

华泰保兴基金管理有限公司个人信息保护政策

更新时间： 2024 年 2 月 6 日

生效时间： 2024 年 2 月 6 日

引言

华泰保兴基金管理有限公司（以下简称“华泰保兴基金”或“我们”）深知个人信息对您的重要性，并重视您的个人信息保护。我们将通过《华泰保兴基金管理有限公司个人信息保护政策》（以下简称“本政策”）向您说明我们处理您个人信息的规则，以及您如何行使您的权利。

我们处理您的信息是出于遵守《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国反洗钱法》《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》《证券期货投资者适当性管理办法》《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》《网络交易监督管理办法》及其他相关法律法规的规定、监管要求以及向您提供产品和服务及提升产品和服务质量的目的。您可以不向我们提供我们要求的个人信息，但在许多情况下，如果您选择不提供，我们可能无法为您提供产品和服务，或者无法达到既定的产品和服务质量。在法律允许的情况下，我们可以不基于您的同意而收集、使用您的个人信息。

本政策适用于您使用华泰保兴基金平台【包括但不限于华泰保兴基金网上直销平台（网址：www.ehuataifund.com）、微信交易平台（微信公众号：[htbxjj99](https://www.ehuataifund.com)）、直销柜台等】或您购买我们的产品或接受我们提供的服务。对于华泰保兴基金独立设置特定的个人信息保护政策的服务或产品（如有），本政策不适用。就独立设置特定的个人信息保护政策的服务或产品（如有），请您具体查看对应的个人信息保护政策。对于华泰保兴基金合作机构或者其他第三方平台向您提供的服务，本政策亦不适用。如您在华泰保兴基金合作机构或者其他第三方平台使用相关服

务，请您查看其网站的个人信息保护政策或隐私政策。

请您仔细阅读本政策（特别是以加粗字体显示的内容），如您不同意或者不理解本政策的部分或全部内容，您应立即停止使用我们的服务并通过本政策列明的联系方式与我们联系。

通过签署本政策，即表示您作出以下承诺：您已明确知晓并同意接受本政策的全部内容；同意华泰保兴基金向您发送金融产品或服务营销信息、活动通知等商业性信息（如您不希望接收此类信息，您可按照我们提示的方法选择“退订”）。本政策自您通过页面勾选、点击确认、书面同意或者通过在华泰保兴基金办理开户、实际使用华泰保兴基金服务等其他方式确认即表示已同意接受本政策的规定。

目录

- 一、 我们如何收集和使用您的个人信息
- 二、 我们如何使用 cookie 或同类技术
- 三、 我们如何共享、转让或披露您的个人信息
- 四、 我们如何存储和保护您的个人信息
- 五、 您如何行使您的权利
- 六、 个人信息的跨境传输
- 七、 对未成年人的特别保护
- 八、 适用法律及争议解决
- 九、 隐私政策的更新与通知
- 十、 如何联系我们

一、 我们如何收集和使用您的个人信息

我们将遵循合法、正当、必要和诚信的原则，收集和使用您的个人信息。我们收集和使用您的个人信息区分两类不同功能需求：

基本业务功能。基本业务功能是为履行账户实名制、反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存、投资者适当性和销售适用性管理等法定职责或者法定义务所必需，或是为实现您购买我们的产品或接受我们提供的服务所必需，或是为防范风险、保障安全、实现合规所必要，您应按照我们的功能需求向我们提供或允许我们收集和使用您的必要个人信息。

扩展业务功能。扩展业务功能是为了向您提供更多可自主选择的相关便捷服务，进一步提升您的用户体验。您可以自主决定是否向我们提供相关个人信息以使用我们提供的扩展业务功能。如果您拒绝在扩展业务功能下授权个人信息，将导致这些功能无法实现，但并不会影响您对基本业务功能的使用。我们亦会为您提供扩展业务功能下个人信息授权的取消途径。

本政策下基本业务功能和扩展业务功能下收集和使用的个人信息说明如下，**敏感个人信息我们特别用下划线加粗并标注星号*予以提示，请您特别注意。**

（一）基本业务功能

1. 基金账户开立等账户类业务

为履行账户实名制、反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存等法定职责或者法定义务，您在华泰保兴基金办理基金账户开立、登记、注销、取消登记、查询、交易密码重置等账户类业务时，您需要提供您的姓名、性别、有效证件（证件类型、**证件号码***、证件有效期以及正反面照片）、**预留银行账户信息***（银行账户名、银行账号、开户银行）、联系方式（固定电话、手机号码、**住址***、电子邮箱、传真）、出生日期、职业、国籍、税收居民身份声明文件、IP 或 MAC 地址等。为了保护您的账户安全并验证信息的准确性，在您注册账户时，将您向我们提交的身份信息交与身份验证服务机构进行验证。

2. 投资者适当性和销售适用性管理

为了履行投资者适当性和销售适用性管理以及合格投资者准入资格审查义

务，我们需要向您收集以下个人信息：姓名、**职业***、学历、年龄、联系方式、**住所地或者工作单位地址***、有效身份证件或者身份证明文件的种类、号码和有效期限、出生日期、性别、国籍等信息，您的财务状况（收入来源和数额、资产、债务、最近三年个人年平均收入），您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，投资目标（投资期限、品种、期望收益），您的风险偏好及长期可承受的损失，您的诚信记录，交易性质，实际控制投资者的自然人信息，**实际受益人信息***，以及法律法规、监管规定及行业自律准则规定的其他信息。

为履行投资者适当性和销售适用性管理义务，如您购买私募资产管理计划，我们需对您进行合格投资者准入资格审查，您需要另外提供投资经历证明、金融资产证明、个人年均收入证明等。

上述个人信息用于基金账户开立及风险承受能力调查，如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的投资者适当性和销售适用性管理以及合格投资者准入资格审查，进而无法向您提供服务。

3. 基金认/申购等交易类业务

为了向您提供产品销售服务及后续的持续信息服务，您在华泰保兴基金办理基金认/申购、赎回、转托管、产品转换、分红方式、撤单等交易类业务时，您需要提供拟交易的产品名称、产品代码、认/申购金额、当购买（含转换转入）产品风险等级超过投资人风险承受能力时是否继续交易、是否阅读并知悉所购（含转换转入）基金基金产品资料概要、资金划入华泰保兴基金直销柜台收款银行、赎回份额、如遇巨额赎回未成交部分是否顺延至下一个交易日赎回、如发生征收强制赎回费用的情形时超过基金总份额 1%以上部分是否放弃赎回、转托管申请类型、转出或转入份额、对方销售机构代码、对方销售机构网点号（交易单元号）、转托管申请编号（转入）、对方交易账号（内部转托管）、转换转出产品名称及产品代码、转换转入产品名称及产品代码、转换份额、分红方式、拟撤单的申请编号、原业务类型等。

4. 资金转账服务（增加交易账户/绑定银行卡）

如您购买我们的产品或接受我们提供的服务需与您的银行账户或其他支付工具的账户关联才能实现的，您需要向我们提供所需的必要信息。您在开通快捷支付服务，绑定您的银行卡时，您需向我们提供您的**绑定银行卡信息***，包括所属银行、银行卡号、预留手机等，并签署《通联快捷支付协议》，以及法律法规、监管规定及行业自律准则规定的其他信息。收集上述信息用于绑定银行卡。如您不提供上述信息，或未准确、完整提供上述信息，将可能导致认证未通过、银行卡绑定失败的情况，因此我们可能无法处理您对应的基金认/申购申请等，从而无法向您提供对应的资金转账服务。

5. 非交易过户、基金账户资料变更等特殊类业务

如您需办理非交易过户以及姓名、身份证件、预留银行账户等基金账户再来变更业务时，我们需要向您收集您的相关业务信息：公证文书、司法文书、变更基金账户资料的证明文件原件及复印件等，以及法律法规、监管规定以及行业自律规则规定的其他信息。我们通过线下方式收集您的信息，如您不提供上述信息，我们可能无法为您办理对应的非交易过户、基金账户资料变更业务。

在收集上述个人信息时，我们可能以您主动提供的方式直接向您收集，也可能从必要合作机构（指根据法律法规规定或协议约定，并基于华泰保兴基金服务，为您提供账户开立、产品推介与销售、资产托管、交易支付、信息技术等服务的相关服务机构，包括但不限于持有相关业务资质的华泰保兴基金关联方、基金托管人、基金销售机构、支付机构、信息技术服务机构等）或其他个人（以上统称为“相关第三方”）处间接收集。

6. 保障运行和交易安全

为了准确预防网络安全风险，履行网络安全法定义务和保护您的账户安全之目的，我们将会使用您的常用设备信息和日志分析进行身份验证、反诈骗监测等用户安全保障服务，我们可能收集以下信息：

- 1) **设备信息**：我们可能会自动记录您所使用的设备唯一设备识别（IMEI/MEID/Android ID/IDFA/OPENUDID/GUID、SIM卡 IMSI 或 ICCID 信息）、

Mac 地址、IP 地址、ADID、安卓匿名设备标识符(OAID/VAID/AAID)、安卓广告主标识符、IOS 供应商标识符(IDFV)、IOS 广告标识符(IDFA)、设备序列号、设备型号、终端制造厂商、终端设备操作系统版本、会话启动/停止时间、语言所在地、移动网络/国家代码、时区和网络信息(WiFi 或基站信息)、硬盘、CPU 和电池使用情况。

- 2) **日志信息：**我们可能会自动记录您对我们的产品及服务的使用情况，例如您的 IP 地址、所访问服务的 URL、浏览器的类型和使用的语言、下载、安装或使用应用列表信息、与通讯软件是否通讯的信息以及访问服务的日期、时间、时长等。

(二) 扩展业务功能

1. 市场营销活动

我们会在华泰保兴基金产品及服务中不时推出市场营销活动。您同意并授权我们可以通过邮件、短信、微信推送方式向您提供金融产品或服务营销信息、活动通知、商业性电子信息或您可能感兴趣的广告，如您不希望接收此类信息，您可按照我们提示的方法选择“退订”。

同时，根据市场营销活动的具体模式所需，我们经过您的授权同意收集更多个人信息。例如，我们可能通过微信交易平台等邀请您填写信息并参加活动，您主动提供个人信息，并且系统自动采集您的微信 open ID，微信头像和昵称，IP 地址，活动预留的姓名、电话和所在城市；如涉及奖品发放时还需要您提供身份证号码*用于身份确认或者个人所得税扣缴（如需），以及提供收货地址信息用于邮寄实物奖品。如您不同意我们处理上述个人信息，则我们无法为您提供市场营销活动。

2. 客户服务

为了使您知晓自己使用华泰保兴基金产品和服务的情况或了解华泰保兴基金的服务，我们会向您发送服务状态的通知。如您不希望接收该信息，您可通过致电客户服务中心 400-632-9090 进行服务退订，或按特定产品和服务中的指引

或设置要求我们停止为这样的用途使用您的个人信息。为了提升处理效率，降低处理成本，或提高处理准确性，我们可能会寻求专业的公司来提供这方面的发送服务，同时我们会要求该公司遵守严格的保密义务及采取有效的保密措施，禁止其将这些信息用于未经您授权的用途。

同时，为了实现安全防范及诈骗监测等保护用户及我们合法权益的目的，对您的信息进行存档和备份，并向您发送投资者保护的温馨提示。

此外，为了提高您的服务体验和改进我们的产品，我们也会收集和保存您的**联系方式、咨询记录、投诉记录等沟通过程和内容***，以便与您联系或帮助您解决问题。您在沟通过程中可能会向我们提供更多个人信息，例如**交易信息*或银行卡账号信息***，以便完成与交易相关的客户服务。如您不同意我们处理上述个人信息，则我们无法为您提供客户服务。

3. 改进产品与提升服务

为了更好地提升华泰保兴基金的服务能力，我们将使用为您提供服务中所收集的含有个人信息的数据进行综合汇总、统计、分析、加工和处理，以便改进产品和提升服务，研发新产业、新业务。

（三）设备权限信息的收集和使用

为使您在本公司的服务体验更加便捷、顺畅，以下本公司当前已经提供或未来可能开发的功能中可能会收集和使用您的个人信息，您可以选择是否授权我们开通以下权限：

1. **相机使用权限：**您可使用身份认证、身份证识别、二维码扫描登录以及人脸识别服务等。
2. **相册使用权限：**您可使用图像上传服务，以便使用身份证识别。
3. **存储权限：**您可授权开启存储权限的功能，以便用于缓存图片和数据。
4. **位置信息权限：**您可开启定位服务，以便您填写联系地址信息等。

5. **麦克风权限：** 您可选择麦克风设备来进行特定场景的语音输入与沟通，在使用过程中我们有可能收集语音内容并进行必要保存。

(四) 上述功能可能需要您在您的设备中向我们开启相应的访问权限，以实现这些功能所涉及的信息的收集和使用。您确认并同意启这些权限即代表您授权我们可以收集和使用这些信息来实现相应功能。您也可以拒绝授权或通过设备设置取消授权，在此情况下我们将不再继续收集和使用您的这些信息，也无法为您提供上述与这些权限相对应的功能。征得您授权同意的例外

您充分知晓，以下情形中收集您的信息无需征得您的授权同意：

1. 为订立、履行个人作为一方当事人的合同所必需；
2. 为履行法定职责或者法定义务所必需；
3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；
4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；
5. 依照法律规定在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；
6. 法律、行政法规规定的其他情形。

二、 我们如何使用 cookie 或同类技术

我们会在产品与服务的网页上使用或允许第三方合作伙伴使用 Cookie 以及其他类似的技术（统称为“自动数据收集工具”）获取和使用个人信息，并将该等信息储存为日志信息。

通过使用自动数据收集工具，我们可以向您提供简单易行并富个性化的网络体验，例如：

- 1) 记住您的身份。例如：Cookie 或同类技术有助于我们辨认您作为我们的注册用户的身分，或保存您向我们提供有关您的喜好或其他信息。您可以通过网页浏览器选择机制拒绝 cookie，请查阅您的网络浏览器和访问设备附带的文件以获得更多这方面的信息；
- 2) 分析您访问我们网站的情况。我们可利用自动数据收集工具来了解您访问我们网站关注的内容。

如果您使用华泰保兴基金产品及服务上的社交媒体共享按钮进行了信息共享，社交网络运营者第三方会记录下您的此项操作。第三方使用的工具类型以及他们如何使用由这些工具生成的信息，受第三方的个人信息保护相关的政策约束，我们不对第三方的自动数据收集工具承担责任。

三、 我们可能共享、转让或披露您的个人信息

(一) 共享

在遵守法律法规和监管要求下，我们会在如下情形与其它公司、组织和个人共享您的个人信息。在共享您的个人信息之前以及共享的过程中，我们将开展必要的个人信息保护影响评估，并采取适当的管理措施与技术措施，以保障您的个人信息安全。

1、我们可能会将您的个人信息在华泰保兴基金内部共享，且受本政策中所声明目的的约束。共享个人信息的范围将根据具体业务情况而定，包括但不限于根据要求向监管部门报送统计信息、基于公司风险管理需要、华泰保兴基金及关联机构应履行的法定职责（如反洗钱、反欺诈、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制、投资者适当性管理、合格投资者认证等）所必需以及向您提供服务等目的，可能在华泰保兴基金内部共享您的身份信息、账户信息、风险测评信息、合格投资者认证相关信息、交易信息和联系方式等个人信息。

2、当您使用华泰保兴基金的产品或服务时存在为您提供账户开立、产品推

介与销售、资产托管、交易支付、信息技术等服务的相关服务机构，包括但不限于持有相关业务资质的基金销售机构、托管机构、支付机构、技术服务机构和其他第三方服务机构。在您触发、申请、使用前述第三方服务机构服务时，为了让您与其建立服务关系、完成交易程序、实现交易目的或落实华泰保兴基金应履行的法定职责（如反洗钱、反欺诈、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、用户身份识别、账户实名制、投资者适当性管理、合格投资者认证等），您同意并授权我们向合作机构提供您的身份信息、绑卡信息（银行卡号、手机号）、账号信息、设备信息、交易信息和其他满足本条规定目的所需收集的个人信息，法律法规和监管要求禁止提供的个人信息除外。

3、我们可能会向合作伙伴第三方共享您的交易、账户及设备信息，以保障为您提供服务顺利完成，获得更加良好的服务体验。但我们仅会出于合法、正当、必要、诚信、特定、明确的目的共享您的个人信息，并且只会共享必要的个人信息。我们的合作伙伴无权将共享的个人信息用于任何其他用途。我们的合作伙伴包括以下类型：

（1）提供技术、咨询服务的供应商。这些机构包括为我们提供基础设施技术服务和客户服务的机构。但我们要求这些服务提供商只能出于为我们提供服务的目的使用您的信息，而不得出于其自身利益使用您的信息。

（2）合作机构，这些机构可以与我们联合研发或提供金融产品。除非您同意将这些信息用于其他用途，否则这些机构不得将此类信息用于华泰保兴基金相关产品之外的其他目的。

4、为了满足法律法规及相关监管规定或自律规则的要求及保持内部控制的有效性，您同意并授权我们将向我们或关联方的审计人员或所聘任的审计、法律等外部专业顾问提供审计等服务所需的必要信息，并要求其按照相关法律法规和监管要求处理您的信息；

5、当您与他人因使用我们产品或服务发生争议时，为了保护您及他人的合法权益，您同意并授权我们将依法依规将您的姓名及有效证件号码、联系方式和与争议相关的信息提供给监管机关或您与他人协议约定的其他争议解决机构，以

便及时解决纠纷，但法律法规明确禁止提供的除外；

6、为遵守适用的法律法规、诉讼目的或者行政机关、司法机构要求而依法依规对外提供您的个人信息。如果我们确定您出现违反适用的法律法规的情况，或为保护我们及我们关联方或其他用户或公众的权利、财产或安全免遭损害，我们也可能依法依规对外提供您的信息，包括相关违规行为以及我们已对您采取的措施；

7、其他事先获得您事先授权同意的情形。

对我们与之共享个人信息的公司、组织和个人，我们会与其签署严格的保密协定，要求他们按照我们的说明、本政策以及其他任何相关的保密和安全措施来处理个人信息。在敏感个人信息使用上，我们要求第三方采用数据脱敏和加密技术，从而更好地保护用户敏感个人信息。在此之前，我们将以合理的方式向您告知第三方相关信息及所涉个人信息的处理目的、方式及种类，并在处理前征得您的同意。

(二) 转让

随着我们业务的持续发展，我们有可能进行合并、收购、资产转让或类似的交易，而个人信息有可能作为此类交易的一部分而被转移。我们会向您告知接收方的名称或者姓名和联系方式，要求新持有个人信息的公司、组织继续受本政策的约束。如果接受方变更原先的处理目的或处理方式的，将依法重新征求您的同意。

除非以上场景或法律法规另有规定，我们如向其他方转让您的个人信息，会获得您的明确同意。

(三) 披露

我们仅会在以下情况下，且采取符合业界标准的安全防护措施的前提下，才会披露个人信息，披露前我们会进行个人信息保护影响评估：

1. 根据您的需求，在您明确同意的披露方式下披露您所指定的信息；

2. 根据法律法规和监管要求、强制性的行政执法或司法要求所必须提供个人信息的情况下，我们可能会依据所要求的信息类型和披露方式披露个人信息。在符合法律法规的前提下，当我们收到上述披露信息的请求时，我们会要求接收方必须出具与之相应的法律文件，如传票或调查函。

（四）共享、转让、披露信息时事先征得授权同意的例外

符合本政策第一部分“（四）征得您授权同意的例外”情形的，我们共享、转让、披露个人信息亦无需事先征得您的授权同意。

根据相关法律法规和监管要求，共享、转让、披露经匿名化处理的个人信息，且确保数据接收方无法复原并重新识别信息主体的，不属于个人信息的对外共享、转让及公开披露行为，对此类数据的保存及处理将无需另行向您通知或征得您的同意。

四、 我们如何存储和保护您的个人信息

（一）存储

我们仅在本政策所述目的所必需的合理最短时限和法律法规要求的时限内保存您的个人信息。我们判断前述期限主要依据以下标准并以其中较长者为准：

1. 完成相关交易、维护相关交易和业务记录、应对个人信息主体可能的查询、投诉或提起的法律程序；
2. 保证我们为您提供产品及服务的安全和质量；
3. 您是否同意更长的留存期间；
4. 满足法律法规、监管及合规要求。

超出上述必要期限后，我们将对您的个人信息进行删除或匿名化处理，除非法律法规另有规定或您另行授权同意。

例如：

为了履行《中华人民共和国反洗钱法》的义务，我们将在您与华泰保兴基金业务关系结束后的至少 5 年内保存您的身份资料；同时我们将在您与华泰保兴基金交易结束后的至少 5 年内保存您的交易信息；

为了履行《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》的义务，我们将保存您的身份资料及交易信息自您与我们业务关系结束当年或者一次性交易记账完成后的当年计起至少 5 年。如果您的身份资料和交易记录涉及正在被反洗钱调查的可疑交易活动，且反洗钱调查工作在最低保存期届满时仍未结束的，则我们将保存您的身份资料和交易记录纸质反洗钱调查工作结束；

为了履行《金融机构大额交易和可疑交易报告管理办法》的义务，我们将大额交易和可疑交易报告、反映交易分析和内部处理情况的工作记录等资料自生成之日起至少保存 5 年；

为了履行《非居民金融账户涉税信息尽职调查管理办法》的义务，我们将妥善保管执行过程中收集的资料，保存期限为自报送期末起至少 5 年；

为了履行《中华人民共和国网络安全法》的义务，我们将保存通过监测、记录网络运行状态、网络安全事件的技术措施获取的网络日志不少于 6 个月；

为了履行《中华人民共和国证券投资基金法》的义务，我们将保留您作为基金份额持有人的姓名、身份信息及基金份额明细等数据自基金账户销户之日起不少于 20 年；

为了履行《证券期货经营机构私募资产管理计划运作管理规定》的义务，我们将妥善保存登记数据。其保存期限自集合资产管理计划账户销户之日起不得少于 20 年；

为了履行《证券期货投资者适当性管理办法》的义务，我们将对匹配方案、告知警示资料、录音录像资料、自查报告等的保存期限不得少于 20 年；

为了履行《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》的义务，我们将保存您作为投资人的身份资料自业务关系结束当年计起至少保存 20 年，并保存与您之间与基金销售业务有关的其他资料自业务发生当年计起至少保存 20 年；

其他法律法规或监管要求的数据、个人信息保存期限。

华泰保兴基金基于本政策所列举的服务而获取的客户数据的传输均经过加密处理，但对于因不可抗力（包括但不限于自然灾害、战争、军事冲突、网络传输、黑客攻击、第三方故意或过失等）原因造成的客户资料流失，华泰保兴基金不承担任何责任。若法律、行政法规规定的保存期限未届满，或者删除或匿名化个人信息从技术上难以实现的，我们将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

（二）保护

我们非常重视信息安全，并采取合理的预防措施，保护个人信息：

我们将在合理的安全水平内使用各种安全保护措施以保障信息安全。我们已构建完整的数据安全保护体系，我们会采用符合业界标准的安全防护措施来防止个人信息遭到未经授权的访问、使用或修改，避免数据的损坏或丢失。包括对用户信息进行分级分类、加密保存、数据访问权限划分；制定了内部数据管理制度和操作规程，从数据的获取、使用、销毁都有严格的流程要求，避免用户隐私数据被非法使用；确定接触用户个人信息的各部门及其负责人安全管理责任；建立用户个人信息收集、使用及其相关活动的工作流程和安全管理制；对工作人员及代理人实行权限管理和多重身份认证，对批量导出、复制、销毁个人信息实行审查，并采取防泄密措施；妥善保管记录用户个人信息的纸介质、光介质、电磁介质等载体，并采取相应的安全储存措施；对储存用户个人信息的信息系统实行接入审查，并采取防入侵、防病毒等措施；记录对用户个人信息进行操作的人员、时间、地点、事项等信息等。

若发生个人信息泄露等安全事件，我们将按照规定及时处置，阻止安全事件扩大。同时，我们还将按照监管部门要求，主动上报信息安全事件的处置情况。

请您理解，由于技术的限制以及风险防范的局限，即便我们已经尽量加强安全措施，也无法始终保证信息百分之百安全。您需要了解，您所用的系统和通讯网络，有可能因我们可控范围外的情况而发生问题，而且电子邮件、即时通讯、社交软件或其他服务软件等与其他客户的交流方式无法确定是否完全加密，我们建议您使用此类工具时请使用复杂密码，并注意保护您的信息安全。

请您务必妥善保管好您的账户、密码及其他身份要素。您在购买或使用华泰保兴基金提供的产品及服务时，我们会通过您的账户、密码及其他身份要素来识别您的身份。一旦您泄露了前述信息，您可能会蒙受损失，并可能对您产生不利。如您发现账户、密码及/或其他身份要素可能或已经泄露时，请您立即和我们取得联系，以便我们及时采取相应措施以避免或降低相关损失。

五、 您如何行使您的权利

您可以通过如下华泰保兴基金在线界面行使您的权利。如果受限于技术开发不能提供在线权利行使入口的，您可以通过“十、 如何联系我们”的联系方式联系我们，我们将在十五个工作日内回复您的请求。

1. 知情决定权

您对我们如何处理您的个人信息享有知情权、决定权，您可以限制、拒绝我们处理您的个人信息，除非法律法规另有规定。

2. 查询和复制您的个人信息

您有权通过“我的”点击头像进入“个人中心”访问、查询用户基本个人信息。更多个人信息，您可以通过“十、 如何联系我们”要求复制您的个人信息。

在符合法律法规的条件下，您还可以请求我们将您的个人信息转移至您指定的个人信息处理者，在符合网信部门规定的条件下，我们将为您提供转移的路径。

3. 更正、补充您的个人信息

如果您发现您的个人信息不准确或不完整，您有权更正、补充您的个人信息，请通过“十、 如何联系我们”向我们提出请求，更正、补充您的其他个人信息。

4. 删除您的个人信息

在以下情形中，您可以通过“十、如何联系我们”的联系方式向我们提出删除个人信息的请求：

- 1) 如果本政策说明的处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；
- 2) 如果我们停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满；
- 3) 如果您撤回同意；
- 4) 如果我们违反法律、行政法规或者违反约定处理个人信息；
- 5) 法律、行政法规规定的其他情形。

我们将在收到您的删除个人信息申请后十五个工作日内回复。若我们决定响应您的删除请求，我们还将同时通知从我们获得您的个人信息的实体，要求其及时删除，除非法律法规、规范性文件和监管规定另有规定，或这些实体获得您的独立授权。

当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即备份系统中删除相应的信息，但会在备份更新时删除这些信息。

5. 改变您授权同意的范围

每个业务功能需要一些基本的个人信息才能得以完成（见本政策“一、我们如何收集和使用您的个人信息”），撤回同意后，相应的业务功能将无法继续使用。

您可以通过更改手机设备中的相机、定位等访问权限或更改浏览器功能设置选项撤回您的授权同意。

当您撤回同意后，我们将不再处理相应的个人信息。但您撤回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

特别地，如果您不想接受我们给您发送的商业性促销信息，您可通过促销电子邮件或短信息上明确告知的退订方式回复取消推送或联系我们取消。

6. 个人信息主体注销账户

如果您希望注销华泰保兴基金的网络平台账户，您可以通过“【销售机构平台】”或客户服务中心 400-632-9090 联系我们实现。在注销账户之后，我们将

停止为您提供产品或服务，并依据您的要求，删除您的个人信息或进行匿名化处理，法律法规、规范性文件和监管规定另有规定的除外。

请注意，我们有权根据法律法规、规范性文件和监管规定的要求在您注销后的合理期限内保留您的个人信息。发生争议时，用户同意以我们的系统数据为准，我们将保证该数据的真实性。当您确认注销成功后，账户信息、个人身份认证信息、会员权益等可能无法恢复或提供；但您仍应对您在注销账户前且使用本服务期间的行为承担相应责任。

7. 约束信息系统自动化决策

【本服务未使用您的个人信息对您进行个性化推荐或其他自动化决策。】

本服务将使用您的个人信息对您进行了相应的个性化推荐。您可以通过“我的-设置-个性化推荐”关闭个性化展示功能，在您关闭、退出个性化展示后，您还可以通过“如何联系我们”向我们提出选择删除或匿名化前述被关闭的个性化推荐所基于的个人信息。

8. 逝者个人信息保护

自然人用户（“逝者”）去世后，其近亲属为了自身的合法、正当利益，可以通过本政策所述的联系方式对逝者的相关个人信息行使查阅、复制、更正、删除权利，但是逝者生前另有安排的除外。

您理解并确认，为了充分保护逝者的个人信息权益，申请行使本条权利的逝者近亲属需要根据我们的指定流程，提交逝者的身份证明文件、死亡证明文件、申请人的身份证明文件、申请人与逝者的亲属关系证明文件，并提供申请行使的权利种类及目的。

9. 响应您的上述请求

为保障安全，您可能需要提供书面请求，或以其他方式证明您的身份。我们可能会先要求您验证自己的身份，然后再处理您的请求。我们将在十五个工作日内做出答复。如您不满意，还可以通过“十、如何联系我们”的联系方式进行

投诉。

对于您合理的请求，我们原则上不收取费用，但对多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情收取一定成本费用。对于那些无端重复、需要过多技术手段（例如，需要开发新系统或从根本上改变现行惯例）、给他人合法权益带来风险或者非常不切实际的请求，我们可能会予以拒绝。

10. 例外情形

请您知悉，如下情形我们可根据实际情况无法响应您提出的请求，包括：

- 1) 与我们履行法律法规规定的义务相关的；
- 2) 与国家安全、国防安全直接相关的；
- 3) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
- 4) 与刑事侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关的；
- 5) 我们有充分证据表明个人信息主体存在主观恶意或滥用权利的；
- 6) 出于维护个人信息主体或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到本人授权同意的；
- 7) 响应个人信息主体的请求将导致个人信息主体或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；
- 8) 涉及商业秘密的。

六、 个人信息的跨境传输

原则上，我们在中华人民共和国境内收集和产生的个人信息，将存储在中华人民共和国境内。如部分产品或服务确实需要向境外传输个人信息，我们会严格按照法律法规的规定，将出境的目的，接收方等信息告知个人信息主体并获得个人信息主体的明确同意，进行个人信息保护影响评估，并且符合个人信息出境的法定条件，例如通过网信办组织的个人信息出境安全评估，或者签订网信办制定的标准合同，或者按照国家网信部门的规定经专业机构进行个人信息保护认证或

者经中国证监会的同意或者法律法规或网信办规定的其他条件。

我们将采取一切必要的措施，保障境外接收方处理个人信息的活动达到中国法项下的个人信息保护标准，保证您的个人信息安全。

七、对未成年人的特别保护

根据相关法律法规的规定，若您是未满 18 周岁的未成年人，务必请您的监护人仔细阅读本政策，并在征得您的监护人同意的前提下向我们提供个人信息。

若您是未成年人的监护人，当您在帮助未成年人完成华泰保兴基金产品及服务的注册或使用前，应当仔细阅读本政策决定是否同意本政策，并帮助未成年人进行注册或使用我们的产品及服务。

如果有事实证明未成年人在未取得其监护人同意的情况下购买或使用我们的产品及服务，我们会与相关监护人协商，并设法尽快删除相关个人信息。

只有在法律法规允许且监护人明确同意的前提下，我们才会收集、存储、使用、共享、转让或披露未成年人的个人信息。监护人有权随时要求撤回该等同意。

若您对未成年人的个人信息保护有相关疑问或权利请求时，请根据本政策“十、如何联系我们”章节提供的联系方式与我们联系。

八、适用法律及争议解决

本政策受中华人民共和国（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）法律管辖。如本政策与相关法律法规、监管规定相抵触的，以法律法规及监管规定为准。本政策为可分割的，被判决或裁定为无效的条款，不影响其他条款的有效性。

本政策项下及与之有关的一切争议，双方首先应协商解决；**协商不成，任何一方可向华泰保兴基金住所地有管辖权的人民法院提起诉讼。**

九、 隐私政策的更新与通知

我们可能会根据产品或服务的发展以及法律法规的相关要求适时修改本政策。建议您定期查看华泰保兴基金网络平台上的个人信息保护政策页面，以了解我们有关个人信息保护的最新信息。

对于本政策的重大变更，我们还会提供更为显著的通知（包括通过弹窗、消息栏、电子邮件发送通知，说明个人信息保护政策的具体变更内容）。本政策所指的重大变更包括但不限于：

- 1、我们的服务模式发生重大变化。如处理个人信息的目的、处理的个人信息类型、个人信息的使用方式等；
- 2、我们在所有权结构、组织架构等方面发生重大变化。如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等；
- 3、个人信息共享、转让或公开披露的主要对象发生变化；
- 4、您参与个人信息处理方面的权利及其行使方式发生重大变化；
- 5、我们负责处理个人信息安全的责任部门、联络方式及投诉渠道发生变化时；
- 6、个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

本政策修订后，您有权选择接受更新的个人信息保护政策或停止使用我们的产品或服务。如果您继续使用我们提供的产品或服务，即视为您已接受修改后的个人信息保护政策。

为了充分保护您的合法权益，使您及时了解我们有关个人信息保护的最新信息，您无法取消接收与个人信息保护政策相关的公告、推送、通知。

十、 如何联系我们

如您对本政策、您的个人信息的相关事宜有任何问题、意见或建议，您可通过

过如下方式与我们取得联系。

华泰保兴基金管理有限公司

联系地址：上海市浦东新区博成路 1101 号华泰金融大厦 9 层（200126）

联系邮箱：fund_service@ehuatai.com

客服热线：400-632-9090

为保障我们高效处理您的问题并及时向您反馈，需要您提交身份证明、有效联系方式和书面请求及相关证据，除非法律法规和监管要求另有规定，我们会在验证您的身份后十五个工作日内处理您的请求。所有通信都将予以保密。

附录：

本政策中专有名词的定义与示例如下：

个人信息：指以电子或者其他方式记录的与已识别或可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。

敏感个人信息：指一旦泄露或者非法使用，容易导致自然人的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害的个人信息，包括生物识别、宗教信仰、特定身份、医疗健康、金融账户、行踪轨迹等信息，以及不满十四周岁未成年人的个人信息。本政策中提及的个人敏感信息以加粗方式显著提示。

个人信息主体：指个人信息所标识或者关联的自然人。

个人信息的处理：包括个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开、删除等。

匿名化：指个人信息经过处理无法识别特定自然人且不能复原的过程。

个人信息删除：指在实现日常业务功能所涉及的系统中去除个人信息的行为，使其保持不可被检索、访问的状态。

去标识化：指个人信息经过处理，使其在不借助额外信息的情况下无法识别特定自然人的过程。

自动化决策：指通过计算机程序自动分析、评估个人的行为习惯、兴趣爱好

或者经济、健康、信用状况等，并进行决策的活动。