App 私募基金、私募资管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,私募基金、私募资管开户入口有:
 - 1) 在"财富"页面点击"私募基金"或"私募资管",如下图:



若首次打开 App, 需先登录财富号, 登录成功后会出现如下提示 界面, 点击"去开通"则跳转至基金账户开立界面。

📶 中国移动 🗢	10:54	🤨 71% 💻
	高端理财	
② 我的持1	ê 🛛 🖓 🟦	『产品
	温馨提示	
尊敬的 您好, 类产品	客户: 您尚未开通基金账户,无法查 ,是否现在去开通	看该
	离开 去开	通



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:

米 账号登录 ① 米 账号注册 请输入里码 ()	II中国移动 🗢	14:44	Ø 72%	ətl 中国移动 🗢	14:45	Ø 72%
清結入手机号码 / 財富号 清結入用码 清結入用码 登録 点点*登录, 即表示母用器 (中容用货列编版务的 20) 注册	×	账号登录		×	账号注册	
请输入图码	请输入手机号码/J	过富号		傳輸入手机号		
建筑 点出"登录"。即表示您问题《中参册货网络服务协议》 注册	请输入图码		÷	臣信验证码		获取验证码
点后"登皇",即表示您阿里 《中参照 赞网络服务物议》 "谢明e-14位,至少字母、数字或符号中两种组合 注册		登录		设置密码		
注册	点击"登录",即表示印1	可是《中泰相告网络服务协	00	*密码8-16位,至少字目	1、数字或符号中两种组合	
Participation and Participat					注册	
点击"注册"。即表示您同意《中参期出网络服务协议》				点击"注册"。即表示您)	同意《华季期伯用格服务协	-929

3. 注册成功后,需要重新登陆账户,如图:

2) 在"财富"页面点击"快速开户"中的"基金开户";

all中国移动 🗢	14:46	@ Ø 72% 🔳 🗎
×	账号登录	
儀输入手机号码 / !	财富号	
領輸入密码		Ŷ
	登录	
点击"登录",即表示您	回意《华泰职货网络服务协	a)

快速注册 交易登录 忘记密码

4. 登陆后进入到基金开户第一步填写银行卡信息,如下:

ad 中国移动 ◆ 〈	14:46	all 中国移动 ♥ 14:47	ad 中国将 <	a ♥ 投资	14:48 者权益须	。 知	0 715 🔳)	ant +⊞8-0 ♥ く	^{14:48} 基金开户	@ ¥ 71% 🗰)
1 填写银行卡信息 请该写真实员价信息和	·····································	华泰期货有限公司 开放式基金网上交易服务协议 甲方:投资者	尊基	投: 取的基金投资人 金投资在获取收	资者权益: : 益的同时存	须知 在投资风险	1。为了	1 填写银行卡信息 试该写真实音台证息和	·· 完善个人员科 課行+信息	O
博卡人姓名		乙方:华泰期货有银公司(以下简称乙方或"华泰期 货") 甲、乙双方依照有关法律、法规的规定,本看公	保护您 容: 一.	的合法权益,译 基金的基本知识	f在投资基金	的认真阅读	即以下内	時中人姓名 张三		
持卡人身份证号		开、公平和自愿、有偿、诚实信用的原则,就乙方通 过互联网金融服务平台,为甲方提供交易委托服务及 其他相关业务达成如下协议。	(- 证 額・将	-)什么是基金 券投资基金(简和 众多投资者的资	《基金)是指 全集中起来	通过发售基 1、形成独立	金份 :财产,	HFARES 41 或詳信行	22	
他排银行		第一条释义 除本协议另有规定外,下列用语在本协议中具有 如下含义:	由基金 方法进 投资方	托管人托管,夏 行证券投资的一 式。	「金管理人智 ·种利益共享	F理,以投资 [、风险共振	f组合的 l的集合	工商银行 1817年9 6222	0148 888	
假行预留手机号码		1.网上交易:是指乙方按照本协议的规定,为甲 方提供通过网上交易系统进行基金账户和交易账户的 开户、销户和资料修改,提交基金认购、申购、赎	(二 具的区	二)基金与股票、 别	债券、储蓄	存款等其它	金融工	助行常意手机号码 180 8277		
題信證证码	短信验证码	回、撤单申请、基金转换、分红方式变更和交易密码 修改等交易申请,以及账户信息查询或其他相关业务		基金 信托关系。	股票	債券	存款	ND (N NO (2 44) 0000000		24s后重发
请阅读并签署以下和	#料 回开放试基金周上交易服务》)> 下一步	的交易方式。 2.基金:主要是指与乙方签订代销协议的基金公 同所发行设立的开放式公募基金产品。基金产品管理 佰计时 4 珍	Electro	是一种受益凭 证,投资者购买 致命的4450年4	所有 权关系, 是一种所	债权 债务关 系,是一	为银行的负债,是	请阅读并签署以下。 ✓ 《华春期当优先) ✓ 《投言者校益读》	材料 201开放式基金网上交易 印》 下一步	1至务3

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》、 《投资者权益须知》及《电子签名约定书》,以上文件均设置阅读时 间限制,请详细阅读,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。

5. 进入第二步"完善个人信息",如图:

all 中国移动 🗢	14:48 基金开户	@ 🖉 71% 📖)	补充相关信息
 項写银行卡信息 	·· 2 完善个人资料	··· ③ 设置基金交易密码	证件开始日期
设置联系方式			证件结束日期
重箱 手机号码 18C 77			[1]属营业部(非必境)
通讯地址)		(第户经理工号(非必填)
学历			下一步

需要填写(务必真实填写):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,如填写请务必填写正确 信息,否则将视为无效填写。同时,请各分公司、营业部和经营单位 注意,客户经理工号不得填写综合岗的工号,否则也将视为无效填写。 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:

1 2	3
填写银行卡信息 完善个人资料 设置基金	金交易密码
设置基金交易密码	
设置交易密码	
內 稱一 遍 密 的	
《注:交易密码为6~16位数字和字母的组合。	
下一步	

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(务必真实填写):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"进行风险测评",如下图:



 风险测评共 23 题,请根据实际情况进行勾选,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:

ull中国移动 🗢	14:50	😌 🗑 71% 🔳)	all中国移动 🗢	14:51	🛞 🖉 70% 🔳)	all 中国移动 🗢	14:51	👁 🖉 70% 🔳)
<	风险测评	关闭	<	风险评测结果		<	风险评测结果	
我们会根据您对] 和风险承受能力! 您更好的配置资/	请您认真作答 材务状况、投资经验、投 等问题的作答结果对您进 ☆	资风格、风险偏好 行风险评估,并为	普通投	资者适当性匹配意 ^{财富号} CF80000015	见告知书	请您审慎考察会 分风险评估,自 同意本公司的评	è融产品或服务的特征 目行做出投资决定。如 P估结果,请签字以示	及风险,进行充 1您在审慎考虑后 同意。
您目前的	主要收入来源是:		尊敬的投资者 : 41	f(姓名/名称:张三 身 22)	分证明文件号码		4 签署日期:	≌泰期货有限公司 2017年10月19日
ОА. 1 Ов. 4	.贡、劳务报酬 :产经营所得		根据您提供的 公司对您的风 及适当性匹配	信息及风险承受能力问 险承受能力进行了综合 意见如下:	卷作答情况,本 评估,评估结果	投资者确认: 本人确认已知时	装贵公司对本人的风险	全受能力及适当
〇 C. 制 收入	l息、股息、转让证券等金	2融性资产	□ 您是 C1 第 等级的产品。	类风险承受能力投资者, 或服务;	适配 R1 风险	性匹配意见的语 或服务的特征及	P估资 结果。本人已审 2.风险,进行充分风险	3 慎考察金融产品 (评估,自行做出 人提供的信息发
〇 D. 出 入	相、出售房地产等非金融	主任资产收	□ 您是 C2类 风险等级的/	风险承受能力投资者, 品或服务;	适配 R1、R2	生任何重大 变f 上内容系本人独	上承担投页风险。 名平 化,本人都会及时书面 抽立、自主、真实的意	词通知贵公司。以 【思表示,特此确
<u>О Е.</u> Ж	收入来源,生活主要依赖	1积蓄或社	✓ 您是 C3类 、R3 风险等	《风险承受能力投资者, 级的产品或服务;	适配 R1、R2	认。		
会保	Ģ		□ 您是 C4类 、R3、R4 Ø	《风险承受能力投资者, 风险等级的产品或服务;	适配 R1、R2		日期:	投资者:张三 2017年10月19日
	1/23		□ 您是 C5类 、R3、R4、	《风险承受能力投资者, R5 风险等级的产品或服	适配 R1、R2 务。		确定	

10. 此时,基金账户完全开立成功,并可以购买产品了。如下图:

내 中国移动 🗢	14:51	@ 0 70% 🔳
<	基金开户	
	正 开户成功!	
您的风	险等级为C3-稳健型,请知	11悉。
当天开户	即可当天登录购买基金,基金	全账号以
T+2日以后确认为	准。若您有疑问或无法登录;	青拨打客服电话
	查看产品	

二、 App 私募基金、私募资管交易操作指引

 购买私募基金或私募资管产品前,需上传符合私募基金/私募资管 合格投资者认证标准的证明文件,在"财富"页面点击"私募基金"
 或"私募资管",进入合格投资者认证页面,如下:



私募基金、私募资管合格投资者认证注意事项:

 1) 私募基金个人合格投资者认证条件:具备相应风险识别能力和 风险承担能力,投资于单只私募基金的金额不低于100万元,且个人 金融类资产不低于300万元或者最近三年个人年均收入不低于50万 元人民币。

2) 私募资管个人合格投资者认证条件:具备相应风险识别能力和风险承担能力,投资于单只固定收益类产品的金额不低于 30 万元,投资于单只混合类产品的金额不低于 40 万元,投资于单只权益类产品、单只商品及金融衍生品类产品的金额不低于 100 万元,且具有 2 年以上投资经历,满足以下条件之一:家庭金融净资产不低于 300 万元,家庭金融资产不低于 500 万元,或者近 3 年个人年均收入不低于 50 万元。

 3) 提交的证明文件需要经后台人工审核,一般时长需要 1-2 个工 作日,审核结果以短信形式通知投资者。

4) 客户通过对应的私募基金、私募资管合格投资者认证审核后,

将默认展示与其风险等级匹配的产品,未通过审核时不可查看任何私募基金、私募资管产品。

5)客户提交的合格投资者认证文件,有效期为 30 个自然日,过 期失效需要重新上传。

由于私募基金与私募资管合格投资者认证标准不同,故私募基金与私募资管合格投资者暂不能通用。

通过私募基金或私募资管合格投资者认证后,可在"财富"页面点击"私募基金"或"私募资管",查看与其风险等级匹配的产品。

产品具体展示内容包含: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,如下图:



(根据《私募投资基金信息披露管理办法》相关规定,基金信息不得存在公开披露行为,目前部分文件仅限持仓客户查看,敬请谅解。) 3.如需查看全部产品,可点击"全部产品"按钮,充分理解并签署《查 看风险警示书》方可查看。

く 資产は1	e <		资产	认证
高端理财		高端	理财	
		风险	提示	
❷ 我的持仓	C	尊敬的客户:		
	Č	您拟查看的产品	品或接受的服务风	
中风险	æ	险等级超出您风险承	系受能力,其存在 + # # #	
	宏智	本 金 加 大 可 能 、 波 本 可 能 力 応 羊 、 が 本 可 能 力 応 羊 、 ゲ 本 可 能 か か か か か か か か か か か か か か か か か か	加性牧大、流动性	手基金
单位净值 投资期限 起购金额			与夏乐·尔·汤旧 崔风险特征,可能	
		会导致亏损超出您的	的预计范围、投资	
		本金亏损等情况出现	观。建议您审慎考	
		察该金融产品的特性	生及风险,自行做	
		出投资决定,由此产	"生的后果将由您	
		日行承担。石心103	全持宣有该金融厂 (/木机构独立、白	
		山, 南忽讷(以永本) 主、直实的意思表初	大。	
		取消	继续查看	

注意:"全部产品"中可能包含与您风险不匹配的产品,请审慎考察 该金融产品的特征及风险,自行作出投资决定,由此产生的后果将自 行承担。

4. 私募基金、私募专户产品购买具体分为三个场景:

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"。

	く 适当性管理	く 适当性管理
单位净值(10-10) 累计净值(10-10) 日涨跌幅 中风脸	您的适当性评估 <mark>:匹配</mark>	若您提供的信息发生任何重大变化,您应当及时以书面 方式通知我司。我可趁以您审债评判自身风险承受能 力、结合资源投资行为。认真填写投资品种、期限,并 做出审慎的投资判断。 若您经审慎考虑并同意我司评估结果,请认真阅读 下方投资者确认函,并予以确认。
──个月 三个月 今年以来 成立以来	普通投资者适当性匹配意见告知书 财富号 尊敬的投资者(姓名/名称: 身份证明文件号码:	投资者确认: 本人(机构)已仔细阅读贵司的《投资者风险匹配 告知书》,已充分知晓并理解贵司对本人(机构)的风 险承受能力评估及产品、服务风险等级匹配结果。本人 (机构)对该《投资者风险匹配告知书》内容没有异
2016-10-09 2016-10-10 ● 单位净值 ● 累计净值	根据您填写的相关信息,依据相关法律、法规的规 定,结合您填写的《风险测评问卷》以及其它相关信 息,我司对您的风险承受能力进行了综合评估,现得到 评估结果如下: 依据我司的投资者与产品、服务风险等级匹配规则,您 的风险承受能力等级: [以, 如思想可法律、法规发费可有关规定, 通过费司购 买产品或者服务。 本人(机构)承诺,将及时以书面方式如实地向费 司告知本人的動大信息变更。 该决定系本人(机构)独立、自主、真实的意思表 示。 特此确认。
基本信息	风险等级的产品或服务;	我已确认
基金经理	您是 C2类风险承受能力投资者,适配 R1 、R2 风险等级的产品或服务;	
立即购买	✓ 您是 C3类风险承受能力投资者,适配 R1	放弃购买

 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,出现购买下单页面。选择"支付方式"的缴纳款项银行卡,填写"买入金额"的实际金额后,阅读、理解并勾选同意《产品风险揭示书》和《产品电子合同》,点击"确认",输入基金账号的交易密码,点击"确定",验证无误即提示提交成功。

く私募购买	CONTRACTOR OF TAXABLE PARTY.	く 提交结果 完成
支付方式 🕐 招商银行	±//++ ▲ 10.++0/- N+= H	
买入金额 ¥	× 输入交易密码	购买申请提交成功! 购买产品:
✓ 我已阅读并同意签署 (产品风险揭示书)	¥/	请按照下面信息完成转账
▼ 我已阅读开问息金書 (「品电子言问)	¥	收款行 浦发银行南京分行 银行名称 浦发银行南京分行
例认	取消 确定	打款账户收款人
	♥ 我已阅读并同意签署(产品电子合同)	认购产品

场景二: 不适配场景(非高风险且非最低风险等级)

 点击"立即购买"后,弹出《普通投资者购买高于自身风险承 受能力产品或者服务风险警示书》,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) 在"支付方式"选择缴纳款项银行卡(请注意,首次购买私募基金、私募资管产品时,需在此处增加缴纳款项的银行卡,具体增卡操作请参考下方"App基金查询及其他操作指引-基金账户增卡操作-入口2"),填写"买入金额"的实际金额后,阅读、理解并勾选同意《产品风险揭示书》和《产品电子合同》,点击"确认",输入基金账号的交易密码,点击"确定",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: "XX产品为高风 险产品,为保障您的投资风险,需要到营业部进行双录,只能进行预 约购买,是否继续购买?",客户可根据需求,进行选择。填写预约 信息后,提示预约成功,我们会尽快安排工作人员与客户联系。

	く 预约购买
单位净值(09-12) 累计净值(09-12) 日涨跌幅	
	我的姓名
	联系方式
你购买价产日(产日夕秋,	预约购买金额
,产品代码:):	确认
为高风险产品,为保障您的投资风险,需 要到营业部进行双录,只能进行预约购 买,是否继续购买?	
取消 立即预约	
基本信息	
基金经理 >	
交易费率	
立即购买	

- 三、 App 基金查询及其他操作指引
- 1. 在 App 菜单栏点击"我的",点击"基金账户"查询。

山(中国)	\$id) 🗢	14:54 我的	
C	2 180 ⁸ 277		
	即货账户	正 资管账户	建 金账户
۰	财富号		>
۵	业务办理		>
•	创新业务		>
¢	期货账户分析		>
*	我的收藏		>
ê	我的活动		>
٠	我的客服		>
() () () ()	d0 1718	() 25	

"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、绑定的公募/私募银行卡、风险测评结果、我
 的委托(即当日委托明细)、公募/私募/专户持仓以及签署的协议等。



3. 基金账户增卡操作

公募银行卡与私募银行卡是有区分的,如已开立基金账户的客户拟购 买私募基金或私募专户产品,需进行增加银行卡操作。

入口1: 我的-基金账户-私募银行卡,点击右上角的"+",方可增加银行卡信息,如图;



入口 2: 在"财富"-"私募基金"或"私募资管",进入"私募基金"或"私募资管"购买界面后,选择"支付方式"的位置,点击"添加新卡支付",方可增加银行卡信息,如图:

<	私募购买			
支付	方式)>		
买入 ¥				
 我已阅读并同意签署《产品风险揭示书》 我已阅读并同意签署《产品电子合同》 				
取消		完成		
۲	招商银行 储蓄卡()	~		
B	工商银行 储蓄卡(
٢	农业银行储蓄卡()			
÷	添加新卡支付			

1. 查询我的持仓

入口1:在"我的"-"基金账户"-"私募持仓"或"私募资管持仓",方可查看。

く 1 1111111111111111111111111111111111	基≾ (元)	£账户 累计收益(元)	<	我的私募 ^{理财总资产(元)} 0.00	打款信息
	公募银行卡	1 >			
	私募银行卡	3 >	已持有		处理中
۵	风险评测结果	稳健型			
8	我的委托	>			
	公募持仓	>	,	· .	×
	私募持仓	>	,		•)
E	私募资管持仓	>.			
	签署的协议	>		暂无数据	

入口 2: 在"财富"-"私募基金"或"私募资管",进入我的持仓 界面后,方可查看持仓信息以及打款信息,如图。

<		资产认证				
高端理财						
我的持仓		全部产品				
-	中风险	私募资管				
单位净值	投资期限	起购金额				
C)				
	中风险	私募资管				
单位净值	投资期限	起购金额				
C)				

注意事项:

1. 私募基金、私募资管产品支持 app 下单,但由于线上第三方支付 机构有限额要求,目前仅能通过客户线上提交下单信息,线下打款方 式实现。

私募基金、私募资管产品购买会设置不少于二十四小时的投资冷静期,于下单成功并缴纳足额款项后开始计算,同时冷静期满后,对客户进行回访,回访确认成功后方可向基金管理人提交报单申请。

3. 通过 App 购买私募基金、私募资管产品成功后,需投资者提供身份证正反面复印件并补签以下资料:产品合同、产品风险揭示书、合格投资者承诺函。请各分公司、营业部和经营单位联系投资者协助配合。