

# 南华基金管理有限公司个人信息保护政策

南华基金管理有限公司（以下简称“我们”）尊重并保护用户（以下简称“您”）信息，在您使用南华服务（定义见下文）时，我们将按照本《南华基金管理有限公司个人信息保护政策》（“本政策”）收集、存储、使用和对外提供您的个人信息。

我们建议，您在使用我们的服务前仔细阅读本政策，并确认您已经充分理解本政策全部内容，特别是采用加粗等方式提示您特别注意的内容，您通过页面勾选、点击确认、书面同意或者通过在南华办理开户、实际使用南华服务等其他方式确认即表示已同意本政策的约定，并同意我们按照本政策的约定来处理您的个人信息，包括但不限于同意南华、相关合作机构按照本政策的要求收集、存储、使用和提供您的个人信息；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）。请您知悉，依据我们提供服务类型的不同，我们可能会收集和使用您不同类型的个人信息。

如果您不同意或者不理解本政策的部分或全部内容，您应立即停止使用南华服务并通过本政策第十二条列明的联系方式与我们联系。

本政策将帮助您了解以下内容：

- 1、我们如何收集信息
- 2、我们如何使用信息
- 3、我们如何对外提供信息
- 4、我们如何保存信息
- 5、我们如何保护信息
- 6、Cookie 等技术
- 7、您的权利
- 8、适用法律与争议解决
- 9、本政策的修订
- 10、您如何联系我们

我们深知个人信息对您的重要性，并会尽全力保护您的个人信息安全。我们致力于维持您对我们的信任，恪守以下原则，保护您的个人信息：权责一致原则、目的明确原则、选择

同意原则、最少够用原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则等。同时，我们承诺，我们将按业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。

## 第一条 释义

为了帮助您更好地了解本政策，将相关条款中的部分名词进行解释如下：

1、个人信息：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。

2、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。

3、Cookie：指支持服务器端（或者脚本）在客户端上 存储和检索信息的一种机制，通过增加简单、持续的客户端状态来扩展基于 Web 的客户端/服务器应用。服务器在向客户端返回 HTTP 对象的同时发送一条状态信息，并由客户端保存。状态信息中说明了该状态下有效的 URL 范围。此后，客户端发起的该范围内的 HTTP 请求都将把该状态信息的当前值从客户端返回给服务器，这个状态信息被称为 Cookie。

4、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。

5、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。

6、我们或南华：指南华基金管理有限公司。

7、南华平台：指南华运营的服务平台，包括且不限于南华官方网站（网址为：[www.nanhuafunds.com](http://www.nanhuafunds.com)）、公众号（名称为“南华基金”）以及其他服务页面等，以及包括通过对接南华合作机构的方式（包括但不限于链接跳转 H5、应用程序编程接口 API、软件开发工具包 SDK 或者前台业务系统前置等方式），为您直接或间接访问南华信息系统查询，为您提供南华产品介绍资料和相关服务与行情，以及通过南华合作机构开展产品投资、交易及信息管理和查询、交易资金结算（由法定资质的机构提供）等活动提供信息管理以及技术支持的网络服务平台，具体网址为：

[www.nanhuafunds.com](http://www.nanhuafunds.com)

如南华以公告等形式发布新的网址，请届时登录新的网址。

8、南华产品：指南华依据相关法律法规作为管理人发行和管理的产品。

9、南华服务：指南华依据与您签署的服务协议（例如《南华基金网上交易服务协议》等与【南华基金产品或服务】相关的用户协议），通过南华平台等各种方式向您提供的信息

展示、产品销售、产品交易、交易辅助、投资顾问、信息管理与技术支持等服务。

10、南华合作机构：指根据法律法规规定或协议约定，并基于南华服务，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其他关联方、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等。

## 第二条 适用范围

本政策将在您使用如下的南华服务时适用（但具体适用的范围可能根据我们提供服务的范围不同而不同）：

- 当您使用南华平台时；
- 当您在购买我们的产品时；
- 当您使用我们提供的服务时

南华平台可能含有其他网站的链接，我们会依据法律法规及监管要求，在必要时采取合理可行的措施对相关网站进行审查（包括审查网站经营者的基本资质、通过技术手段对相关网站的安全情况进行合理且初步识别、督促该等网站经营者根据法律规定保护您的个人信息安全等），但我们无法保证该等链接网站的运营方会按照我们的要求采取保护措施。我们建议您预先查看该等链接网站的政策，了解他们如何处理您的信息，以便审慎决策。

## 第三条 我们如何收集信息

在您使用的过程中，您同意并授权我们在下列不同情形，向您收集，或通过南华合作机构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信息，用于向您提供服务、优化我们的服务以及保障您的账户安全等目的：

### 1、 依据法律法规、自律准则规定或履行相应义务需收集信息的情形

#### （1）为了您购买南华产品、使用南华销售服务需收集信息的情形

为了遵守基金销售、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或监管要求，在您使用注册、开户、找回密码、账户设置、问题反馈及交易相关服务时，我们需要直接向您或通过合作机构收集您的有关个人信息，包括姓名、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（固定电话、移动电话、电子邮箱），身份证件或其他身份证明文件的种类（身份证、户口本、中国护照、军官证、士兵证、文职干部证、警官证、港澳居民来往内地通行证、台湾居民来往大陆通行证、港澳台居住证、外国护照、外国人永久居留证件或其他有效证件，下同）、证件号码、证件有效期及其复印件或影印件，学历、税收居民身份、实际受益人与实际控制人，是否有

不良诚信记录、以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。以上信息，我们会通过您主动填写或南华合作机构依法提供的方式进行收集，如您不提供前述信息，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。

为了履行投资者适当性义务和进行合格投资者资格认证，在您使用注册、开户、账户设置及交易相关服务时，我们需要向您或通过南华合作机构收集您的有关个人信息，包括姓名、住址、职业、年龄、联系方式，您的财务状况（收入来源和数额、资产、债务），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），您的风险偏好及可承受的损失、投资偏好、计划的投资期限、总资产中用于金融产品投资的比例、工资中可用于储蓄和投资的比例，您的诚信记录，以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。以上信息，我们会通过您主动填写或南华合作机构依法提供的方式进行收集，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。

为了向您提供产品销售服务，按照法律法规、自律准则的规定，我们需要对您进行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南华合作机构收集与您交易相关的信息，包括交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息，以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。以上信息，我们会通过您主动填写、系统生成或南华合作机构依法提供的方式进行收集，如您不提供上述信息，我们可能无法向您提供对应的产品销售服务。

#### （2）为了您使用我们投顾服务需收集额外信息的情形

当您使用南华提供的投顾服务时，按照法律法规、自律准则的规定，除了上述第（1）点的客户信息外，我们需要向您或通过南华合作机构收集用于判断您的风险识别能力、风险承受能力、投资目标等所需的信息，包括与投顾业务相关的投资经验、风险偏好、收入来源和数额、财务状况、投资期限、投资目标、期望收益，以及与您交易相关的信息，包括交易单号、交易双方名称、交易金额或份额、交易时间、产品名称、产品代码、付款方式、结算账户信息、交易留痕信息，以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。以上信息，我们会通过您主动填写、系统生成或南华合作机构依法提供的方式进行收集，如您不提供上述信息，我们可能无法向您提供对应的投顾服务。

#### （3）为了您使用账户资金转账服务需收集额外信息的情形

当您将您的银行卡与基金交易账户进行绑定或向我们的账户进行基金销售结算资金转

账时,我们需要向您或通过南华合作机构收集您的相关信息,包括银行卡相关信息,如姓名、银行卡号、身份证件或其他身份证明文件的种类、证件号码、银行预留手机号、银行卡影印件,以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。以上信息,我们会通过您主动填写、或南华合作机构依法提供的方式进行收集,如您不提供上述信息,我们可能无法验证并完成银行卡绑定或处理您对应的基金认/申购申请,从而无法向您提供对应的资金转账服务。

#### (4) 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,我们需要向您或者南华合作机构收集您的相关业务信息,包括公证文书、法律文书、调解协议及法院确认文书、变更证明,以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。以上信息,我们会通过您主动上传或南华合作机构依法提供的方式进行收集,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、在使用南华服务过程中,您授权南华收集的信息

为了提高您使用我们服务的稳定性和安全性,保护您的账户与资金安全,识别您的身份,开展安全性和欺诈检测,预防交易和资金风险,预防病毒、木马程序或其他恶意程序、网站,我们需要接收并记录您使用的设备相关信息,包括设备标识信息(MAC、AndroidID、IDFV、广告跟踪ID)、设备属性信息(设备品牌及型号、设备屏幕规格、操作系统版本、设备设置、应用安装列表以及其他软硬件特征信息)、设备连接信息(IP地址、浏览器的类型、电信运营商、使用的语言、访问日期和时间及您需求的网页记录)及功能使用情况(页面点击频次、页面停留时间、访问路径)。以上信息,我们会在您授权之后通过读取您设备信息的方式进行收集,如您不提供上述信息,可能影响交易环境的安全验证,您的账户、资金和服务安全可能无法得到保障并存在资金损失的风险。

其中设备标识信息可用于多种用途,包括安全性和欺诈检测、同步服务(如用户的电子邮件收件箱)、记录用户的偏好设置。对于从您的各种设备上收集到的信息,我们可能会将它们进行关联,以便我们能在您的设备上为您提供一致的服务。如果您对此有任何疑问,可以通过南华平台或本政策提供的联系方式联系我们。

在您参与南华组织的活动时,我们需要向您或通过南华合作机构收集您的相关信息,包括姓名、身份证件或其他身份证明文件的种类、证件号码、手机号码、银行卡号、联系地址。以上信息,我们会通过您主动填写或通过南华合作机构依法提供的方式进行收集,如您不提供上述信息,我们可能无法给您发放相应的活动权益。

在您下载资产证明、对账单的时候，我们需要使用您的邮箱地址以便向您的邮箱账户发送。邮箱地址需要您主动填写或使用您以往输入的邮箱地址。

在您登录南华平台时，您可以选择我们提供的基金账号登录、开户证件号码登录服务，不同的登录方式需要您提供相应信息以完成南华平台的登录：

（1）当您使用基金账号进行登录时，您需要通过主动输入的方式向我们提供您的基金账号和登录密码进行验证。

（2）当您使用开户证件号码进行登录时，您需要通过主动输入的方式向我们提供您的开户证件类型及号码和登录密码进行验证。

在您使用南华平台找回交易密码、找回登录密码功能、修改手机号码时，您可以选择通过银行卡验证、密保问题验证或联系客服认证的方式完成身份认证，之后找回并修改您的密码。为了保障您账户资金安全，确保识别找回密码、修改手机号为您本人请求，不同的认证方式需要您提供不同的信息，需要通过您主动填写的方式提供：

### 3、授权我们收集来自第三方的信息

在您通过南华平台触发、申请、使用南华合作机构服务时，为配合南华合作机构及时更新您的信息（包括身份认证与风险测评信息）或南华合作机构依法完成对您的实名制管理、投资者适当性管理以及履行反洗钱、非居民金融账户涉税信息尽职调查的要求，我们将收集您在身份认证（如适用）、银行账户绑定操作（如适用）以及风险测评（如适用）时向南华合作机构提供的个人信息，包括：向您收集的账户信息、风险测评信息、交易信息（包括提供交易产品的金融机构名称、交易产品名称、交易产品金额、产品交易历史信息）、学历、联系电话、居住地址、电子邮箱、职业、公司名称与地址、收入状况、个人财务或账务信息以及其他与您信用表现相关的信息、以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。我们将通过合理的机制以审查该等机构是否能够合法地向我们提供该等信息。

当您基于使用南华服务而与南华合作机构进行互动，或使用南华合作机构提供的相关产品或服务时，为了共同向您提供服务、开展信息交叉验证以及提高服务质量和用户体验的需要，您同意并授权我们在法律法规的允许范畴内，收集您在使用南华合作机构提供的产品或服务的过程中，在该等机构留存或形成的、与南华服务相关的个人信息，除法律法规另有规定、监管另有要求外，南华合作机构可向我们提供由该等机构收集、储存的您的相关信息。我们将通过合理的机制以审查该等机构是否能够合法地向我们提供该等信息。

为了准确评估与您开展业务的合规风险并防范该等风险，以及预防或阻止非法的活动，您同意并授权我们可以自行或通过合作的专业数据服务机构等第三方机构就与您使用南华

服务有关的信息进行查询与核实，并对获得的核实、验证结果进行查看、收集、使用和留存等操作。

#### 4、处理敏感个人信息

当您使用南华服务时，我们可能会依据相关法律法规、监管要求和业务需要，按照本政策的约定收集和处理您的敏感个人信息。如果您不同意收集这些敏感个人信息，我们可能无法实现相应的服务或功能。您在使用南华服务中同意本政策即表示已同意我们处理上述约定的敏感个人信息。

如我们需要向您收集和处理本政策未载明的其他敏感个人信息的，我们将根据适用法律的要求，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，并征求您的单独同意。

### 第四条 我们如何使用信息

为更好地向您提供安全、顺畅、高效和服务，也为了确保我们的风险防控能力可以保护您和我们的合法权益，您同意并授权我们将您的信息用于如下用途：

(1) 实现本政策中第三条“我们如何收集信息”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，在您使用南华服务的过程中向您发送服务状态的通知。如不需要南华平台推送相关信息，您可联系南华平台取消、退订该信息推送服务。我们使用信息的来源均为南华自身数据，不使用第三方来源的信息向您推送。

(3) 您同意并授权，南华可以根据您的风险承受能力与您的历史购买情况等因素，根据监管要求，通过推送邀请您了解合适您的产品、服务与活动，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（例如邮件、短信、微信等服务可以在南华网上交易->账户管理退订；短信消息推送可以通过回复“TD”关闭消息推送）。

(4) 用于预防、发现、调查欺诈、危害安全、非法或违反与我们的协议、我们的政策或规则的行为，以保护您、我们的其他用户或我们的合法权益；

(5) 对您进行信用、风险承受能力评估；

(6) 我们可能会将来自某项服务的信息与来自南华及南华或者第三方合作机构服务的信息结合起来，以便为您提供更优质的服务、内容和建议；

(7) 用于向您收取应支付的各项费用（如有）；

(8) 为了方便您了解我们的活动，在您使用南华服务时，我们可能根据您预留的账户信息向您推送活动资讯。如您不希望接受此类消息，可以通过南华平台提供的联系方式联系

我们：

(9) 遵守任何法律法规和其他对我们具有约束力的监管规定中信息披露的要求。

当我们要将您的信息用于本政策未载明的其他目的或用途时，我们将再次告知并事先征求您的同意。但根据相关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) 为履行南华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。

## **第五条 我们如何对外提供信息**

### **1、共享**

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或合作机构等）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。如符合前述条件，依据法律法规的规定需要签署相关法律文件的，我们将与第三方签订相关法律文件并要求第三方在使用您的个人信息时遵守法律法规，尽力要求第三方对您的信息采取保护措施。

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南华合作机构或其他第三方共享（如销售机构、银行、第三方支付机构等）：

(1) 在您触发、申请、使用南华合作机构服务时，为了让您与南华合作机构建立服务关系、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、绑卡信息（银行卡号、手机号）、账号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南华及南华内

部进行共享、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，包括根据要求向监管部门报送统计信息、基于总体风险管理需要、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向南华共享，或提交给有权机关和其指定的其他机构；

(3) 您所使用的某些服务和/或产品功能可能由合作机构提供或由我们与合作机构共同提供。在您触发、申请、使用南华合作机构服务时，为了方便您在符合法律和监管规定的前提下更便捷地接受南华合作机构提供的服务，需要将您的个人信息在上述机构之间共享。为了避免您重复提交信息以及方便您更便捷地使用前述服务，您同意并授权我们在必要的范围内与合作机构共享您的信息，例如：为方便您基于南华服务便捷登录或使用南华合作机构的前台业务系统，我们将您在南华平台留存的个人信息（包括注册信息等）提供给我们的合作机构以协助其为您完成必要的账户注册手续与产品或服务开通手续等；将您在我们平台留存的身份认证信息提供给我们的合作机构以协助其继续开展对您的身份认证手续；将您授权我们从南华合作机构收集的风险测评信息提供给我们其他合作机构以协助其继续开展对您的适当性测评；将您授权我们收集或向我们提供的其他信息提供给南华合作机构，以协助其对您的个人信息进行交叉验证、开展客户积分营销活动、评估您的信用状况、履约能力和风险承受水平、向您提供和推介适合的产品或服务以及其他与您使用其服务相关的用途；

(4) 在您违反与南华合作机构签署的相关协议时，您同意并授权我们向您的交易对手、相关业务的合作银行、担保机构、保险机构等提供您在相关协议项下的履约和违约信息；

(5) 根据法律规定及合理商业习惯，在南华与其他公司合并或被其收购或进行其他资本市场活动（包括 IPO，债券发行）时，以及其他情形下南华接受来自其他第三方主体的尽职调查时，您同意并授权我们在合法且必要的情况下把您的信息提供给必要的第三方主体，但我们会通过和第三方主体签署保密协议等方式要求其对该等信息采取合理的保密措施，并要求其在完成必要工作后在合理的期限内删除您的信息；

(6) 当您与他人因使用南华服务发生争议时，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；

(7) 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，或为保护南华及南华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；

(8) 其他经您事先授权同意的情形。

## 2、委托处理

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或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。

为了向您提供更完善、优质的产品和服务，我们的某些服务将由合作机构提供。您同意并授权我们委托合作机构在法律法规允许的范围内，向其提供您的某些个人信息，以提供更好的客户服务和用户体验。我们仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的提供您的个人信息，并且只会提供服务所必要的个人信息。同时，我们会要求合作机构严格按照我们的说明、本政策以及相关的保密和安全措施来处理您的个人信息，并要求合作机构不得将接收的个人信息用于任何其他用途。

除法律另有规定外，为了提升信息处理效率，降低信息处理成本，或提高信息处理准确性，我们可能会委托有能力的合作机构代表我们来处理信息，在遵循本政策以及授权范围的情况下对您的信息进行加工、分析、处理。我们会遵守法律法规关于委托处理的相关规定，充分审查、评估此类合作机构保护个人信息的能力并禁止其将这些信息用于未经您授权的用途。在我们与合作机构终止或解除合作时，我们会要求合作机构依法依规不再保存或使用相关信息。

为了核实您信息的准确性、完整性，以及预防或阻止非法的活动，您同意并授权，我们可以自行或通过合作的第三方专业数据服务机构等第三方机构就与您使用南华服务有关的信息进行查询与核实，并对获得的核实、验证结果进行查看、收集、使用和留存等操作。

## 3、转让

我们不会主动将您的个人信息转让至第三方，但以下情形除外：

- (1) 该转让已经征得您的单独同意；
- (2) 根据法律法规的规定、有权机关的要求需要转让您的个人信息的。

另外，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，您同意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接收方的名称或者姓名和联系方式，并要求新的持有您个人信息的公司、组织继续受法律法规及本

政策的约束。如变更个人信息使用目的时,我们将要求该公司、组织重新取得您的明确同意。

#### 4、公开披露

除基于法律法规的明确要求或有权机关的明确要求外,我们不会对外公开披露您的个人信息。如必须公开披露时,我们会向您告知公开披露的目的、披露信息的类型及可能涉及的敏感信息,并征得您的单独同意。

#### 5、例外

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。

### **第六条 我们如何保存信息**

为了满足监管要求、向您提供服务,以及便于您查询您的交易状态或历史记录,我们会保存您申请或使用服务过程当中提交或产生的必要信息。我们仅在本政策所述目的所必需期间和法律法规及监管规定的时限内保存您的个人信息。

#### 1、保存地域

我们在中华人民共和国境内收集和产生的您的个人信息将储存于中华人民共和国境内。如涉及跨境业务,我们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、保存期限

除非法律法规另有规定,我们将按如下期间保存您的信息:

我们将根据适用法律法规的要求保存您的个人信息，例如：就目前而言，

- 为了履行《中华人民共和国反洗钱法》的义务，我们将在您与南华业务关系结束后的至少 5 年内保存您的身份资料；同时我们将在您与南华交易结束后的至少 5 年内保存您的交易信息；

- 为了履行《金融机构客户身份识别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直至反洗钱调查工作结束；

- 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《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信息保存期限；

不同法律法规和监管规定要求的存储期限不同的，我们将按要求期限长者存储您的个人信息。

为了向您提供南华服务，我们将保存您的个人信息直至实现南华服务不再需要，或者在您撤回相关同意/授权、选择注销您的账户后删除或者匿名化您的个人信息；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。

对于超过法规要求的存储期限的数据，我们将会对数据进行匿名化封存或删除处理。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。

## **第七条 我们如何保护信息**

1、我们已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。我们会采取一切合理可行的措施，保护您的个人信息。例如，在您的浏览器与南华平台之间交换数据（如借记卡信息）时受 SSL 加

密保护；我们同时对南华平台提供 **https** 安全浏览方式；我们会使用加密技术确保数据的保密性；我们会向其他服务器备份数据，确保我们掌握的信息不丢失；我们会使用受信赖的保护机制防止数据遭到恶意攻击；我们会部署访问控制机制，确保只有授权人员才可访问个人信息；以及我们会举办安全和保护培训课程，加强员工对于保护个人信息重要性的认识。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”。如您发现自己的个人信息泄密，尤其是您的基金账户或密码发生泄露，您应该立即通过南华平台提供的联系方式与我们取得联系，以便我们采取相应措施。

2、互联网并非绝对安全的环境，而且电子邮件、即时通讯、及与其他用户的交流方式并未加密，我们强烈建议您不要通过此类方式发送个人信息。

3、基金账户信息是非常重要的个人信息，您只能通过您的密码来使用您的基金账户。请使用复杂密码，协助我们保证您的账户安全。当您在使用南华服务时，请妥善保管好您账户相关的身份校验信息，我们会通过该等信息来识别您的身份。一旦您泄露了您账户相关的身份校验信息，您可能会丢失您的信息，并可能产生对您不利的法律后果。因此，请您妥善设置、保管您在南华平台的基金账户信息。如您发现您的账号及其密码因任何原因已经或将受到泄漏时，请您立即和我们取得联系，以便我们及时采取相应措施以防止或减少相关损失。

4、您知晓并同意在使用南华服务过程中，或者基于南华服务使用南华合作机构服务过程中，在南华平台形成或授权南华平台收集并以一定形式保存的信息属于您和南华平台共同所有，您不得通过账户出借、自行或者授权第三方采用技术方法等方式将该等信息授权第三方收集、使用或者保存，南华明示同意的除外。

## 5、安全事件

(1) 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、可能的影响、我们已采取或将要采取的处理措施、您可自主防范和降低风险的建议、对您的补救措施等。我们会及时将事件相关情况以站内通知、短信通知、电话、邮件等您预留的联系方式告知您，难以逐一告知时我们会采取合理、有效的方式发布公告。此外，我们会根据法律要求及时向有关部门报告个人信息安全事件以及相关的处置情况。

(2) 我们会及时处置系统漏洞、网络攻击、病毒侵袭及网络侵入等安全风险。在发生危害网络安全的事件时，我们会按照网络安全事件应急预案，及时采取相应的补救措施，并按照规定向有关主管部门报告。

(3) 如果我们的物理、技术或管理防护设施遭到破坏，导致信息被非授权访问、公开披露、篡改或损毁以致您的合法权益受损，我们将严格依照法律的规定承担相应的责任。

## 6、我们如何保护未成年人的信息

我们将不会主动收集不满十四周岁未成年人的个人信息。未成年人使用我们的服务，必须在其父母或者其他监护人的监护下进行。我们将根据国家相关法律法规的规定保护未成年人的个人信息的保密性及安全性。

如您为未成年人，请您的父母或其他监护人阅读本政策，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。对于经未成年人父母或者其他监护人同意而收集、使用未成年人的个人信息的情况，我们将仅在受到法律允许、监护人明确同意或者保护您的权益所必要的情况下使用或共享此信息。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。若您是未成年人的监护人，当您对您所监护的未成年人的个人信息有相关疑问时，请通过本政策中的联系方式与我们联系。

特别地，如您为 14 周岁以下的儿童，请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。对于经父母或其他监护人同意而使用您的信息的情况，我们除遵守本政策关于用户个人信息的约定外，还会秉持正当必要、知情同意、目的明确、安全保障、依法利用的原则，严格遵循《儿童个人信息网络保护规定》等法律法规的要求进行存储、使用、披露，且不会超过实现收集、使用目的所必需的期限，到期后我们会对儿童个人信息进行删除或匿名化处理。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。

## 第八条 Cookie 等技术

为使您获得更轻松的访问体验，您访问南华平台或使用南华服务时，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状态。这些数据文件可能是 Cookie，FlashCookie，您的浏览器或关联应用程序提供的其他本地存储（以下简称“Cookie”）。请您理解，我们的某些服务只能通过使用 Cookie 才可得到实现。您可以在您的浏览器或浏览器附加服务允许的情况下，修改对南华 Cookie 的接受程度或者拒绝南华的 Cookie（多数浏览器工具条中的“帮助”部分会告诉您怎样防止您的浏览器接受新的 Cookie 或者怎样彻底关闭 Cookie），但这可能会影响您安全访问南华平台或使用南华服务。

南华平台上还可能包含一些电子图像（以下简称“单像素 GIF 文件”或“网络 Beacon”），使用网络 Beacon 可以帮助网站计算浏览网页的用户或访问某些 Cookie，我们会通过网络 Beacon 收集您浏览网页活动的信息，例如：您访问的页面地址、您先前访问的援引页面的

位置、您的浏览环境以及显示设定。

## 第九条 您的权利

按照中国相关的法律、法规、标准，我们非常尊重您对个人信息的关注，并为您提供了个人信息管理和行使权利的方法。您有权利访问、更正、删除、撤销、管理自己的信息并保护自己的和安全。

### 1、查阅、复制个人信息

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基金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/基本信息、安全设置）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/基本信息）查阅您的信息等。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南华平台保存的您的个人信息。

(3) 复制您的个人信息：您可以通过南华提供的方式（如剪切板）复制您的个人信息或者根据南华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副本。

### 2、更正个人信息

当您需要更新您的个人信息时，或发现我们处理您的个人信息有错误时，您有权作出更新或更正，并将您的更正申请提交给我们。

### 3、删除个人信息

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。

您可以通过南华平台提供的联系方式要求我们更正或删除您的个人信息。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。

不过请您注意，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

每个业务功能需要一些基本的个人信息才能得以完成。对于额外收集的个人信息处理，您可以随时根据我们提供的方式给予或撤回您的同意。

当您撤回同意或授权后，我们将不再处理您相应的个人信息。您的撤回同意不会影响撤回前基于您个人同意已进行的个人信息处理活动的效力。

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、南华应履行法定职责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。

#### 5、注销账户

您可以通过南华平台提供的联系方式申请注销，一旦您注销账户，将无法使用与账户相关联的服务，因此请您谨慎操作。您在南华平台注销账户仅为注销南华直销渠道下相应的账户，您在其他代销渠道下的账户将不受到影响。

为了保护您或他人的合法权益，我们需要在为您注销基金账户前验证您的身份，并结合您对南华平台的使用情况判断是否支持您的注销申请。除法律法规另有规定外，注销账户之后我们将停止为您提供对应的服务。我们根据监管要求依法留存您的个人信息，将不会再将个人信息用于日常业务。在注册页面可以阅读相关的规范要求。

#### 6、响应您的请求

如果您无法通过上述方式访问、更正、补充、删除或撤销您的个人信息，或者您无法完成用户账户注销申请，或者您就我们收集、使用您信息有任何疑问或者问题，您都可以通过本政策文末的联系方式与我们联系。为保障安全，我们可能需要您提供书面请求，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作出答复。

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，我们将视情况收取一定成本费用。对于那些无端重复、需要过多技术手段、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，并向您说明理由。

#### 7、已故用户亲属的权利

除非已故用户生前另有安排，我们保障已故用户的近亲属为了自身的合法、正当利益依法对已故用户的相关个人信息进行查阅、复制、更正、删除的权利，具体响应方式参照相关法律法规、监管要求及本政策有关规则执行。

## 8、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。

## 第十条 适用法律与争议解决

### 1、适用法律

本政策的执行、解释及争议的解决均适用中华人民共和国法律（为避免歧义，此处不含香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区法律）。

### 2、争议解决

您和我们就本政策内容或其执行发生任何争议的，双方应友好协商解决；如双方无法协商解决争议时，双方同意应将争议提交至南华所在地有管辖权的人民法院诉讼解决。

## 第十一条 本政策的修订

我们的政策可能变更。未经您明确同意，我们不会削减您按照法律法规所应享有的权利。我们会在南华官网等渠道上发布对本政策所做的任何变更。对于重大变更，我们会在您登录南华平台时以弹窗的形式向您展示变更后的政策；请您注意，只有在您点击弹窗中的同意按钮后，我们才会按照变更后的政策收集、使用、共享、保存您的个人信息。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等事项的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。

我们还会将本政策的旧版本存档，如您需要，您可以根据南华平台或本政策提供的联系方式联系我们来查阅。

本政策修订公布后即生效，并取代此前相关内容，您应不时关注相关公告、提示信息及协议、规则等相关内容的变动。如本政策发生更新，我们将以南华官方网站发布、推送通知、弹窗提示、发送邮件/短消息等一种或多种方式来通知您。为了您能及时接收到通知，建议您在联系方式更新时及时通知我们。您知悉并确认，如您不同意政策更新后的内容，应立即停止使用相应服务，并注销相关的账户，我们将停止收集您的相关个人信息；如您继续使用南华服务，即表示您已充分阅读、理解并接受更新后的政策并愿意受更新后的政策约束。

## **第十二条 联系我们**

如果您对本政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用南华服务时，就您的个人信息的收集、使用、共享、访问、更正、删除、撤销等相关事宜有任何意见或建议，或您在使用南华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：南华基金管理有限公司

联系地址：浙江省杭州市上城区横店大厦 801 室

客服热线：400 810 5599

个人信息保护联系方式：400 810 5599

安全投诉和举报联系方式：400 810 5599

人工服务时间：周一至周五 8: 30-11:30 13: 00-17:00（法定节假日除外）

客服邮箱：service@nanhuafunds.com

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。

## **第十三条 应急处理提示**

如遇到信息技术系统故障导致网上平台服务中断，您可通过客服热线，联络我司人工服务协助办理。

## **第十四条 其他**

如本政策的条款与南华平台采用的任何服务协议中规定的保护及授权条款存在不一致或冲突之处，应当以本政策的相关条款为准（但另行声明不适用本政策的除外）。如本政策的条款与个人信息相关的法律规定或监管要求存在不一致或冲突之处，应当以相关的法律规定或监管要求为准。