

## App 基金开户及交易操作指引

### 一、App 基金开户操作指引

1. 打开 App 界面，在“财富”页面点击“快速开户”中的“基金开户”，如图：



2. 如首次开户的客户，需先注册财富号。在账号登陆页面，点击“快速注册”，填写手机号码、获取的验证码、并设置 App 登陆密码。

设置密码要求：密码 8-16 位，至少字母、数字或符号中两种组合。如图：



3. 注册成功后，需要重新登陆账户，如图：



4. 按照步骤 1 操作的客户，登陆后会直接进入基金开户第一步“填写银行卡信息”，如通过其他页面注册成功后，可通过步骤 1，点击快速开户-基金开户进入基金开户第一步“填写银行卡信息”。如图：

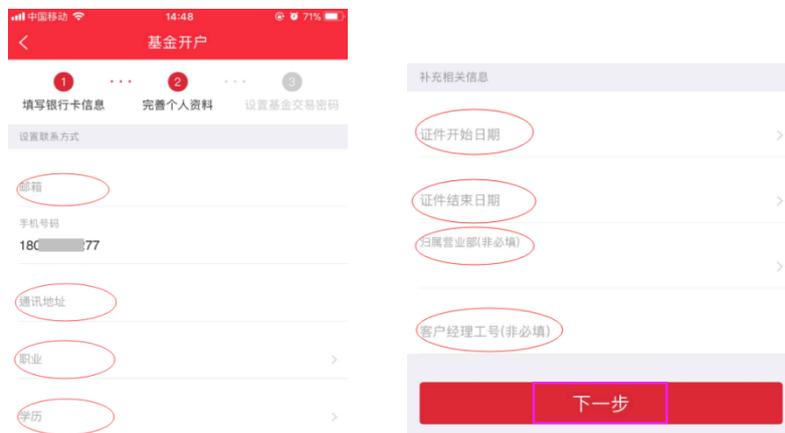


**需要填写：**持卡人姓名、持卡人身份证号、开卡银行、银行卡号、银行预留手机号码以及短信验证码。

**需要阅读并同意：**《华泰期货有限公司开放式基金网上交易服务协议》及《投资者权益须知》，两份文件均设置阅读时间限制，请客户详细阅读，确认可以接受后，点击“阅读并同意”。

完成填写及阅读并同意之后，点击进入下一步，如上图。

5. 进入第二步“完善个人信息”，如图：



**需要填写：**邮箱、通讯地址、职业、学历、以及证件开始日期、证件结束日期、归属营业部（非必填）、客户经理工号（非必填）。

其中归属营业部及客户经理工号为非必填项，如填写请提醒客户务必填写正确，否则将视为无效填写。填写完成之后，点击进入下一步。

6. 进入第三步“设置基金交易密码”，如图：



**交易密码设置规则：**需要设置为 6-16 位数字和字母组合的密码。设置完成之后，点击进入下一步。

7. 完善适当性信息，如图：



**需要填写：**是否存在实际控制关系、交易的实际控制人、诚信记录、参与期货主要类型、投资目标期限、投资品种（可多选）、投资收益以及是否仅为中国税收居民。请客户根据实际情况如实填写，填写完成后，点击下一步。

8. 提示开户成功。请点击“进行风险评估”，如下图：



9. 风险测评共 23 题, 请根据客户的实际情况进行勾选, 完成测评后会弹出《普通投资者适当性匹配意见告知书》请客户阅读后点击确定。如下图:

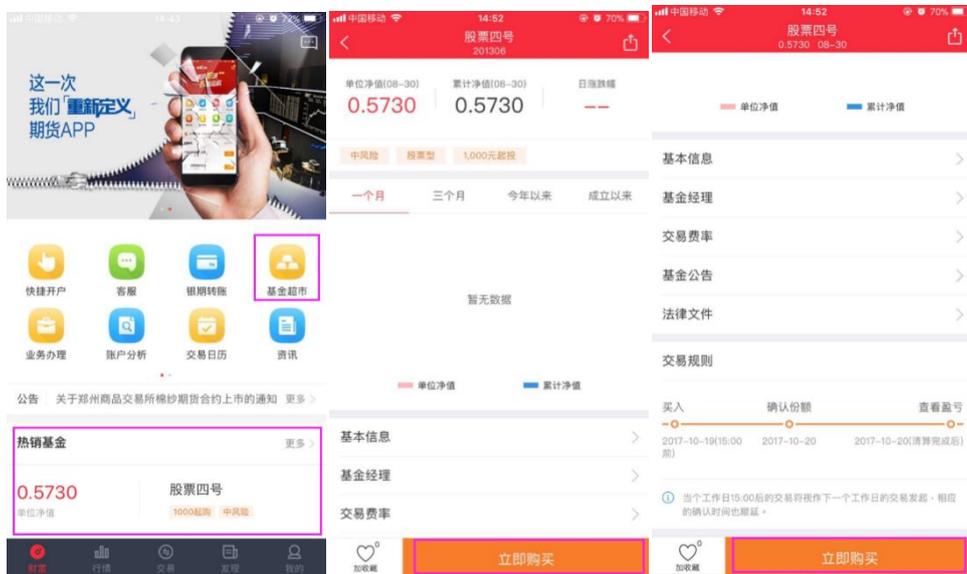


10. 此时, 基金账户完全开立成功, 并可以购买产品了。如下图:



## 二、App 基金交易操作指引

1. 点击首页“基金超市”，或“热销基金”选择拟投资基金产品，即可进入产品详情页面。具体展示内容包含：基金单位净值、累计净值、净值走势图、基金产品基本信息介绍、基金经理介绍、交易费率介绍、基金公告、法律文件、交易规则等。



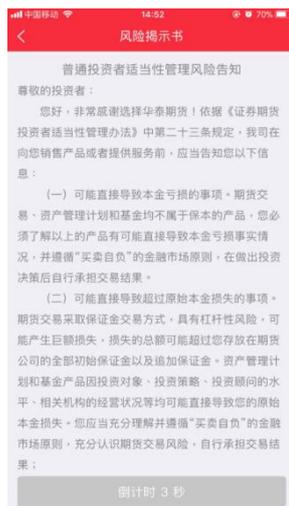
确认无误点击“立即购买”后，具体分为三个场景：

### 场景一：适配场景

1. 点击“立即购买”后，弹出《普通投资者适当性匹配意见告知书》，阅读之后点击“我已确认”。



2. 点击“我已确认”后，展示《普通投资者适当性管理风险告知》，请客户阅读并理解。



3. 阅读规定时间并理解后，点击确认。出现“确认订单”页面。填写“购买金额”的实际金额后，点击“确认提交”，输入基金账号的交易密码，点击“确认支付”，验证无误即提示提交成功。在此页面下方，有显示“银行限额说明”，可供客户点击查看。如图。



### 银行限额列表

2017-09-28 21:14

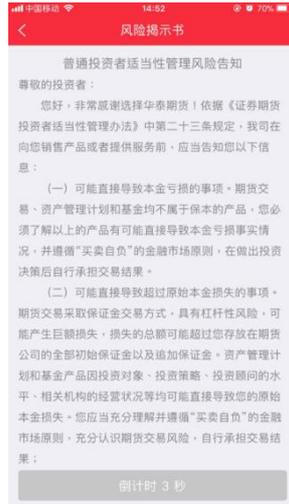
开户行	单笔限额	日累计限额	使用条件
工行	10万	40万	无限制条件
农行	5万	20万 (仅6次成功交易)	无限制条件
建行	5万	5万	无限制条件
中行	5万	50万	无限制条件
交行	5万	5万	无限制条件
兴业	5万	5万	无限制条件
中信	1万	2万	无限制条件月累计限额: 2万元
招行	10万	10万	无限制条件
浦发	10万	100万	无限制条件
光大	5万	5万	无限制条件
邮储	50万	100万	需开通银联在线支付服务
平安/深发	50万	100万	无限制条件
民生银行	50万	100万	无限制条件
广发	50万	100万	无限制条件

## 场景二：不匹配场景（非高风险）

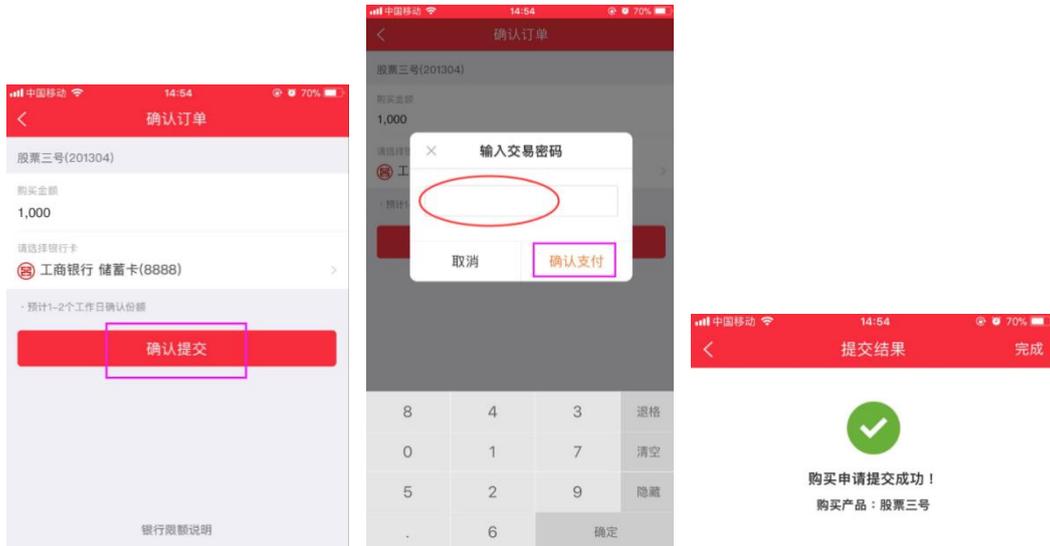
1. 点击“立即购买”后，弹出《普通投资者购买高于自身风险承受能力产品或服务风险警示书》，阅读之后点击“我已确认”。



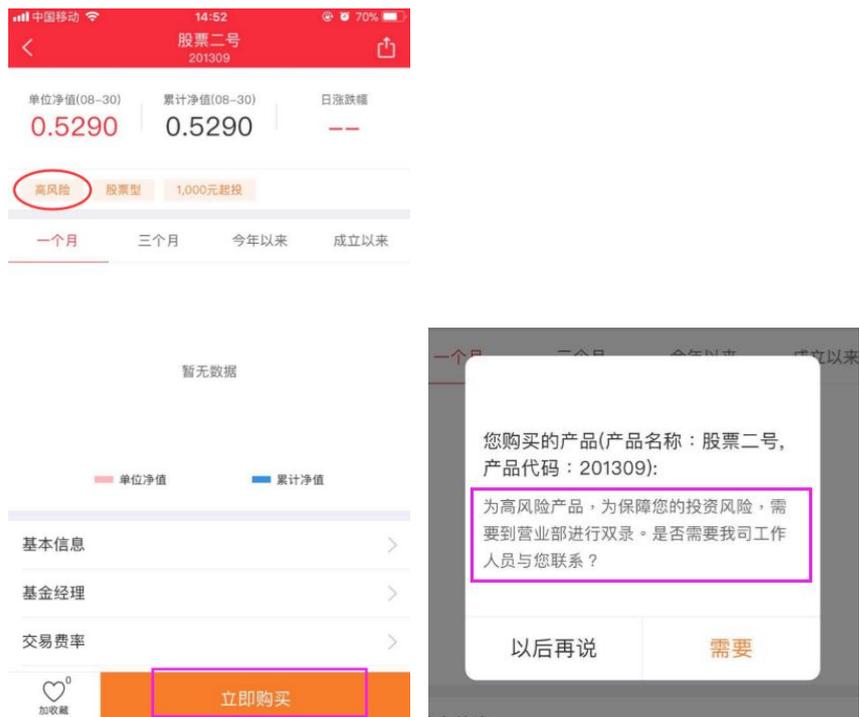
2. 点击“我已确认”后，展示《普通投资者适当性管理风险告知》，请客户阅读并理解。



3. 阅读规定时间并理解后，点击确认。出现“确认订单”页面。  
填写“购买金额”的实际金额后，点击“确认提交”，输入基金账号的交易密码，点击“确认支付”，验证无误即提示提交成功。



场景三：购买高风险产品的场景  
选择高风险基金产品，点击购买，则会弹出提示：“为保障您的投资风险，需要到营业部进行双录，是否需要我司工作人员与您联系？”，客户可根据需求，进行选择。



### 三、App 基金查询操作指引

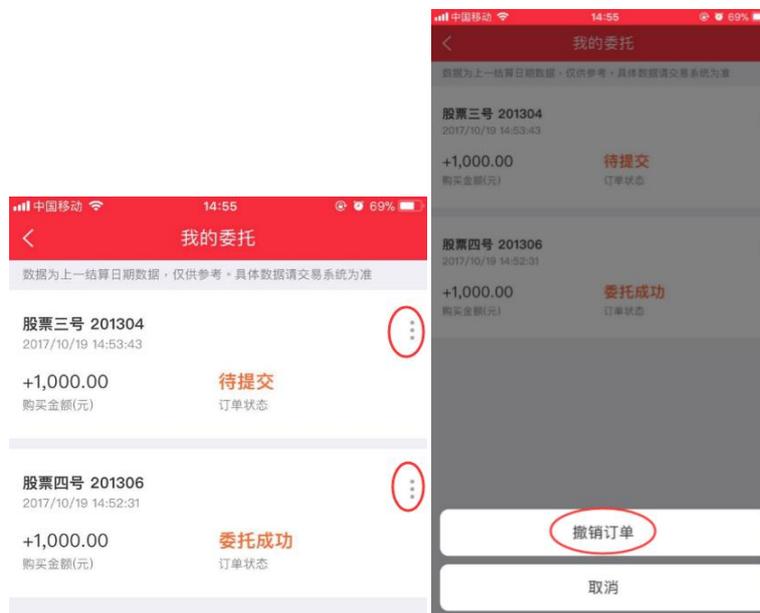
1. 在 App 菜单栏点击“我的”，点击“基金账户”查询。



- 2.“基金账户”页面，展示的内容如图：客户号、基金账户总资产、昨日收益、累计收益、绑定的银行卡、风险测评结果、我的委托（即当日委托明细）及我的持仓。



3.点击“我的委托”，对应每笔委托的右上角有三个点，可以点开，点开后可以对该笔委托进行撤销订单的操作。



3.点击“我的持仓”，对应每笔持仓的右上角有三个点，可以点开，点开后可以对该产品进行赎回或继续购买的操作。

我的持仓

数据为上一结算日期数据，仅供参考，具体数据请交易系统为准

诺德成长精选灵活配置混合型证券投资基金 003561		
2017/10/31		
1.0735	1.0735	88.76
最新净值	累计净值(元)	持有份额(份)

先锋日添利货币市场基金 004151		
2017/11/01		
1.1787	4.40	10.00
万份收益(元)	近七日年化(%)	持有份额(份)

中融新优势灵活配置混合型证券投资基金 001390		
2017/11/01		
1.0910	1.0910	91.66
最新净值	累计净值(元)	持有份额(份)

华泰柏瑞天添宝货币市场基金 003246		
2017/11/01		
1.1719	4.28	92.28
万份收益(元)	近七日年化(%)	持有份额(份)

我的持仓

数据为上一结算日期数据，仅供参考，具体数据请交易系统为准

诺德成长精选灵活配置混合型证券投资基金 003561		
2017/10/31		
1.0735	1.0735	88.76
最新净值	累计净值(元)	持有份额(份)

先锋日添利货币市场基金 004151		
2017/11/01		
1.1787	4.40	10.00
万份收益(元)	近七日年化(%)	持有份额(份)

中融新优势灵活配置混合型证券投资基金 001390		
2017/11/01		
1.0910	1.0910	91.66
最新净值	累计净值(元)	持有份额(份)

赎回

继续购买

取消