日，如遇非交易日、基金暂停申购则顺延到下一交易日发起约定交易申请，若定期定额投资计划以“每日”作为交易申请周期的，非交易日交易申请不顺延。

第十二条 交易申请的发起

本公司根据投资者设置的有效网上交易定期定额投资业务计划，于每期约定时间自动发起交易申请，根据定期定额投资业务计划发起的交易申请不能撤单。

第十三条 定期定额申购扣款处理

普通定期定额申购和高级定期定额申购业务计划的每期扣款金额为投资者约定的固定金额。一个投资者可以针对一只或多只基金同时申请开立多个普通定期定额申购或高级定期定额申购业务计划，同一实际扣款日多个普通定期定额申购或高级定期定额申购业务计划的扣款顺序按照随机处理。

投资者需至少在约定扣款日前一日在扣款银行卡内备足资金，如实际扣款日投资者银行账户资金不足，或因网络故障、系统故障、银

行卡状态异常等原因而导致扣款不成功，若定期定额申购业务计划以“每月”、“每双周”、“每周”作为交易申请周期的，将自动顺延至下一个交易日扣款，连续扣款失败 3 个交易日则本期定期定额申购失败；若定期定额申购计划以“每日”作为交易申请周期的，则当日定期定额申购申请失败且不顺延。

如投资者指定的基金在约定扣款日为不可定期定额申购状态，包括但不限于约定扣款日为非交易日、指定基金暂停申购等情况，若定期定额申购计划以“每月”、“每双周”、“每周”作为交易申请周期的，则判断为当日定期定额申购无法发起，将自动顺延至下一个交易日，连续 3 个交易日未发起则本期定期定额申购不再发起；若定期定额申购计划以“每日”作为交易申请周期的，则当日定期定额申购申请无法发起且不顺延。非因投资者原因造成的定期定额投资申购无法发起不会影响上述原因消除后定期定额申购计划的执行。

第十四条 定期定额转换处理

普通定期定额转换业务和高级定期定额转换业务计划每期转换出的份额为投资者约定的固定份额。投资者可以同时申请开立多个普通定期定额转换业务或高级定期定额转换计划，同一实际转换日多个普通定期定额转换业务或高级定期定额转换计划转换出的基金份额顺序按照随机处理。

投资者需至少在约定转换日前一日持有足够的转出基金份额，如实际转换日投资者持有的转出基金份额不足，或因网络故障、系统故障等原因而导致转换不成功，若定期定额转换计划以“每月”、“每

双周”、“每周”作为交易申请周期的，将自动顺延至下一个交易日重新生成申请，连续转换出失败 3 个交易日则本期定期定额转换失败；若定期定额转换计划以“每日”作为为交易申请周期的，则当日定期定额转换申请失败且不顺延。

如投资者指定的转换出基金在约定转换日为不可转出状态或转换入基金在约定转换日为不可转入状态，包括但不限于约定扣款日为非交易日、指定基金暂停转换转入等情况，若定期定额转换计划以“每月”、“每双周”、“每周”作为交易申请周期的，则判断为当日定期定额转换无法发起，将自动顺延至下一个交易日，连续 3 个交易日未发起则本期定期定额转换不再发起；若定期定额转换计划以“每日”作为交易申请周期的，则当日定期定额转换申请无法发起且不顺延。非因投资者原因造成的定期定额转换无法发起不会影响上述原因消除后定期定额转换计划的执行。

第十五条 扣款银行卡变更

扣款银行卡为投资者网上交易的交易账户绑定的银行卡，投资者授权本公司从扣款银行卡中扣取网上交易定期定额申购款项。如果交易账户绑定的扣款银行卡发生挂失、更换、销卡等异常情况时可能会导致定期定额申购计划在实际扣款日发生扣款失败。当发生上述异常情况时，投资者须先终止网上交易定期定额申购计划，再变更交易账户绑定的扣款银行卡，变更完成后重新申请办理网上交易定期定额申购计划。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。

第十六条 定期定额投资业务查询

投资者开通网上交易定期定额投资业务后，可通过本公司网上交易系统查询定期定额申购业务的扣款日期、扣款金额、交易申请及确认情况等信息和定期定额转换业务的转换日期、转换份额、交易申请及确认情况等信息。

第十七条 定期定额投资业务计划的主动变更与终止

投资者办理交易账户撤销、基金账户销户等业务的，其所设置的所有网上交易定期定额投资计划自前述业务申请确认之时自动终止。若定期定额投资计划以“每月”、“每双周”、“每周”作为交易申请周期的，因投资者银行账户资金或持有的转出基金份额不足、网络故障、系统故障、银行卡状态异常等原因导致连续 3 期定期定额投资失败的，投资者设置的该定期定额投资计划自动终止或暂停；若定期定额投资计划以“每日”作为交易申请周期的，因上述原因导致连续 3 日定期定额投资失败的，投资者设置的该定期定额投资计划自动终止或暂停。投资者可以在本公司网上交易系统主动选择暂停/终止网上交易定期定额投资业务，当前交易日即时生效。如果当前交易日有网上交易定期定额投资计划且处于交易处理中状态时，则不能暂停/终止当期当日的定期定额投资计划。

投资者办理高级定期定额申购业务计划的，当申购总金额、申购总次数或申购截止日期到达投资者预先设定的计划后，则从当日起自动终止当期高级定期定额申购业务计划。

投资者办理高级定期定额转换业务计划的，当转换总份额、转换总次数或转换截止日期达到投资者预先设定的计划后，则从当日起自动终止当期高级定期定额转换业务计划。

第四章 附则

第十八条 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。

第十九条 本规则的解释权归本公司所有。