# 宏利基金管理有限公司隐私政策

宏利基金管理有限公司（以下简称“宏利”或“我们”）尊重并会全力保护您的个人信息安全，为了向您提供更好的服务，在您使用宏利提供的服务时，我们将按照本隐私政策，对您的个人信息进行处理，包括但不限于收集、存储、使用、加工、传输、提供、 公开、删除您的个人信息。

为了更好的保护您的个人信息，建议您仔细阅读本隐私政策，并确认您已经充分理解本政策的全部内容。您通过宏利页面勾选、点击确认、书面同意或者通过其他方式确认即表示您已同意本隐私政策的约定，同意我们按照本隐私政策的约定来处理您的个人信息，包括但不限于同意我们及下属机构、相关合作机构按照本隐私政策的要求收集、存储、使用、加工、传输、提供、公开和删除您的个人信息；同意向您发送金融服务、活动通知等信息（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）。

如您对本隐私政策条款有任何异议或疑问，您可通过本隐私政策公布的联系方式与我们联系。

**本隐私政策将帮助您了解以下内容：**

1、我们如何收集个人信息

2、我们如何使用个人信息

3、我们如何存储和保护个人信息

4、我们如何对外提供个人信息

5、我们可能向您发送的信息

6、我们如何使用 Cookie 和同类技术

7、您的权利

8、我们如何保护未成年人的信息

9、适用范围

10、适用法律与争议解决

11、本隐私政策的修订

12、您如何联系我们

**一、我们如何收集个人信息**

在您使用我们提供的服务过程中，您同意并授权我们在下列不同情形，向您收集，或通过宏利下属机构、合作机构等收集您在使用服务时或者因为使用服务而提供的或产生的相关信息，用于向您提供更好的服务、满足监管要求以及保障您的信息安全等目的：

**1、依据法律法规、监管规定需收集个人信息的情形**

**（1）当您使用我们提供的产品或服务时，我们需根据法律法规、监管规定等要求收集相关信息**

鉴于反洗钱、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、账户实名制等相关法律法规的要求或监管规定，当您使用我们提供的产品或服务时，我们需要向您或通过下属机构、合作机构收集您的有关个人信息，包括但不限于姓名、性别、出生日期、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式（包括但不限于固定电话、移动电话、电子邮箱等），身份证件或其他身份证明文件的种类、号码、有效期及复印件或影印件，税收居民身份、实际受益人与实际控制人，以及法律法规和自律准则规定的其他信息。如您不准确提供前述信息，可能导致账户开立及后续基金交易失败的情况。

为了履行投资者适当性义务，我们需要向您或通过下属机构、合作机构收集您的有关个人信息，包括但不限于姓名、住址、职业、年龄、联系方式，收入来源和金额等财务状况，您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，期望收益等投资目标相关信息，您的风险偏好及可承受的损失，您的诚信记录，以及法律法规、自律准则规定的其他信息。如您不准确提供上述信息，可能导致账户开立及后续基金交易失败的情况。

为了履行反洗钱法规义务。按照法律法规、监管政策的要求，我们需要对您交易时产生的交易信息进行管理。为此目的，我们需要向您或通过宏利下属机构、合作机构收集与您交易相关的信息，包括但不限于交易账号、交易名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、结算账户信息等信息。如您不提供上述信息，可能导致账户开立及后续基金交易失败的情况。

**（2）当您使用我们的产品和服务需要关联银行账户时，您需要主动向我们提供相关信息**

当您需要开通快捷支付服务，绑定银行卡时，您需向我们提供您的银行卡信息，包括但不限于：姓名、有效证件号码、银行卡卡号、所属银行、预留手机号码等信息。如您未准确或完整提供上述信息，将可能导致认证未通过、无法使用快捷支付的情况。在开通快捷支付的过程中，我们可能向您申请授权您移动设备相机功能，用于银行卡自动识别，以便于您完成填写银行卡号和选择所属银行信息。

**（3）为了您办理非交易过户、账户信息修改等业务需收集额外信息的情形**

当您办理非交易过户、账户信息变更等业务时，我们需要向您或者宏利下属机构、合作机构收集您的相关业务信息，包括但不限于公证文书、法律文书、调解协议及法院确认文书、变更证明等。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、账户信息变更等业务。

**2、在您使用宏利平台服务过程中，您授权我们收集的信息**

为了尽可能保障您的账户与资金安全，在您使用我们平台的过程中，我们可能会记录您使用的服务类别和方式、使用产品和服务时的操作相关信息，包括但不限于：您的 IP 地址、移动设备所使用的版本和设备识别码、设备标识符、您的位置以及其他相关的日志信息。

**3、除上述信息外，我们还可能为了提供产品和服务及改进产品和服务质量的合理需要而收集您的其他信息，您可自主选择是否授权的信息和权限**

为了改进服务质量或向您推荐更适合、更优质的服务，在您使用我们的平台服务时，我们当前或未来可能会收集您在宏利平台发布的信息、搜索关键词信息、与宏利平台客服人员联系时您提供的相关信息等，以便向您推荐更适合您的产品或服务。如您不同意提供上述信息，不会影响您使用我们提供的其他服务。

**4、处理敏感个人信息**

我们可能会依据相关法律法规和提升服务的需要，按照本隐私政策的约定收集和处理您的敏感个人信息。如果您不同意收集所需敏感信息，我们可能无法实现相应的服务或功能。

**5、当我们要将信息用于本政策未载明的，且超出本政策中列明用途及直接或合理关联范围的其他用途时，会单独征求您的同意。**

**二、我们如何使用个人信息**

我们严格遵守法律法规的规定及与用户的约定，将收集的信息用于以下用途。若我们超出以下用途使用您的信息，我们将再次向您进行说明，并征得您的同意。

1、实现本隐私政策中“我们如何收集个人信息”所述目的或与该目的的实现有直接或合理的关联；

2、为向您提供良好的用户体验服务，在您使用宏利服务的过程中向您发送服务状态的通知；（若您不需要相关通知，可按照提示选择退订）；

3、为了提升信息处理效率和满足您的个性化需求，我们可能对您的信息进行综合汇总、统计、分析、加工及处理；

4、为了保障您的账户和资金安全，我们可能会将您的信息用于身份验证、安全防范、反诈骗监测、存档备份、客户的安全服务等用途；

5、邀请您参与有关我们服务的调查；

6、遵守法律法规、监管规定及行政或司法机关要求；

7、经您许可的其他用途。

当我们要将您的信息用于本隐私政策未载明的其他用途时，我们会采取确认协议、具体场景下的文案确认等方式征求您的同意。但根据法律法规及国家标准，在以下情形中我们可能会依法收集并使用您的个人信息而无需征得您的同意：

（1）为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；

（2）为履行我们的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您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您的个人信息；

（5）依照法规规定在合理的范围内处理您自行公开或者其他已经合法公开的关于您的个人信息；

（6）法律、行政法规规定的其他情形。

**三、我们如何存储和保护个人信息**

为了满足监管要求、向您提供服务，以及便于您查询自己的个人信息，我们会在本隐私政策所述目的所必需期间、法律法规及监管规定的时限内保存您的个

人信息。

**1、存储信息的地点**

我们遵守法律法规的规定，将境内收集的用户个人信息存储于境内。如涉及跨境业务，需要向境外机构传输境内收集的您的相关个人信息，我们会向您明确告知信息出境的目的、接收方的身份、相关安全保障措施等必要内容，且事先征得您的单独同意，并根据国内法律、行政法规和相关监管部门的规定执行，通过签订协议、评估核查等有效措施，要求境外机构为所获得的您的个人信息保密，法律法规禁止跨境传输的个人信息除外。

**2、存储信息的期限**

一般而言，我们仅为实现目的所必需的最短时间保留您的个人信息，但在下列情况下，我们有可能因需符合法律要求，更改个人信息的存储时间：

（1）为遵守法律法规等有关规定；

（2）为遵守法院判决、裁定或其他法律程序的规定；

（3）为遵守相关政府机关或法定授权组织的要求；

（4）我们有理由确信需要遵守法律法规等有关规定。

当我们的产品或服务发生停止运营的情形时，我们将采取例如，推送通知、公告等形式通知您，并在合理的期限内删除或匿名化处理您的个人信息。

**3、个人信息的保护**

我们使用符合业界标准的安全防护措施保护您提供的个人信息，防止数据遭到未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。

（1）我们建立专门的管理制度、流程和组织确保信息安全；

（2）若发生个人信息泄露等安全事件，我们会立即启动应急预案，并以推送通知、公告等形式告知您，防止损失扩大；

（3）我们将严格按照法律法规的要求保护您的个人信息。

由于互联网存在风险，我们强烈建议您注意保护自己的交易账号，包括设置足够复杂、且与其它网站不同的密码，不使用陌生环境的 WIFI，注意辨别钓鱼网站等。

**四、我们如何对外提供个人信息**

**1、共享**

我们将按照法律法规的规定，对信息的分享进行严格的限制。除法律法规及监管要求外，我们仅在以下情形与第三方共享您的信息：

（1）落实反洗钱、涉税信息尽职调查情况下向有权机关或合作伙伴提供；

（2）为了向您提供服务、提升服务品质，我们需要向第三方合作机构等，分享已经匿名化或去标识化处理后的信息。我们会要求其严格遵守法律法规及我们关于数据隐私保护的措施与要求。我们不会向第三方机构分享可用于识别您个人身份的信息（例如您的姓名或电子邮件地址），除非得到您的明确授权；

（3）法律法规、监管部门要求、或保持内部控制的有效性，我们可能向所聘任的审计、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规定和监管要求处理您的信息；

（4）按照司法机构要求或诉讼目的，依法依规提供您的个人信息。

**2、委托处理**

除法律另有规定外，为了提升信息处理效率，我们可能会委托有相关合作机构来处理信息，在本隐私政策以及法律法规范围内对您的信息进行处理。我们会遵守法律法规的相关规定，充分评估此类合作机构保护个人信息的能力并要求其遵循我们关于隐私政策保护的规定，并禁止其将获取的信息用于未经授权的用途。

**3、披露**

我们可能基于法律法规规定、司法判决、维护公共利益的需要或为了维护其他合法权益的合理目的披露您的个人信息。

**五、我们可能向您发送的信息**

**1、信息推送**

您在使用我们提供的服务时，我们可能向您发送电子邮件、短信、或推送通知。（如您不想收到相关通知，可按照提示取消相关订阅）。

**2、优惠信息或客服服务信息**

我们可能会在优惠活动期间、其他需要提供服务事项时向您推送相关优惠信息、服务信息。（如您不想收到相关通知，可按照提示取消相关订阅）。

**六、我们如何使用 Cookie 和同类技术**

为提升您的访问体验，您访问宏利基金的网站、微信服务号等提供的产品和

服务时，我们可能会通过小型数据文件识别您的身份，这么做可帮您省去重复输入注册信息的步骤，或者帮助判断您的账户安全。这些数据文件可能是 Cookie，Flash Cookie，或您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储（统称“Cookie”）。请你理解，我们的某些产品和服务只能通过使用 Cookie 才可得到实现。如果您的浏览器或浏览器附加服务允许，您可以修改对 Cookie 的接受程度或者拒绝 Cookie。但这些操作在某些情况下可能会影响您安全访问我们的平台和使用我们提供的产品和服务。

我们平台上还可能包含一些电子图象，可以帮助网站计算浏览网页的用户或访问某些 Cookie，我们会通过此技术收集您浏览网页活动的信息。

**七、您的权利**

我们非常尊重您对个人信息的权利，我们将采取适当的技术手段，按照中国相关的法律、法规，为您提供个人信息管理和行使权利的方法。

**1、查阅、复制权**

除法律法规规定的例外情况，无论您何时使用我们的服务，我们都会力求让您顺利访问自己的个人信息。您可以通过如下方式行使您的访问权利：

（1）账户信息：如果您希望访问或编辑您的会员账户中的个人资料信息、更改您的密码、添加安全信息等，您可以在网上交易页面（账户管理/个人资料）中执行此类操作。

（2）使用信息：您可以在在网上交易（账户管理/个人资料）中查阅您发布的信息等。为了保护您的信息安全和我们的合法权益，未经我们同意，您不得采用其他方式或者授权第三方访问或收集宏利平台保存的您的个人信息。

（3）复制您的个人信息：您可以通过我们提供的方式复制您的个人信息或者根据宏利平台或本政策提供的联系方式联系我们以请求复制您的个人信息。

**2、更正、补充权**

您有权对您的个人信息作出更新或更正。您可以通过网上交易“个人资料”栏目、微信“账户资料修改”栏目或本隐私政策提供的联系方式等方式提交您的更正申请。

**3、删除权**

在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

（1）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）我们停止提供产品或者服务，或者保存期限已届满；

（3）您撤回同意；

（4）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。

您可以通过宏利提供的联系方式要求我们删除您的个人信息。在法律法规及监管规定允许的前提下，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合作机构或第三方机构，要求其及时删除，或要求其获得您的另行同意。当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即在备份系统中删除相应的信息，但会按法律法规要求在备份更新时删除这些信息。

请您理解，若依据适用法律要求我们需要保存您的个人信息的，或者删除个人信息从技术上难以实现的，我们将保留该等个人信息，但不会对其进行存储和采取必要的安全措施以外的处理行为。

**4、撤回同意权**

如您想更改相关权限的授权，您可以通过您的硬件设备进行修改。如您不希望使用我们基于以上授权所提供的证件、银行卡信息扫描和联系地址填写等快捷服务时，可通过以上路径撤回相关授权。您也可以通过注销账号的方式，永久撤回我们继续收集您个人信息的全部授权。如您在此过程中遇到操作问题的，可以通过本隐私政策提供的方式联系我们。

**5、例外**

根据相关法律法规、监管要求等规定，以下情形中遇到国家有权机关或者监管机关要求的，或者存在以下约定其他情形的，我们将可能无法响应您的请求：

（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）有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；

（6）出于维护您或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又很难得到本人同意的；

（7）响应您的请求将导致您或其他个人、组织的合法权益受到严重损害的；

（8）涉及我们或第三方商业秘密的。

**八、我们如何保护未成年人的信息**

我们非常重视保护未成年的信息，我们不会主动收集不满十四周岁未成年人的个人信息。我们建议，未成年人使用我们服务时，必须在其父母或者其他监护人的监护下进行。

如您为未成年人，请您的父母或其他监护人阅读本隐私政策，并在征得您父母或其他监护人同意的前提下使用我们的服务或向我们提供您的信息。如您的监护人不同意您按照本政策使用我们的服务或向我们提供信息，请您立即终止使用我们的服务并及时通知我们，以便我们采取相应的措施。

如您为未成年人的父母或其他监护人，当您对您所监护的未成年人的信息处理存在疑问时，请通过本政策中的联系方式联系我们。

**九、适用范围**

我们的所有平台、所有服务均适用本政策。提醒您注意，本政策不适用由其他公司或个人提供的服务。

**十、适用法律与争议解决**

**1、适用法律**

本政策受中华人民共和国法律（为本政策之目的，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。

**2、争议解决**

在本政策项下，若发生争议，双方应先协商解决；协商不成时，则应提交北京仲裁委员会，依其在申请仲裁时有效的仲裁规则在北京进行仲裁，仲裁委员会作出的裁决是终局的，对双方均有约束力。争议处理期间，没有争议的协议内容应继续履行。

**十一、本隐私政策的修订**

在相关法律法规更新或为向您提供更好的服务时，本隐私政策可能修订。如该等修订会导致您在本政策项下权利的实质减损，我们将在变更生效前，通过在页面显著位置提示等方式通知您。

**十二、您如何联系我们**

如果您对本隐私政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用宏利的服务时遇到任何问题，您都可以通过以下联系方式与我们联系：

公司名称：宏利基金管理有限公司

联系地址：北京市朝阳区针织路 23 号楼中国人寿金融中心 6 层 02-07 单元

客服热线：400-698-8888

个人信息保护联系方式：400-698-8888

安全投诉和举报联系方式：400-698-8888

以上联系方式如有变动，以官网最新通知为准。我们收到您的要求之后，将在 15 个工作日之内给您有效的反馈。

**附件 1：个人信息示例**

个人信息是指以电子或者其他方式记录的能够单独或者与其他信息结合识别特定自然人身份或者反映特定自然人活动情况的各种信息。

| 个人信息举例（包括但不限于下列信息） | |
|---|---|
| 个人基本信息 | 个人姓名、生日、年龄、性别、国籍、职业、住址、联系地址、个人电话号码、电子邮箱等 |
| 个人身份信息 | 身份证、护照或者身份证明文件等记载的信息 |
| 与投资行为相关的个人信息 | 收入来源和数额等财务状况、投资经验、投资目标、风险偏好、诚信记录、实际控制人和交易的实际受益人等 |
| 网络身份标识信息 | 账号、IP 地址 |
| 个人上网记录 | 网站浏览记录、软件使用记录、点击记录 |
| 个人常用设备信息 | 硬件型号、设备 MAC 地址、操作系统类型、软件唯一设备识别码 |
| 个人位置信息 | 定位信息、经纬度 |