

## 基金转换服务协议

基金转换服务协议(以下简称“本协议”)是腾安基金销售(深圳)有限公司(以下简称“腾安公司”)与投资者(以下简称“您”)就您通过理财通平台进行基金转换及相关事项所订立的有效合约。本协议仅适用于腾安公司通过理财通平台销售基金产品的基金转换服务。

腾安公司在此特别提醒您通过理财通平台申请基金转换前认真阅读、充分理解本协议各条款,特别是其中所涉及的免除、减轻腾安公司责任的条款、对您权利限制条款、争议解决和法律适用等。其中,限制、免责条款可能以黑体加粗或加下划线等显著形式提示您重点注意。请您审慎阅读并选择接受或不接受本协议。您通过页面点击或其他方式确认即表示已同意并有效签署本协议。

除本协议约定内容外,您还需要遵守您与腾安公司已经签署的《腾安基金销售(深圳)有限公司用户服务协议(理财通版本)》、《腾安基金销售(深圳)有限公司隐私政策》、《证券投资基金投资人权益须知》、涉及转出、转入基金对应的《基金合同》及《招募说明书》等协议。另外,您需要同时同意并遵守腾安公司在其交易平台基金转换服务相关提示、规则和公告等信息。

### 一、释义

**1、普通转换:**指您申请将您在理财通平台通过腾安公司申购并持有的某一基金的有效基金份额,转换为同一基金管理人管理并开通转换关系的另一基金的基金份额的行为。具体不同基金间是否支持普通转换以基金管理人公告为准。

**2、超级转换:**指为了提前实现不同基金间的转换,您在理财通平台向腾安公司提出申请,同意由腾安公司在转出基金赎回确认之前先行估算转出基金赎回款项,并通过腾安公司合作的垫支机构垫付资金用以申购转入基金,再由腾安公司直接从成功确认的转出基金赎回款中扣除等额资金作为偿还并支付相关手续费的行为。如出现转出基金赎回失败、转出基金赎回款不足以覆盖转入基金申购款及超级转换相关手续费等特殊情况下,您同意并授权腾安公司依据本协议的约定进行处理。

**3、基金转换：**除另有说明外，本协议所称“基金转换”包括“普通转换”和“超级转换”。

**4、“活期+”货币基金：**是您在理财通平台通过腾安公司交易的货币基金。

**5、理财通平台：**是指由上海腾富金融信息服务有限公司运营管理的理财资讯平台的统称(包括微信支付页面的理财通板块、手机 QQ 钱包内的理财通板块、名称为“腾讯理财通”的移动客户端 APP、微信小程序、网址为 <https://www.tencentwm.com/>的网站等)。

**6、T 日（开放日）：**是指销售机构为投资者办理基金申购、赎回等业务的交易日。

**7、T+n 日：**是指自 T 日起第 n 个交易日（不包含 T 日）。

## 二、普通转换

（一）您的普通转换申请需(如转换费率、办理时间、转换限额、转换规则等)按照法律法规、中国证监会的规定和基金合同、份额发售公告、招募说明书等文件的约定,以及腾安公司相关业务流程、页面展示、本协议约定等要求进行。

（二）支持普通转换的转出基金及转入基金均由具体的基金管理人决定，申请普通转换的两只基金需符合如下基础条件：

1、在腾安公司销售，且为同一注册登记人的两只同时开放式基金；

2、前端收费模式的开放式基金只能转换到前端收费模式的其它基金，申购费为零的基金默认为前端收费模式；

3、后端收费模式的基金可以转换到前端或后端收费模式的其它基金。

各基金管理人可能会对支持普通转换的基金有其他条件和标准，请以基金管理人公告为准。

（三）**转入基金份额确认时间：**在普通转换交易的确认日期可确认转入基金的份额，一般 T+1 日确认（以实际转换交易的确认日期为准）。

（四）**普通转换确认结果：**普通转换确认结果由基金管理人决定，若发生普通转换确认失败，则您将继续持有原拟转出基金。

（五）**普通转换的撤销：**您在普通转换申请发起的 T 日 15:00 前可向腾安

公司申请撤销该次普通转换，撤销结果以腾安公司的页面确认为准。若您的撤销申请经腾安公司确认成功，您将继续持有原拟转出基金份额。

**(六) 普通转换费：**您在办理普通转换业务时，需支付普通转换费，该部分费用由基金管理人收取。普通转换费包括转出基金的赎回费和转入、转出两只基金的申购补差费。计算公式： $\text{基金转换费} = \text{转出基金赎回费} + \text{申购补差费}$ （注：申购补差费为较低申购费率的基金转换至较高申购费率的基金所支付的申购费用差价，若转出基金的申购费率大于或等于转入基金的申购费率，则申购补差费为0）。

### 三、超级转换

您通过理财通平台向腾安公司申请“超级转换”业务时，您的业务申请将按下列规则办理：

**(一) 适用范围：**本服务仅适用于腾安公司指定的基金产品，具体适用的基金范围以您在申请超级转换服务时的页面展示为准。腾安公司有权随时根据业务需要调整超级转换服务适用的基金范围。

**(二) 服务时间：**腾安公司提供基金超级转换服务的时间以腾安公司的页面提示为准。遇节假日、基金暂停申购或赎回、系统升级等特殊情况下，腾安公司有权随时暂停或调整超级转换服务的申请时间。

**(三) 转入基金申购时间：**您 T 日提交基金超级转换申请后，腾安公司一般将在 T 日 15:00 前为您发起转入基金申购申请。遇有特殊情况，腾安公司可以延迟发起申购，一般不晚于您正常赎回到账后可能发起的申购转入基金的首个交易日，具体以腾安公司的页面提示为准。

**(四) 申购转入基金金额：**腾安公司通过合作的垫支机构为您垫付的申购转入基金的资金金额= $\text{转出基金申请份额} \times \text{转出基金 T-1 日净值} \times (1 + \text{转出基金 T 日日终调整后的预估涨跌幅}) \times (1 - \text{转出基金预估赎回费率})$ 。

腾安公司有权根据业务开展情况、基金类型等因素对申购转入基金金额的计算方法进行调整。受制于法律法规关于基金运作相关未公开信息管理的要求，腾安公司及该预估服务合作方并不掌握转出基金完整的投资运作信息，且市场存

在波动，因此，前述转出基金 T 日日终预估涨跌幅与该基金的 T 日日终实际净值将存在一定偏差，且腾安公司在计算时会根据转出基金 T 日日终的预估涨跌幅做一定比例的向下调整。您了解并接受此偏差的存在，并接受这种偏差可能带来的全部影响。您单次超级转换服务的最终申购转入基金金额以腾安公司告知您的基金管理人实际确认金额为准。

**（五）您向腾安公司提出超级转换业务申请时，您需知晓并同意：**

1、上述“申购转入基金金额”为腾安公司根据本协议约定的规则事先预估的转出基金赎回款项。

2、在预估“申购转入基金金额”时，腾安公司使用转出基金的 T-1 日净值和 T 日日终调整后的预估涨跌幅来计算，该计算结果与基金管理人正式公布的 T 日份额净值可能存在差异。

3、在预估“申购转入基金金额”时，腾安公司使用转出基金预估赎回费率，该费率与您转出基金的实际赎回费率可能存在差异。

4、基于上述第 1-3 项原因，腾安公司通过合作的垫支机构为您垫付的申购转入基金的资金金额不等于您转出基金的赎回确认金额，两者将存在差额。在此基础上，您知晓并授权腾安公司对前述差额按照如下规则处置：

4.1 当为您垫付的申购转入基金的资金金额大于您转出基金的赎回确认金额时，腾安公司有权于 T+1 日起通过基金销售系统自动为您发起前述差额等值的“活期+”货币基金份额赎回，并将相应的赎回款项自动划扣到腾安公司指定账户用于偿还垫付资金。腾安公司在进行前述“活期+”货币基金自动赎回时将优先从您的默认货币基金份额中赎回，不足部分将根据您的“活期+”货币基金持仓情况等比例赎回。如您届时未持有“活期+”货币基金或所持有“活期+”货币基金总金额不足以覆盖前述差额的，您知晓并同意腾安公司采取如下任一措施：

4.1.1 要求您通过申购“活期+”的方式补缴上述差额；

4.1.2 无需另行征得您同意，通过基金销售系统代您发起与您“活期+”货币基金总金额不足以覆盖差额部分等值的其他基金份额赎回，并将相应的赎回

款项自动划扣到腾安公司指定账户用于偿还垫付资金，因此而产生的交易手续费均由您承担。受前述其他基金净值波动影响，腾安公司无法准确预估该基金的赎回确认金额，因此，前述其他基金份额的赎回确认金额在扣除交易手续费后与您需补缴的差额将必然存在差异；若前述其他基金的赎回确认金额在扣除交易手续费后大于您需补缴的差额时，您同意并授权腾安公司将剩余部分自动为您申购“活期+”默认货币基金，您可通过“活期+”操作界面查看或修改默认货币基金。

4.2 当腾安公司为您垫付的申购转入基金资金金额小于您转出基金的赎回确认金额时，您同意并授权腾安公司于 T+1 日起通过基金销售系统自动为您发起“活期+”货币基金的申购，所申购的货币基金为申购发起时您“活期+”的默认货币基金，您可通过“活期+”操作界面查看或修改默认货币基金。

5、您的转入基金申购资金由腾安公司合作的超级转换服务垫支机构提供，您知晓并同意腾安公司在必要的范围内向您该次超级转换服务的垫支机构提供您该笔业务的相关信息以申请垫支并配合垫支机构对该笔交易实质进行核查。

**（六）费用：**您在办理超级转换服务时，需支付转出基金赎回费用及转入基金申购费用，该部分费用由基金管理人收取。除此之外，腾安公司有权就超级转换服务向您收取服务费，服务费收取标准以您申请办理转级转换业务时的协议约定或页面展示为准。服务费将从您转出基金的赎回确认金额中直接扣减。

**（七）转出基金赎回失败的处理：**

若您申请转出的基金因巨额赎回、司法冻结或其他情形导致赎回失败，您知晓并授权腾安公司于 T+1 日起通过基金销售系统自动为您发起申购转入基金金额等值的“活期+”货币基金份额赎回，并将相应的赎回款项自动划扣到腾安公司指定账户用于偿还垫付资金。腾安公司在进行前述“活期+”货币基金自动赎回时将优先从您的默认货币基金份额中赎回，不足部分将根据您的“活期+”货币基金持仓情况等比例赎回。如您届时未持有“活期+”货币基金或所持有“活期+”货币基金总金额不足以覆盖申购转入基金金额的，您知晓并同意腾安公司采取如下任一措施：

7.1 要求您通过申购“活期+”的方式补缴上述差额；

7.2 无需另行征得您同意，通过基金销售系统代您发起与您“活期+”货币基金总金额不足以覆盖差额部分等值的其他基金份额赎回，并将相应的赎回款项自动划扣到腾安公司指定账户用于偿还垫付资金，因此而产生的交易手续费均由您承担。受前述其他基金净值波动影响，腾安公司无法准确预估该基金的赎回确认金额，因此，前述其他基金份额的赎回确认金额在扣除交易手续费后与您需补缴的差额将必然存在差异；若前述其他基金的赎回确认金额在扣除交易手续费后大于您需补缴的差额时，您同意并授权腾安公司将剩余部分自动为您申购“活期+”默认货币基金，您可通过“活期+”操作界面查看或修改默认货币基金。

**（八）转入基金申购确认失败等特殊情况处理：**

若您申请转入的基金因累计申购超额、基金暂停申购或其他情形导致申购确认失败，您知晓并授权腾安公司于转出基金的赎回到账日将转出基金的赎回确认金额通过基金销售系统自动为您发起“活期+”货币基金的申购，所申购的货币基金为申购发起时您“活期+”的默认货币基金，您可通过“活期+”操作界面查看或修改默认货币基金。

**（九）超级转换的撤销：**您在超级转换申请发起的T日15:00前可向腾安公司申请撤销该次超级转换服务，撤销结果以腾安公司的页面确认为准。若您的撤销申请经腾安公司确认成功，您将继续持有原拟转出基金份额。

**（十）**您在使用超级转换服务之前，应确保拥有足额、有效且处于可赎回状态的基金份额，并且基金份额赎回成功之前不对该等份额设定质权等任何权利负担，否则因此给腾安公司或合作的垫支机构造成的损失，您应当承担赔偿责任。

**（十一）**如您通过腾安公司持有的基金份额发生被有权机关在基金管理人处要求冻结、划扣、转托管转出，或者其他有可能导致基金份额不能被确认赎回等情形，腾安公司有权从管理人或基金注册登记机构处获知相关信息，并且腾安公司有权赎回您在腾安公司基金销售系统内的任何基金份额用以偿还垫支或采用其他腾安公司认为合适的方式要求您偿还资金。

**（十二）**您知晓并同意，如您未按照本协议的约定足额偿还垫付的申购转入基金的资金，腾安公司有权对该次超级转换服务产生申购的基金份额采用冻结

份额、限制卖出等方式限制您对该部分基金份额进行处置，前述限制将在您足额偿还垫付资金后解除。

(十三)为保障投资者利益和业务开展，腾安公司有权对基金超级转换服务设置单笔或日累计限额或其他限额，对超出或者不符合限额的申请，腾安公司有权予以拒绝。您知晓并理解腾安公司无法定义务向您提供基金超级转换服务，因此，腾安公司有权随时单方调整基金超级转换服务(含服务暂停、中止或终止)，您应当遵守腾安公司相应规定。

#### 四、通知

(一)关于本协议条款和其他有关您使用基金转换服务的通知，腾安公司将以一种或多种电子形式通知您，包括向您登记或提供的电子邮件地址发送电子邮件、通过微信公众号等向您的微信发送短信息、向您登记或提供的手机号码发送手机短信或电话通知、通过理财通平台向您发送提示或公告等。

(二)在您使用基金转换服务期间，我们将您登记或提供的电子邮件地址、微信号、联系地址、手机、电话等联系方式视为有效使用状态。若您的前述信息发生变化，请及时联系腾安公司客服对应进行变更；因您未按照前述要求完成前述信息的变更而导致您未接收到相关服务通知或您使用服务信息被第三方接收或泄露等相关后果由您自行承担。

(三)上述通知一旦发送将视为向您的有效送达。若因您主动取消关注微信公众号、限制短消息推送或拒收短消息、拒收短信、未接或拒接来电等原因导致通知内容未成功发送或您未看到通知内容，由此产生的后果由您自行承担。

#### 五、风险提示

您知晓并同意，腾安公司向您提供基金转换服务，并不代表腾安公司向您提供了任何形式的投资建议，您进行基金转换可能面临如下风险，该些风险需由您自行承担：

1、监管风险:有关法律、法规及相关政策、规则发生变化，导致无法实现您的基金交易等，您由此可能遭受损失；

2、违约风险:因您的交易对手无力或无意愿按时足额履约，您由此可能遭受

损失；

3、预期收益风险:您所投资的交易因特定原因无法实现预期收益，您由此无法获得更多收益；

4、成交风险:您所投资的交易可能无法最终达成，您由此无法获得收益；

5、本协议约定的不可抗力因素导致的风险；

6、因您的过错导致的任何损失，该过错包括但不限于:决策失误、操作不当、遗忘或泄露微信支付账户(或银行卡)密码、密码被他人破解、您使用的计算机系统被第三方侵入、您委托他人代理交易时他人恶意或不当操作而造成的损失；

7、转出基金暂停巨额赎回或巨额赎回、转入基金暂停申购、极端市场行情等导致的交易不能风险；

8、腾安公司合作的超级转换服务垫支机构垫付资金的估值与实际公布的净值存在差异导致您转换的金额不符合预期的风险；

9、以上并不能揭示您通过腾安公司进行交易的全部风险及市场的全部情形。您在做出交易决策前，应自行仔细阅读并充分理解基金转换相关基金的基金合同及招募说明书等文本，全面了解基金转换相关交易规则，并根据您的风险承受能力谨慎决策，并自行承担由此而产生的全部风险。

## 六、违约责任及免责条款

本协议任何一方因故意或过失违反本协议的约定，给另一方造成损失的，应承担相应的违约责任。如属双方违约，由双方分别承担各自应负的责任。

若腾安公司违反本协议约定，腾安公司向您承担的违约赔偿以腾安公司依据本协议约定向您提供基金转换服务过程中所收取的服务费为限。

因下列情形导致您损失的，腾安公司在法律法规允许的范围内免于承担责任：

1、因腾安公司不能预见、不能避免且不能克服的客观情况，导致腾安公司无法正常提供服务并造成投资者损失的情形，包括台风、地震、水灾、火灾、瘟疫、恐怖袭击、战争或类似军事行动、动乱、罢工及政府禁令等。法律另有规定的，依照其规定。尽管有前述约定，腾安公司仍将在前述不可抗力事件发生后的合理期限内向您进行告知，并采取合理有效措施尽快促使服务恢复正常。

2、因电信部门的通讯线路故障、通讯技术缺陷、电脑黑客或计算机病毒等

问题造成委托系统不能正常运转，但因腾安公司故意或存在重大过失所导致的除外。

3、为确保网络传输的安全，保障您的利益，腾安公司对网络资料的传输采用网上安全电子认证证书方式，但腾安公司无法保证电子信息绝对安全、或指定网址不被恶意攻击或因存在电子病毒所导致的故障，也不为此承担赔偿责任，但因腾安公司故意或存在重大过失所导致的除外。

4、法律和政策重大变化或腾安公司不可预测和不可控制因素导致的突发事件。

5、因通讯、网络中断、堵塞等情况致使通过约定的委托手段无法下达申请委托时，但因腾安公司故意或存在重大过失所导致的除外。

6、因您设备或通讯故障或设备未能处于正常工作状态致使腾安公司未能按时收到或者收取您的申请信息不完整时。

7、因您的故意或疏忽导致交易密码泄露或遗失，由此导致您损失的。

8、因您姓名或名称中含有生僻字，导致取现失败或延迟到款的。

9、腾安公司不对基金产品的投资、兑付和风险管理承担责任。如产生纠纷，由投资者与对应产品的管理人等相关机构自行协商处理。

10、如因您绑定的银行账户已销户或账户状态不正常（如挂失、冻结等）或者由于司法或其他原因而进行了账户冻结、扣划或销户，导致腾安公司无法履行协议的，腾安公司不承担相关责任。

11、如因支付机构或银行系统的原因导致的资金支付失败，如支付机构接收支付指令失败、支付机构扣款失败、支付机构未及时反馈支付结果或者反馈支付结果错误、银行系统故障、系统升级、暂停服务等，腾安公司不承担相关责任。

12、如因您在开户身份验证阶段所设立的银行账户支付限额、支付机构单方设置的支付限额等原因导致资金支付失败，腾安公司不承担相关责任。

13、法律规定和本协议约定的其他腾安公司免责事项。

## 七、协议修改

为了进一步改善您的体验、满足法律法规、监管要求或业务需求，腾安公司可能会持续完善服务内容及用户体验，为此，腾安公司将适时对本协议内容进行变更，并以公告或在腾安公司官网公示的方式予以告知或以其他适当方式

向您发出通知，相关变更内容将在公示期限届满后生效；若您在本协议内容公告生效后继续使用本协议所述服务的，表示您已充分阅读、理解并接受修改后的协议条款内容，也将遵循修改后的协议条款内容使用本服务。您也可以随时查阅最新版本的本协议内容。如您不同意更新后的协议，您有权停止使用相关服务。双方协商一致的，也可另行变更相关服务和对应协议内容。

## 八、争议解决

本协议履行地为深圳市南山区。针对本协议如有争议，应尽可能通过协商解决，协商不成，任何一方均可向本协议履行地有管辖权的人民法院提起诉讼。协商或诉讼期间，本协议不涉及争议的条款继续履行。