

## 基煜基金个人信息保护政策

版本更新和生效日期：2022 年 12 月 27 日

**尊敬的基煜基金用户：**

上海基煜基金销售有限公司（以下称“基煜基金”或“我们”）非常重视用户（以下简称“您”）的隐私和个人信息保护。您在使用我们的产品和服务时，我们可能会处理您的相关信息（委托人为自然人的信息，以及委托人为机构的法定代表人、经办人、受益所有人等自然人信息）。我们希望通过《基煜基金个人信息保护政策》（以下简称“本政策”）向您说明我们在您使用我们的产品和服务时如何处理这些信息，以及我们为您提供的查询、复制、更正、补充、删除、撤销和保护这些信息的方式。特别地，如您为机构客户，您向我们提供相关信息之前，请确保您已获得您的法定代表人、经办人、受益所有人等相关自然人（以下简称“相关自然人”）真实、合法、有效的授权，同意您向我们提供相关自然人的个人信息并同意我们按照本政策处理其个人信息。您使用我们的产品和服务，即视为您已获得相关自然人的该等授权。

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》、《中华人民共和国个人信息保护法》、《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》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。

请您仔细阅读本政策（特别是以**加粗和/或下划线**字体显示的内容），如您不同意接受本政策的任意内容，或者无法准确理解相关条款含义的，请不要进行后续操作。您通过签署本政策，即表示您作出以下承诺：本人已明确知晓并同意接受本政策的全部内容，同意基煜基金向您发送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，您可通过客服热线 400-820-5369 联络我们）。本政策自您在线确认同意后立即生效。生效后，我们将根据相关法律法规的规定和本政策的规则处理您的信息。为了向您提供更优质的个性化服务，基煜基金可能需要处理您的个人信息，如果拒绝我们处理这些个人信息，您可能无法享受基煜基金提供的个性化服务，但这不影响您使用基煜基金提供的其他服务。

本政策将帮助您了解以下内容：

- 一、我们如何收集个人信息
- 二、我们如何使用 Cookie 和同类技术
- 三、我们如何保护和存储个人信息
- 四、我们如何使用个人信息
- 五、我们如何分享、委托处理、转移、公开披露个人信息

## 六、您访问和控制自己的个人信息

## 七、本政策的适用及修订

## 八、联系我们

### 附：个人信息示例

本政策适用于基煜基金经由基构通网站、基构通客户端向您提供的所有服务。

### 一、我们如何收集个人信息

**个人信息**是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人（含机构的法定代表人、受益所有人、经办人等）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**是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。

相比其他个人信息，敏感个人信息对您的个人权益影响更大：**敏感个人信息的泄露或者非法使用容易导致个人的人身安全受到危害；其不当处理将容易导致个人财产遭受他人侵害，使得个人的财产安全面临威胁；敏感个人信息与个人的人格尊严高度相关。**因此，我们在此善意地提醒您需在谨慎考虑后再向我们提供您的敏感个人信息。

在本政策中，我们将对您的**敏感个人信息以加粗及下划线形式**进行显著标识(例：证件号码)。除为了订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或基煜基金履行法定职责或法定义务所必需以外，我们需要处理本政策未载明的您的其他敏感个人信息的，我们将依法向您告知我们收集您敏感个人信息的处理目的和处理方式，以及其他依据法律需要告知的内容，并征求您的同意。若您届时未同意授权我们处理您的敏感个人信息，请勿向我们提供相关敏感个人信息。

当您使用基煜基金产品和服务时，您会主动向我们提供一些信息；我们也会在下列情形下收集和保存您的信息：

1、为了订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或基煜基金遵守反洗钱、实名制等相关法律法规及监管规定履行法定职责或法定义务所必需，在您开立交易账户时，您可能要向我们提供一些个人信息，或向合法存有您信息的第三方收集或验证您的个人信息，包括：姓名、性别、年龄、国籍、有效证件（类型、号码、有效期限及复印件或影印件）、联系地址信息、联系方式（联系电话、电子邮箱），税收居民身份、受益人所有人与实际控制人。**如您未准确或完整提供上述信息，将可能导致账户开立及后续基金交易失败，**

或我们可能无法完成相应的反洗钱、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、账户实名制等法律法规、自律准则规定的义务，进而无法向您提供服务。

2、为了履行投资者适当性管理义务和进行合格投资者资格认证等法定职责或法定义务所必需，我们需要向您收集您的有关个人信息，包括但不限于您的收入来源和数额、资产、债务等财务状况，您与投资相关的学习、工作经历及投资经验，投资期限、品种、期望收益等投资目标，您的风险偏好及可承受的损失，以及法律法规、自律准则规定的其他信息。如您不提供上述信息，我们可能无法完成相应的合格投资者资格认证，进而无法向您提供服务。

3、如您使用的基煜基金产品和服务需与您的银行账户关联方能实现的，您需要向我们提供关联所需的必要信息。在绑定您的银行卡时，您需向我们提供您的银行卡信息，包括：账户名称、银行账号、开户行网点名称及大额支付号。如您未准确或完整提供上述信息，将可能导致认证未通过、银行卡绑定失败的情况。

4、为便于您查询您的交易状态或历史记录，也为了遵守法律法规及监管规定，我们会保存您使用基煜基金产品和服务时产生或提交的信息，我们会在向您提供产品和服务所必需的期限或法律法规要求的期限内，对您的信息进行妥善保管。

5、为了保障您的资金安全、个人信息安全，当您访问基煜基金网站、基煜基金客户端或使用基煜基金提供的产品和服务时，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：您的 IP 地址、以及其他相关的日志信息。

6、如果我们要将您的个人信息用于本政策未载明的其它用途，或处理方式、处理的个人信息种类发生变更的，我们将以合理的方式向您告知，并在处理前再次征得您的同意。但根据相关法律法规，在以下情形中，我们可能会依法处理您的个人信息而无需征求您的同意：

(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您的个人信息；

(5) 依照相关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您的个人信息；

(6) 法律法规规定的其他情形。

## 二、我们如何使用 Cookie 和同类技术

为使您获得更轻松访问的体验，您访问基煜通网站、基煜通客户端或使用基煜基金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（以下统称“Cookie”）。请您理解，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我们 Cookie。但这些操作在某些情况下可能会影响您安全访问基煜通网站、基煜通客户端和使用基煜基金提供的产品和服务。

我们网站上还可能包含一些电子图像（称为“单像素 GIF 文件”），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。

### 三、我们如何保护和存储个人信息

#### （一）我们保护您个人信息的技术与措施

我们已使用符合业界标准的物理、电子和管理方面的安全防护措施保护您提供的个人信息，防止您的个人信息遭到未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失。我们会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。

#### 1、数据安全技术措施

- （1）在您的浏览器与网站之间交换数据时采用了 SSL 加密保护的 HTTPS 协议；
- （2）使用受信赖的保护机制防止数据中心遭到恶意攻击；
- （3）部署访问控制机制，确保只有授权人员才能访问个人信息。

#### 2、为保护个人信息采取的其他安全措施

（1）定期对从业人员进行安全教育和培训，举办安全意识培训课程，加强员工对于保护个人信息重要性的认识；

（2）建立并实施客户信息保密、存储措施方面的管理措施；

（3）建立内部管理制度和操作规程，合理确定个人信息处理的操作权限，采用访问控制机制，确保只有授权人员才能访问个人信息；

（4）制定并组织实施个人信息安全事件应急预案；

（5）法律、行政法规规定的其他措施。

尽管我们有这些安全措施，但请注意在信息网络上不存在“完善的安全措施”，我们强烈建议您注意保护自己的交易账号。如您发现自己的个人信息泄密，尤其是您的会员账

户或密码发生泄露，您应该立即通过我们提供的联系方式与我们取得联系，以便我们采取相应措施。

### 3、安全事件处置

(1) 我们将尽力确保您发送给我们的信息的安全性。

(2) 如不幸发生个人信息安全事件后，我们将按照法律法规的要求，及时向您告知安全事件的基本情况和可能的影响（包括发生或者可能发生的个人信息泄露、篡改、丢失的信息种类、原因和可能造成的危害）、我们已采取或将要采取的处置措施、您可自主防范和降低风险的建议、补救措施。我们将及时将事件相关情况以邮件、电话、推送通知方式告知您，难以逐一告知时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时，我们还将按照法律及监管部门要求，主动上报个人信息安全事件的处置情况。

(3) 如果您对我们的个人信息保护有任何疑问，可以联系我们。如您发现自己的个人信息泄密，请您立即通过客服热线 400-820-5369 联络我们，以便我们采取相应措施。

### (二) 您个人信息的保存

1、我们在中华人民共和国境内收集的您的个人信息将存储于中华人民共和国境内，我们将在监管要求以及为提供我们的产品和服务所必需且最短的期限内保留您的个人信息，法律法规另有规定的除外。若为处理跨境业务等目的确需向境外机构传输境内收集的个人信息(姓名、身份证号、个人资产、税收居民身份等)的，我们会在法律法规的允许范围内，按照法律、行政法规和相关监管部门的规定执行。

2、在超出保存期限后，我们会根据法律法规的要求删除您的个人信息或对您的个人信息进行匿名化处理。您的个人信息经匿名化处理后将形成可以使用及流通的数据，我们对类数据的保存及处理无需另行通知并征得您的同意。

3、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。

### (三) 我们如何保护未成年人的信息

我们将不会收集未成年人（不满十四周岁的未成年人，下同）的信息。

## 四、我们如何使用个人信息

为了遵守国家法律法规及监管规定，以及向您提供产品和服务及提升服务质量，我们会在以下情形使用您的信息：

1、为了实现本政策“我们如何收集个人信息”所述目的；

2、为了向您提供基煜基金更加优质、准确和便捷的各项产品、服务和运营活动，帮助评估、设计、维护、改进这些产品、服务和运营活动。

3、出于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。

4、为落实投资者适当性义务，防范金融安全风险，对您的信用及风险承受能力进行评估。

5、遵守适用的法律法规、法律程序、监管机关的要求、强制性的行政或司法要求。

6、经您许可的其他用途。

上述目的我们承诺均系为您提供优质服务所必要，针对第 2 项使用之目的，如果法律法规对于上述个人信息的处理有其他程序性要求的，我们将依据法律法规的规定执行，**若您拒绝我们处理这些个人信息，您可能无法享受相应部分服务，然而这不影响基煜基金为您提供提供的其他服务。**

当我们要将您的信息用于本政策未载明的其他用途或处理方式，或处理的个人信息种类发生变更时，我们将以合理的方式向您告知，并在处理前再次征得您的同意（如适用）。

## 五、我们如何分享、委托处理、转移、公开披露个人信息

我们承诺会根据相关法律法规及监管规定对您的信息承担保密义务。我们会依据法律法规的规定、监管部门的要求、基于向您提供服务的需要或者在您的授权等情形下，向第三方（包括有权机关、监管机构、自律组织以及我们的合作机构等）共享您的信息。在共享信息前，我们会对第三方进行商业上合理的审查，评估其收集信息的合法性、正当性以及必要性，并督促他们按照法律规定和相关监管要求来处理您的信息。

为了向您提供服务之目的，您同意并授权我们在下列情况下将您的信息与我们的合作机构或其他第三方共享（如资产管理人、银行等）：

1、在您申请、使用基煜基金服务时，为了完成交易程序、实现交易目的，您同意并授权我们向合作机构提供您的**身份信息、账户信息**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；

2、为了履行法律法规规定、自律准则的要求，您的个人信息可能会在基煜基金内部或与合作机构进行共享、存储和使用。这种共享受本政策所声明目的的约束，共享范围和情形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、基于风险管理需要、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、合格投资者认证等法定职责或法定义务所必需或为您提供服务等目的，您同意并授权我们将已收集的您的**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、资产信息及联系方式等相关信息在必要的范围内在基煜基金内部或与合作机构共享，或提交给有权机关和其指定的其他机构；

3、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，您同意并授权我们向我们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规定和监管要求处理您的信息（不排除前述信息中包含敏感个人信息）；

4、当您与他人因使用基煜基金服务发生争议时，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（不排除前述信息中包含敏感个人信息）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。

5、为了协助您完成基金账户开立、变更、注销等操作，我们需要将您的姓名、证件类型、证件号码、交易终端信息等必要信息提供给基金管理人、基金份额登记机构。

6、为了处理您的交易申请，我们需要将您的交易信息（包括交易明细、基金交易的资金划付信息）提供给基金销售支付机构、基金销售结算资金监督机构，以办理您交易申请对应的基金销售结算资金划转。

7、为了处理您的交易申请，我们需要将您的交易信息（包括交易明细、交易终端信息、基金交易的资金划付信息）提供给基金管理人、基金份额登记机构，以完成交易确认以及交易标的登记等相关工作。

8、委托处理。为了准确评估与您开展业务的合规风险并防范该等风险，或者预防或阻止非法的活动，或者提升信息处理效率，降低信息处理成本，或提高信息处理准确性，您同意并授权我们可以委托有能力的合作机构就与您使用基煜基金服务有关的信息进行查询、核实、加工、分析等处理活动，并对获得的核实、验证结果、加工分析结论进行收集、使用和储存等操作。对于上述情形，基煜基金将依据法律法规的要求进行履行相应的评估、尽调、审查等程序，规定受托人的责任义务，并对受托人的个人信息处理活动进行监督。

9、转移。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，您的个人信息有可能作为此类交易的一部分而被转移。我们将在转移前通知您，并要求新的持有您个人信息的公司、组织继续受本政策的约束。如变更个人信息处理目的、处理方式时，我们将要求该公司、组织重新取得您的同意（如适用）。

10、为遵守适用的法律法规、诉讼目的或者行政机关、司法机构依法提出的要求而披露您的个人信息。如果我们确定您出现违反适用的法律法规的情况，或为保护基煜基金及关联机构、合作机构或其他用户或公众的权利、财产或安全免遭损害，我们也可能披露关于您的信息，包括相关违规行为以及我们已对您采取的措施。

11、根据相关法律法规规定，在以下情形中，我们可能会依法共享、转让、公开披露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您的个人信息；
- (6) 法律、行政法规规定的其他情形。

## 六、您访问和控制自己的个人信息

1、我们将采取适当的技术手段，保障您可以查询、复制、更正、补充、删除、撤销、管理您向我们提供的个人信息，并有权要求我们对本政策的内容进行解释说明。

2、如您发现我们采集、储存的您的个人信息有错误或不完整的，您可以联系我们要求更正或补充。

3、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，然后我们再处理您的请求。

4、如您需要注销账户，您可以联系我们的客服电话 400-820-5369 要求协助完成销户。

5、在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

- (1) 对于本政策中所述处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要的；
- (2) 我们停止提供产品或者服务，或者个人信息保存期限已届满；
- (3) 您撤回对于处理个人信息的同意（仅适用于需要您同意方可处理的个人信息）；
- (4) 我们违反法律、行政法规或者违反本政策的约定处理您的个人信息；
- (5) 法律、行政法规规定的其他情形。

### 6、撤回同意

- (1) 您可以通过基煜基金提供的联系方式要求撤回部分或全部授权。

(2) 当您撤回同意或授权后，我们无法继续为您提供撤回同意或授权所对应的服务，也将不再处理您相应的个人信息。但您撤回同意或授权的决定，不会影响此前基于您的同意或授权而开展的个人信息处理。

(3) 除非您申请撤回的个人信息属于提供产品或者服务所必需、基煜基金应履行法定职责或法定义务所必需及其他法律法规规定的情形以外，我们不会以您不同意或者撤回同意为由，拒绝提供产品或者服务。

7、尽管有上述约定，但在以下情形中，按照法律法规或监管政策要求，我们可能无法响应您的请求：

- (1) 与国家安全、国防安全直接相关的；
- (2) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接相关的；
- (3) 与刑事侦查、起诉、审判、执行判决等直接相关的；
- (4) 有充分证据表明您存在主观恶意或滥用权利的；
- (5) 响应您的请求将导致其他个人或组织的合法权益受到损害的；
- (6) 涉及商业秘密的；
- (7) 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同意的；
- (8) 与我们履行法律法规规定的义务相关的。

## 七、本政策的适用及修订

1、本网站/客户端及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。如本政策条款与相关法律规定相抵触的，以法律规定为准。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。

2、若您和我们就本政策内容或其执行发生任何争议时，双方应当友好协商解决；协商不成的，双方同意将争议提交位于上海的上海国际经济贸易仲裁委员会仲裁，仲裁裁决是终局的，对双方均有约束力。

3、为给您提供更好的服务以及随着基煜基金业务的发展，本政策也会随之更新。如本政策发生更新，我们将以基构通网站或客户端发布、弹窗提示、发送邮件等一种或多种方式来通知您。

## 八、联系我们

如果您对本政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用基煜基金服务时，就您的个人信息处理、查阅、复制、更正、补充、删除、撤销、管理等相关事宜有任何意见或建议，或您在使用基煜基金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：

客服电话：400-820-5369（交易日 8:30-17:00）

官方网站：<https://www.jiyufund.com.cn>

电子邮件：[service@jiyufund.com.cn](mailto:service@jiyufund.com.cn)

公司总部地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室

个人信息保护专员：您可发送邮件至 [compliance@jiyufund.com.cn](mailto:compliance@jiyufund.com.cn) 与其联系

以上联系方式如有变动，以基煜基金网站或基煜通客户端最新通知为准。

收到您的问题后，我们将在 5 个工作日内反馈您的要求。

本人已经知悉并理解上述条款(特别是加粗和/或下划线字体内容)以及由此产生的法律效力,本政策一经签署(点击登录或通过系统对接等形式使用基煜基金的服务即视为有效签署)即视为本人同意并接受本政策的全部内容,是本人的真实意思表示,本人同意承担由此产生的法律后果。

### 附：个人信息示例

根据法律法规的规定，我们需处理机构投资者信息中的、与法定代表人、受益所有人、经办人有关的个人信息的，我们承诺按照法律法规和相关监管要求的规定处理前述信息，且仅限于为订立、履行您作为一方当事人的产品/服务合同所必需或履行基煜基金应履行的法定职责或法定义务及其他法律法规规定的处理场景所必需。个人信息是指以电子或者其他方式记录的与已识别或者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。

个人信息举例	
个人基本信息	个人姓名、生日、年龄、性别、国籍、职业、 <u>联系地址</u> 、个人电话号码、电子邮箱
个人身份信息	<u>身份证、护照或者身份证明文件记载的信息</u>
与投资行为相关的个人信息	<u>收入来源和数额、财务状况、投资经验、投资目标、风险偏好及可承受的损失、诚信记录</u> 、实际控制人和交易的实际受益人
网络身份标识信息	<u>账号、IP 地址</u>
个人上网记录	<u>网站浏览记录、点击记录</u>
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