

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：



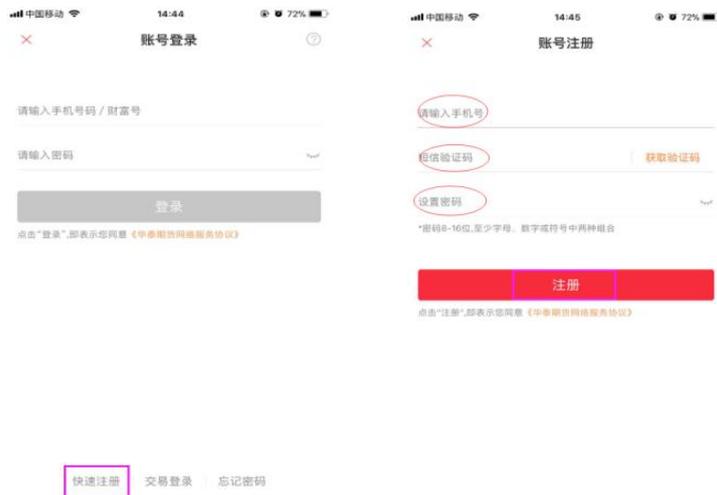
若首次打开 App，需先登录财富号，登录成功后会出现如下提示界面，点击“去开通”则跳转至基金账户开立界面。



2) 在“财富”页面点击“快速开户”中的“基金开户”；



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. 登陆后进入到基金开户第一步填写银行卡信息，如下：

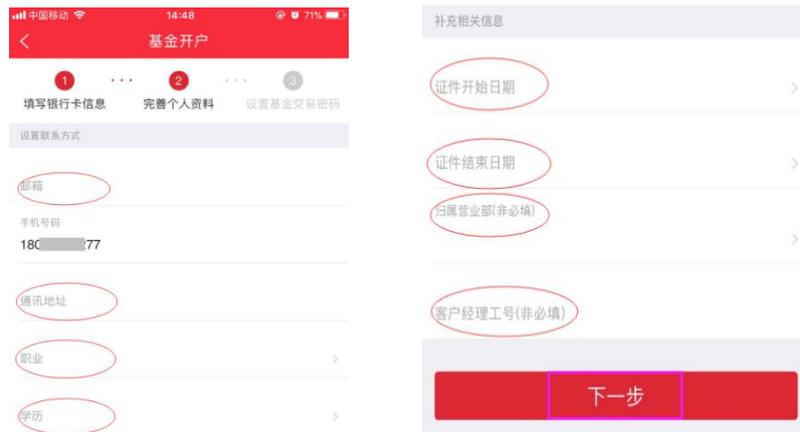


需要填写：持卡人姓名、持卡人身份证号、开卡银行、银行卡号、银行预留手机号码以及短信验证码。

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：



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：



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：



9. 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：



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 私募基金、私募资管交易操作指引

1. 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,

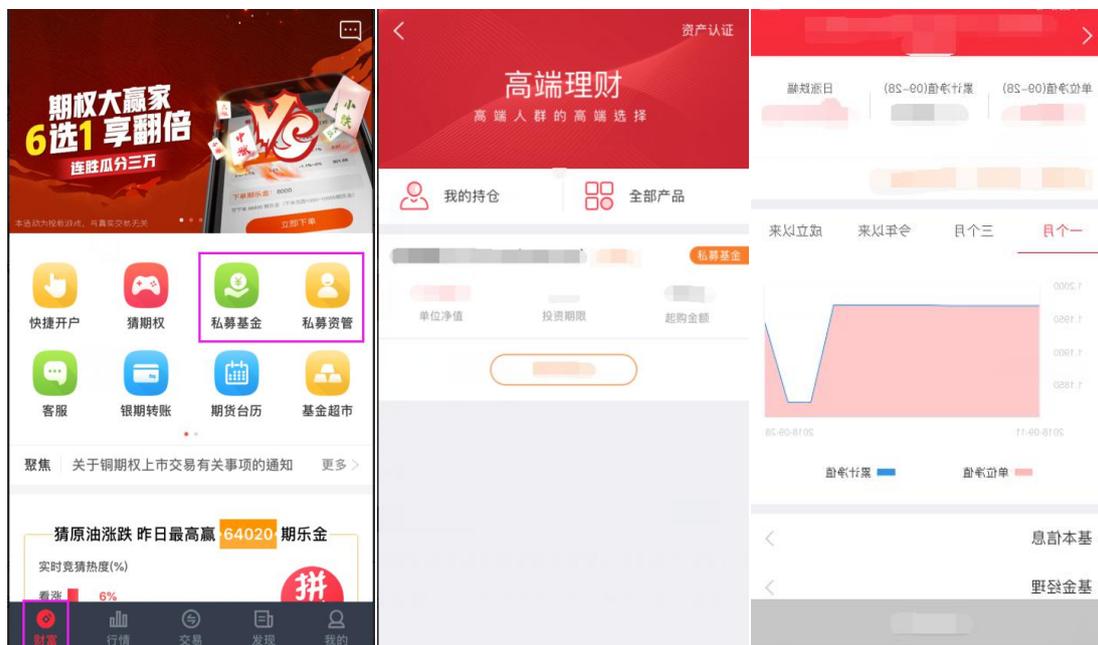
将默认展示与其风险等级匹配的产品，未通过审核时不可查看任何私募基金、私募资管产品。

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。

6) 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。

2. 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。

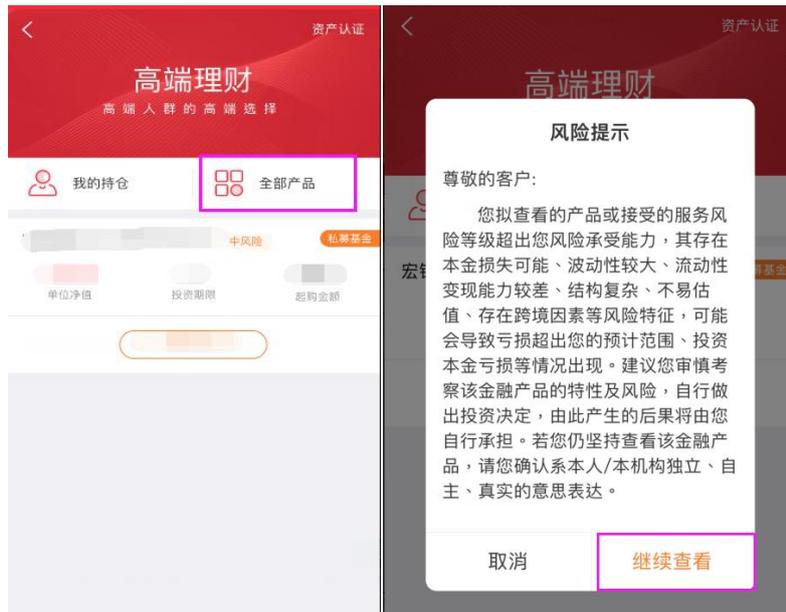
产品具体展示内容包含：基金单位净值、累计净值、净值走势图、基金产品基本信息介绍、基金经理介绍、交易费率介绍、基金公告、法律文件、交易规则等，如下图：



(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。



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。

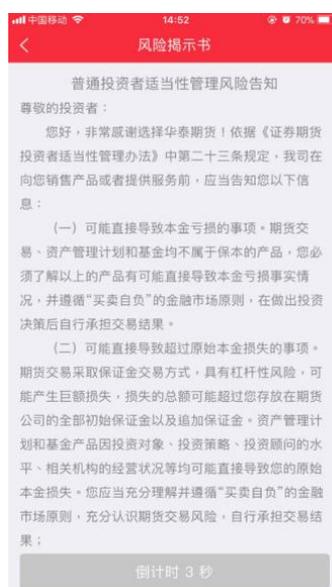
4. 私募基金、私募专户产品购买具体分为三个场景：

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”。



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。

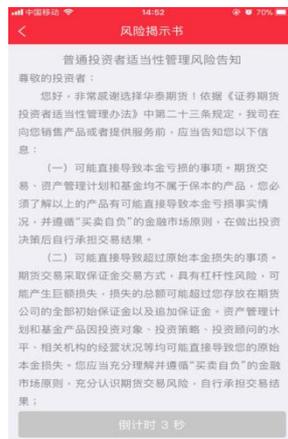


场景二：不匹配场景（非高风险且非最低风险等级）

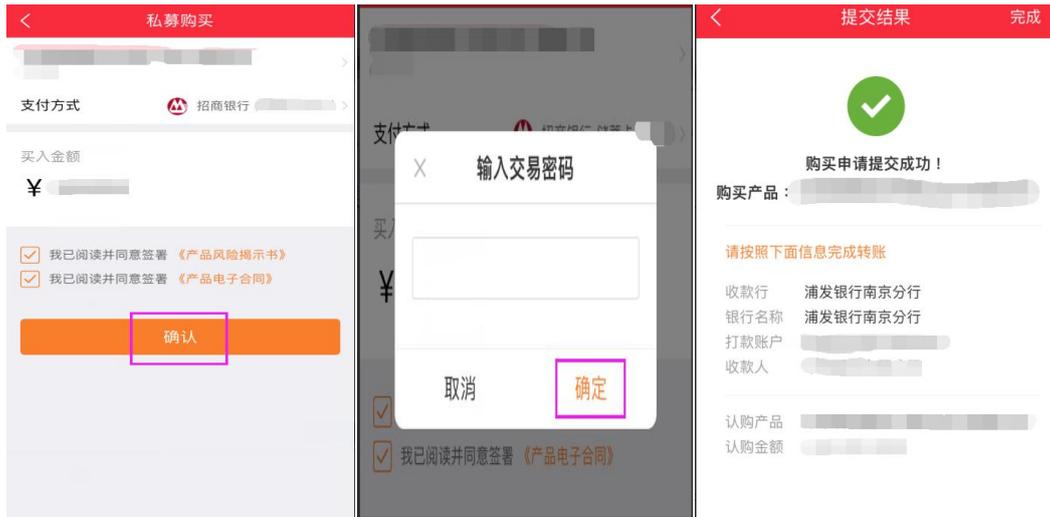
1) 点击“立即购买”后，弹出《普通投资者购买高于自身风险承受能力产品或者服务风险警示书》，阅读之后点击“我已确认”。



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。

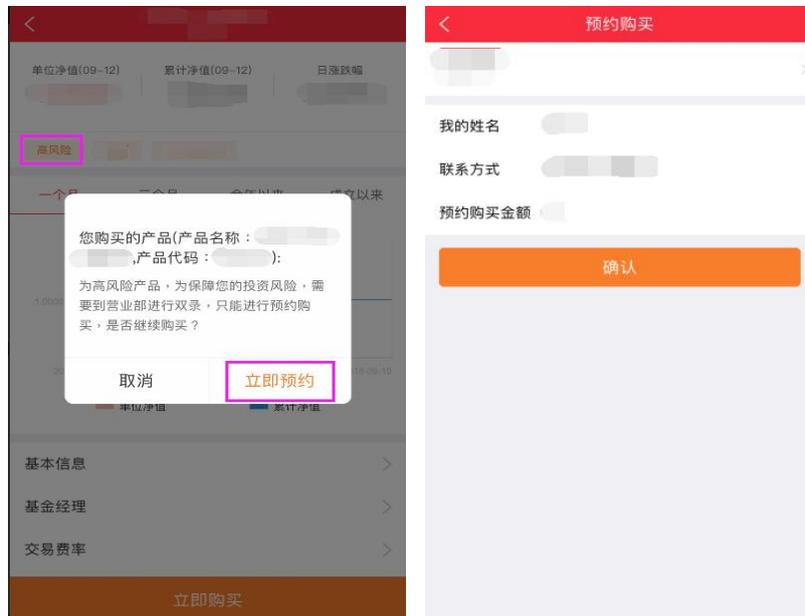


3) 在“支付方式”选择缴纳款项银行卡（**请注意，首次购买私募基金、私募资管产品时，需在此处增加缴纳款项的银行卡，具体增卡操作请参考下方“App 基金查询及其他操作指引-基金账户增卡操作-入口 2”**），填写“买入金额”的实际金额后，阅读、理解并勾选同意《产品风险揭示书》和《产品电子合同》，点击“确认”，输入基金账号的交易密码，点击“确定”，验证无误即提示提交成功。



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。



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。



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:



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。



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。



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。
2. 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。