

504 基金智能定投类

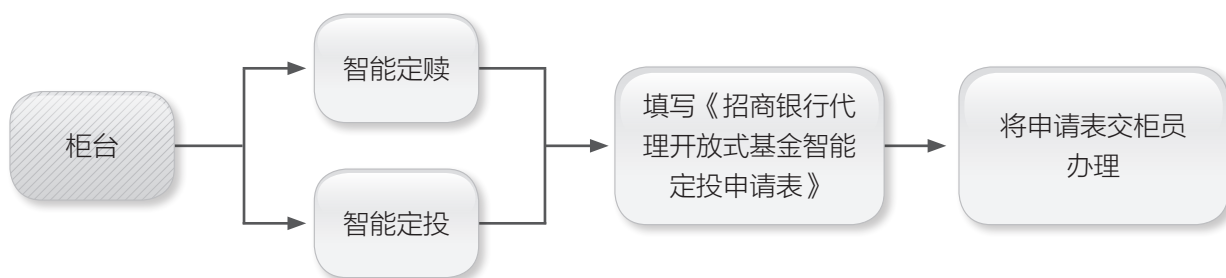
▶ 服务指南：

序号	504
服务项目	基金智能定投类
服务内容	<p>该业务包括基金智能定投和智能定赎。</p> <p>1、智能定投是指招行的银基通系统按照客户确定的时限和金额要求对客户指定的基金产品实施基金交易计划的服务功能。</p> <p>2、智能定赎是指招行银基通系统按照客户所确定的时限和份额要求对客户指定的基金产品实施基金赎回计划的服务功能。</p>
在哪里可以办理	招行任一网点柜台、个人网上银行专业版、95555
是否当场办结	当场办结
是否需要本人办理	必须由本人办理
需要准备的资料	网点办理：客户本人一卡通/存折
是否收费	以各基金公司公布的费率为准
温馨提示	<p>1、基金智能定投</p> <p>(1) 客户可自行设定每期投资金额，每期最低申购金额不得低于人民币300元（含300元），申购金额最小单位保留到分；每期申购金额不受各只基金的每次最低申购金额的限制。</p> <p>(2) 客户申请智能定投计划时必须确定投资周期（月/周/日均可）、间隔周期及起始投资日期，具体扣款日期将依此确定。</p> <p>(3) 客户申请智能定投计划时可选择投资期数、投资金额或指定日期作为期满条件。满足条件时，系统会自动暂停该笔智能定投计划。客户可修改“期满条件”以便恢复扣款，或直接操作“撤消定投计划”。</p> <p>(4) 约定扣款日（T日）为基金申购申请日，该日基金净值即为成交价格；在T+1日，基金登记注册与过户登记人根据代销机构上报的定投申购申请为客户办理权益登记；客户可从T+2日起到招行代销网点打印当期或历史“智能定投”交易确认书。客户也可通过招行电话银行、网上银行或到相应基金公司的客户服务中心查询当期及历史申购情况。</p>

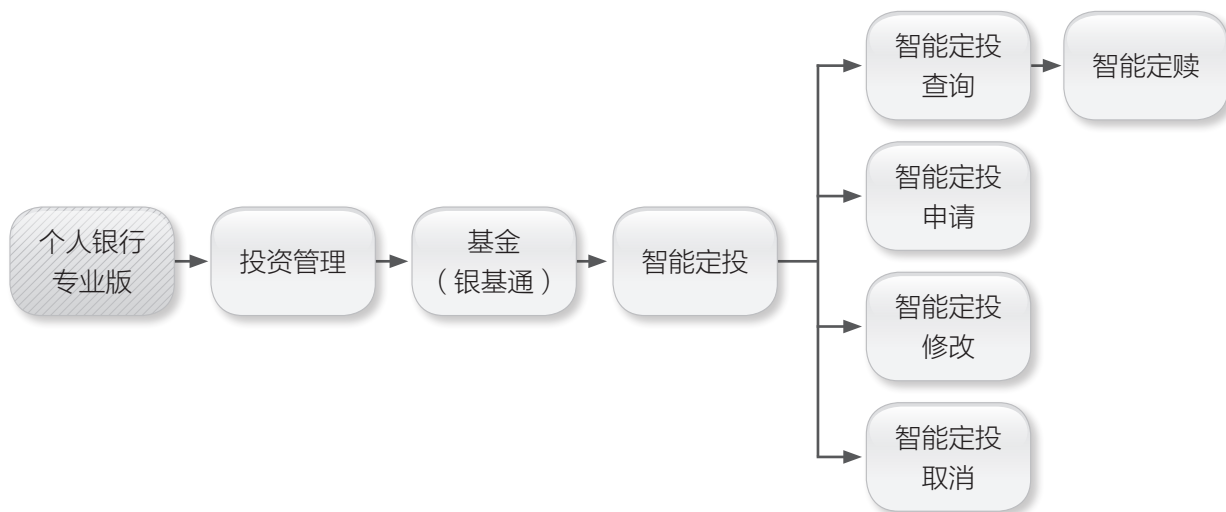
	<p>(5) 确认成功的智能定投申购份额与其他申购份额一并计入客户的同一基金账户内，基金账户内可赎回份额以基金账户现有余额（包括定投申购份额和其他申购份额），不受申购方式限制，赎回费率以各基金公司公布的为准。</p> <p>2、基金智能定赎</p> <p>(1) 客户申请基金智能定赎计划时，必须确定每期赎回份额，每期赎回份额不得低于该基金的最低赎回份额。</p> <p>(2) 客户申请基金智能定赎计划时，必须确定赎回周期（可选月/周/日作为赎回周期）、间隔周期及起始赎回日期，系统据此确定具体赎回日期。</p> <p>(3) 客户通过一卡通或存折申请基金智能定赎计划时，可选择是否将赎回资金自动转账到该卡折的活期账户。如果客户选择自动转账，该笔定赎计划的赎回资金在入账到理财账户后于基金开市后自动转账至该卡折的活期账户，否则该笔定赎计划的赎回资金保留在理财账户。</p> <p>(4) 客户申请基金定赎计划成功后，在每个约定赎回日系统自动对相应基金提交赎回申请；若基金持仓份额小于当期约定赎回份额，系统自动暂停该定赎计划。</p>
需要填写的表格	填写《招商银行代理开放式基金“智能定投”申请表》

▶ 服务流程图:

◎ 柜台渠道:



◎ 个人网上银行渠道:



◎ 远程银行渠道:

