

## 瑞富众隐私政策

最新更新日期：2023 年 6 月 16 日

生效日期：2023 年 6 月 16 日

感谢您访问瑞银基金销售（深圳）有限公司（注册地址/办公场所是深圳市前海深港合作区南山街道前海大道前海嘉里商务中心 T2 写字楼 2701 及 2702、2703A、2704B，联系方式为 400-008-0123，以下简称“**瑞银基金销售**”或“**我们**”）委托第三方开发但自行运营的“瑞富众”应用程序（以下简称“**本应用程序**”）。

瑞银基金销售是中国证券监督管理委员会批准的独立基金销售机构。我们重视您的隐私，希望您可以放心地访问本应用程序，使用我们的产品和服务，特此制定适用本应用程序的《瑞富众隐私政策》（以下简称“**本隐私政策**”）。

在您使用本应用程序以及我们的产品和服务时，为履行法定义务、向您提供服务所必需，或为了向您提供优质的服务以及保障您的账户安全，我们可能会处理（包括收集、使用、提供、储存等）您的个人信息。通过本隐私政策，您可以了解我们如何处理您的个人信息、您在个人信息处理活动中的各项权利以及您如何实现这些权利。我们深知个人信息对您的重要性，会尽力保护您的个人信息安全。我们致力于维护您对我们的信任，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、最小必要原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则等。同时，我们承诺依法采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息。

本隐私政策适用于您使用本应用程序或通过其他渠道使用我们的产品和服务，包括但不限于代销基金产品、向您推荐相关产品及服务。请您在使用我们的产品和服务前，仔细阅读并了解本隐私政策所载的内容。对本隐私政策中我们认为与您的权益存在重大关系的条款和个人敏感信息，我们采用粗体字进行标注以提示您特别关注。

您应当通过阅读并点击确认的方式，表明您已接受本隐私政策及同意本隐私政策中所涉及的授权同意条款。如果您不同意本隐私政策，由于部分个人信息属于我们为您提供产品和服务所必需的个人信息，我们可能无法继续为您提供产品和服务。

**本隐私政策将帮助您了解以下内容：**

- 一、本隐私政策的范围和范围
- 二、我们如何收集个人信息
- 三、我们如何储存个人信息
- 四、我们如何保护个人信息
- 五、我们如何使用 Cookie 及同类技术
- 六、我们如何共享、转让及公开披露个人信息

- 七、所收集信息在全球范围内转移
- 八、我们如何保护未成年人的权益
- 九、您的权利
- 十、我们的基本情况及投诉、联系渠道
- 十一、本隐私政策的更新

## 一、本隐私政策的目的是范围

我们承诺保护您的个人信息安全。我们发布本隐私政策，旨在说明我们处理的个人信息的类型、方式、频率、范围、存储的方式及时限，以及可能收集、共享或披露这些信息的目的等内容。此外，还包括我们为保护您的信息安全而采取的合理安全措施。

除本隐私政策另有说明，对于瑞银基金销售通过互联网或本应用程序提供产品和服务过程中可能链接的、由非我们或我们的关联方的其他第三方控制的任何互联网站或应用程序（以下简称“**第三方网站**”），均不适用本隐私政策。对于第三方网站的隐私政策，请您仔细阅读，瑞银基金销售对其内容或隐私政策不承担任何责任，也不具有任何影响力。

本隐私政策的条款受限于您与瑞银基金销售达成的任何附加免责条款或其他合同条款（包括但不限于您在线上签署的《个人信息处理同意函》《证券投资基金销售业务条款及细则》《证券投资基金投资人权益须知》《电子签署约定书》及瑞银基金销售另行向您发出的任何特别通知），以及适用的其他任何法律法规。

## 二、我们如何收集个人信息

### 2.1 名词解释

#### 2.1.1 个人信息

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。结合《信息安全技术 个人信息安全规范》（GB/T 35273—2020）（以下简称“《**个人信息安全规范**》”）附录 A（资料性附录）个人信息示例中表 A.1 个人信息举例及我们内部有关个人信息的分类，本隐私政策下，我们可能向您收集的个人信息包括：

- 2.1.1.1 个人基本信息（包括中文姓名、英文姓名、性别、出生日期、国籍、是否为美国人士、住址、手机号码、税收身份）；
- 2.1.1.2 个人身份识别信息（包括身份证件信息、面部识别特征验证结果、指纹信息验证结果）；
- 2.1.1.3 网上识别信息，包括：

(1) 网络身份标识信息（运营商信息、网络状态、个人信息主体账号、IP 地址、个人电子签名数字证书）

(2) 个人常用设备信息（包括设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址，以及包括 IMEI、Android ID、IDFA、IDFV、SIM 卡 IMSI 信息在内的设备识别码）

(3) 个人上网记录（包括软件使用记录、点击记录、网络浏览记录、收藏文章及基金）

2.1.1.4 个人教育工作信息（包括个人职业、职位、工作单位、学历、是否为公职人员）；

2.1.1.5 个人财产信息（包括银行账户信息、基金交易账号、鉴别信息（口令）、交易记录、资金来源、支付信息、年收入、收入来源，以及含金融投资占家庭可支配收入比例在内的个人金融资产信息、债务情况、纳税证明、金融投资经验、投资目标、风险偏好）；

2.1.1.6 录音录像及沟通数据（包括电话录音、录像、通话内容、咨询及投诉内容）；

2.1.1.7 其他信息（包括软件安装列表）。

## 2.1.2 个人敏感信息

个人敏感信息是指一旦泄露、非法提供或滥用可能危害人身和财产安全，极易导致个人名誉、身心健康受到损害或歧视性待遇等的个人信息。根据《个人信息安全规范》附录 B（资料性附录）个人敏感信息判定表 B.1 个人敏感信息举例，本隐私政策下，我们可能向您收集的个人信息包括上述第 2.1.1 条个人信息中列明的个人身份识别信息、个人财产信息、录音录像及沟通数据以及个人上网记录。

您知悉及理解，我们仅基于为您提供服务或履行法定义务的目的而收集您的个人敏感信息，并会依法采取与相关个人敏感信息风险水平所匹配的的安全和技术措施，防止未经授权的访问及个人信息泄露、篡改、丢失。在本隐私政策中，我们会依法向您披露处理个人敏感信息的必要性，并在收集个人敏感信息的具体场景中以弹窗或单独页面等形式再次提示您，以及在适用的法律法规要求时取得您的单独同意。

## 2.2 收集个人信息的场景及目的

我们仅基于本隐私政策所述的以下场景及目的收集和使用您的个人信息：

### 2.2.1 基本业务功能

基本业务功能是本应用程序为实现您的主要使用目的的业务功能，具体而言为客户开户（包括您注册成为用户、开立基金账户）；产品实施和执行（包括您进行基金交易、申领数字证书、签署投资产品相关合同、保障账户/资金/支付安全、银行卡管理）；合规和风险管理以及/或者犯罪预防、发现和调查（包括投资者适当性匹配、合格投资者审查、保障安全风控）；支持、提升和维护我们的技术；客户关系管理（包括提供咨询和客服服务）。如果您拒绝提供或拒绝同意我们收集基础业务功能必要的信息，会导致您无法获得我们提供的产品及服务，请您立即停止访问本应用程序并停止使用相关服务。

#### 2.2.1.1 注册成为用户

如您希望通过本应用程序进行基金交易或浏览相关金融资讯、基金信息，您需要首先注册成为本应用程序的用户，我们将收集您的手机号码、动态验证码及个人信息主体账号以为您开通注册账号。

在您成功注册后，您可以通过手机号码及动态验证码登录本应用程序。为向您提供基本的账号服务，识别用户设备，保障安全风控，应对反作弊、反欺诈等安全风险，满足监管部门现场检查要求及司法机构调查取证的要求，我们将收集您的手机号码、运营商信息、网络状态、设备识别码（含 IDFV、Android ID）、IMEI、设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址。

我们为部分具有指纹/面容识别功能的移动设备提供指纹/面容登录/交易的功能，如果您选择使用该方式进行登录/交易的，您需要在您的设备上打开指纹/面容功能并录入您的指纹信息/面部特征信息。请您知悉，**我们最终仅接收指纹/面部识别特征验证结果，不会获取及存储您的指纹/面部特征信息**，如果您想了解更多关于如何处理指纹/面部特征信息的内容，请您自行查阅您的移动设备的隐私保护政策。**如果您不希望使用指纹/面容登录/交易方式的，您可以通过点击“我的-账户设置-密码安全”的路径选择其他登录/交易模式。**

除此之外，我们还会根据《中华人民共和国网络安全法》收集您在浏览本应用程序时的访问日期和时间、登录 IP 地址、软件版本号并作为日志内容进行保存，并依法保留日志内容不少于 6 个月。

## 2.2.1.2 开展并完成基金交易

### (1) 开立基金交易账户

为完成账户开立目的以及履行反洗钱、反恐怖融资的法定义务，我们将根据反洗钱相关法律法规及监管要求收集并留存您的**账户信息、交易日志**。根据《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》及反洗钱相关法律法规及监管要求，您可能需要主动提供或（如适用）授权我们通过第三方合作伙伴获取或授权第三方合作伙伴获取以下必需的信息：包括中文姓名、英文姓名、出生日期、性别、国籍、手机号码、身份证件信息（包括证件类型、**居民身份证号码、居民居住证号码、居民来往内地/大陆通行证号码、身份证件有效日期、有效身份证件的彩色照片或影印件**）、**面部识别特征验证结果**、税收居民身份声明、非美国人士声明<sup>1</sup>、职业、职位、工作单位、住址在内的个人信息。前述信息属于我们为您提供基金交易账户开立服务的必要个人信息，**如果您不提供前述信息的，**

<sup>1</sup>下列情况将被视为美国人士：（1）美国公民（如拥有多于一个公民身份而其中一个为美国公民身份，则视为美国公民）；（2）在美国（或美国领地）出生。美国领地包括美属萨摩亚、关岛、北马里亚纳群岛、波多黎各和美属维尔京群岛；（3）持有美国绿卡（不论其有效期限），美国绿卡是指美国公民及移民服务局签发的作为合法永久居民的美国外籍人士登记卡；（4）符合实质居住测试的条件（若符合实质居住测试，则将被视为美国税务居民，即在美国居住时间至少(1)当前日历年中有 31 天；(2)在当前和之前的日历年期间累计 183 天，计算公式为[当年的天数]+[前一年的天数×1/3]+[往前第二年的天数×1/6]≥183 天）；（5）美国居民（若居住在美国，无论美国纳税身份如何，而且即使声明与外国有更密切的关系，都将被视为美国居民）。

您的开户申请将会被拒绝，且无法继续使用本应用程序的基金交易功能，但您能够继续使用本应用程序的相关浏览功能。

需要特别提醒您注意的是，为履行反洗钱、反恐怖融资的法定义务，我们在账户开立时将通过自动化决策方式（即通过使用您的姓名（包括文字及拼音）、出生年月及性别对相关系统内数据进行自动比对及识别）进行必要的审查。**若您不同意您的上述个人信息被用于账户开立时的自动化筛选或不同意通过自动化决策的方式进行审查，您将无法继续开户流程并享受我们提供的相关服务，并请不要点击确认本隐私政策。**

需要特别提醒您注意的是，出于履行审核投资者身份真实性、开户意愿真实性的目的，确保投资者资料真实、准确、完整和有效及遵守《中华人民共和国反洗钱法》等有关法律法规要求，在您开立基金账户的过程中，我们可能需要进行人脸识别及活体检测对您的身份进行详细核验，以便排除非本人开户、通过照片或虚拟人像开立账户等可能。**您需要授权腾讯云计算（北京）有限责任公司进行活体检测采集您的面部信息，在活体检测中会收集一张您的照片，将您的面部识别特征、身份信息及公安系统不时要求的其他信息（如有）与公安系统数据库进行人脸比对。请您知悉，我们最终仅接收面容验证结果，不会存储您的面部识别特征信息。上述信息包括个人敏感信息，您可以拒绝提供。如拒绝提供，您可能无法获得需事先进行人脸识别的相关服务，但不影响本应用程序其他功能的正常使用。**

我们将会根据您的授权在您使用本应用程序期间持续使用您提供的上述信息。在您注销账号时，我们将停止使用并删除上述信息（但根据法律法规或监管机构要求保留备份，或所适用的法律法规规定的保存期限尚未届满的除外）。

## （2） 开立可投资金账户

为实现您购买基金产品的需求，您在完成基金交易账户开立后通过本应用程序申请购买基金产品前，您需要主动提供您的姓名、**银行卡号**和银行卡预留手机号码以开立可投资金账户。为验证您所提供信息的准确性与完整性，您授权我们通过第三方合作伙伴将您的姓名、**居民身份证号码或居民来往内地/大陆通行证号码、银行卡号、银行卡预留手机号码**与相应发卡银行或第三方支付机构进行身份验证。可投资金账户开立成功后，您可以通过您绑定的银行卡向可投资金账户充值，充值成功后，您可以通过可投资金账户的资金购买基金产品。

## （3） 履行投资者适当性匹配以及合格投资者审查义务

为遵守法律规定的投资者适当性匹配、合格投资者审核等审查要求，您在完成基金交易账户开立后通过本应用程序申请购买基金产品时，您需要主动提供或（如适用）授权我们通过第三方合作伙伴获取以下必需的信息：**年龄、学历、职业、财务状况（包括年收入、收入来源等收入信息、负债信息、金额投资占家庭可支配收入等金融资产信息、纳税证明）、金融投资经验、投资目标、风险偏好**在内的个人信息，以供我们按照法律法规完成投资者适当性匹配、合格投资者审核或所适用法律法规要求的其他审查；并且，如果法律法规或

监管机构要求的，您需要定期向我们提供更新的上述信息。**上述信息包括个人敏感信息，您可以拒绝提供，如您不提供，我们可能无法为您提供或继续提供基金交易相关的服务。**

#### (4) 完成基金相关交易

为完成您对资金存管总账户的充值、基金认购/申购、赎回、转换、定期定额投资、转托管、分红方式变更、撤单等交易申请以及录音录像、投资回访等交易流程，我们会使用如下必需的信息：您通过本应用程序提供的个人信息，我们可能根据所适用法律法规要求补充收集的其他个人信息，以及您的**支付信息及交易信息**，包括**订单号、交易记录、交易数据、IP 地址、录音录像和沟通数据**。如您不同意记录上述支付及交易信息或不同意我们使用或收集为进行该等交易所必需的个人信息，您将无法使用本应用程序的服务，包括但不限于**通过您在资金存管总账户项下余额进行支付以完成认购/申购等**。在您进行资金存管总账户的充值时，为便于我们调起第三方支付应用，我们将收集您的软件安装列表。

除上述信息外，在您希望进入本应用程序私募基金销售页面、获取私募基金销售信息、进行私募基金认购/申购、赎回时，**您必须在相应页面完成合格投资者声明及认证、风险测评才能正常使用本应用程序提供的私募产品服务。**

#### (5) 申领数字证书和签署投资产品相关合同

为完成您通过数据电文的形式与瑞银基金销售、基金管理人及其他可能涉及的主体签署的投资产品相关合同（包括但不限于基金合同及补充合同（如有）、风险揭示书、认购/申购书、募集说明书、风险提示书、产品适合度确认书、基金相关的其它信息和法律文件等其中一项或者数项法律文本，以及产品发行机构及/或瑞银基金销售认为代理推介/代理销售的产品需要通过数据电文签署方式签署的其他文件）、申领数字证书，您需要向我们提供如下必需的信息：**姓名、身份证件信息、面部识别特征验证结果**。如果您拒绝提供该等信息，我们可能无法向您提供需申领数字证书后方可使用的产品或服务。

#### (6) 保障您的账户、资金和支付安全

为保障您的账户和资金安全，在您需要找回密码、挂失账户、冻结资金台账的资金时，我们需要验证您的身份，您需要向我们提供如下必需的信息：**能够证明您对交易账户拥有合法权利的证明文件（包括手机验证码、身份证件信息、面部识别特征验证结果、交易记录、交易密码在内的个人信息）**。上述信息包括个人敏感信息，您可以拒绝提供，**如果您不同意提供该等信息，您将无法完成找回密码、挂失账户、冻结资金台账的资金等操作。**

根据我们或授权第三方合作伙伴基于上述信息所识别的交易环境，如您被认定是在非安全、存在欺诈风险的情况下操作账户，您可能被我们或第三方合作伙伴要求增加核实身份信息并提供进一步其他必需的个人信息，包括**生物识别验证、动态验证码、补充相关信息或身份证明信息**。如您不同意提供上述信息，您可能无法完成交易。

#### (7) 变更绑定银行卡

为确保投资者资料真实、准确、完整和有效及认真履行反洗钱义务，在您使用更换绑定银行服务时，我们需要对您的身份进行详细核验，您需要向我们提供如下必需的信息：姓名、**身份证件信息、银行卡号**，银行卡预留手机号码，**面部识别特征验证结果**在内的个人信息。上述信息包括个人敏感信息，您可以拒绝提供。**如果您不同意提供该等信息，您将无法完成变更绑定银行卡的操作。**

#### 2.2.1.3 保障安全风控

为保障本应用程序的业务安全风控，应对反作弊、反欺诈等安全风险，我们将会在您登录并使用本应用程序时自动记录您的访问及应用程序使用信息和操作信息，包括您的唯一设备识别码（含 Android ID 和 IDFA）、IMEI、设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址、SIM 卡 IMSI 信息、您的 IP 地址、运营商信息及网络状态。**除非我们获得您的事先同意，为此目的记录的信息将仅用于本段提及的用途。**

#### 2.2.1.4 提供咨询及客服服务

为向您提供优质的咨询服务，解答您的疑问以及投诉，了解您的诉求，我们将在您联系在线客服时收集包括咨询及投诉内容在内的信息，在您联系客服中心时，我们将收集包括您的姓名、投诉及咨询内容、通话内容在内的信息。**如果您不同意提供该等信息，我们可能无法向您提供咨询及客服服务。**

### 2.2.2 扩展业务功能

扩展业务功能是在基本业务功能之外，为提升您的用户体验、优化服务质量而设定的业务功能，具体而言为进行潜在客户分析和业务开发以及/或者我们品牌的保护和增强（包括用户行为分析及个性化推荐、营销推广、提供会员权益）。为了您能够使用上述功能，我们可能会在如下场景收集您的下列个人信息，您可以选择是否授权我们收集，如您拒绝授权或拒绝提供，您将无法体验我们的扩展业务功能，但您对本应用程序下的基本业务功能的使用不会因此受到影响。

#### 2.2.2.1 用户行为分析及个性化推荐

我们的网络服务器会自动记录您的访问详细信息（个人信息主体账号、IP 地址、点击记录、运营商信息、包括访问的日期和时间长度在内的网络浏览记录）用于进行数据分析、优化服务体验、向您发送或提供与您相关的产品信息。**如果您不同意为该等目的提供信息，可以通过拨打客服中心电话 400-008-0123 与我们联系，我们将不会为该等目的收集上述信息，但请您注意，拒绝为用户行为分析目的提供上述信息将可能影响您的服务体验。如果您不同意接收基于用户行为分析的个性化推荐内容，您可以登录本应用程序按照“我的-账户设置-个性化推荐”路径选择关闭个性化推荐，关闭后我们将不再向您推送个性化推荐内容。除非我们获得您的事先同意，为此目的记录的信息将仅用于本段提及的用途。**

#### 2.2.2.2 营销推广

在本应用程序或线下营销活动中，我们需要获得您的授权来收集包括您的姓名、手机号码、职业、工作单位、合格投资者声明、是否为公职人员在内的个人信息，用于真实身份信息

认证、符合反腐败反商业贿赂合规以及相关法律法规要求的目的。您可以选择是否授权我们收集，如您拒绝提供，不影响您对基本业务功能的使用，但您将无法参加相关营销活动。

您同意并授权瑞银基金销售通过您向我们提供的手机号码，与您取得联系及向您发送与产品宣传推介、财富沙龙活动、投资者教育活动等有关的营销推广短信。**如您不希望接收营销推广信息，您可告知与您联系的工作人员、拨打客服中心电话 400-008-0123 或通过退订短信的方式在相关操作界面拒绝、取消接收营销推广信息。**

### 2.2.2.3 提供附加会员权益

为提供收藏的文章或基金的查询服务，我们需要获得您的授权提供收藏的文章及基金在内的个人上网记录，您可以选择是否授权我们收集，**如您拒绝提供，不影响您对基本业务功能的使用，但您将无法获得收藏的文章或基金的查询服务。**

为向您提供微众银行-瑞富众联名卡权益，您需授权我们获取您的联名银行卡号，您可以选择是否授权。**如您拒绝提供，不影响您对基本业务功能的使用，但您将无法获取相关权益。**

### 2.2.3 其他目的

当我们要将您的个人信息用于本隐私政策未载明的其他用途（包括但不限于潜在业务机会开发以及/或瑞银品牌营销）时，我们将会向您说明个人信息收集的必要性，并按照所适用法律法规的要求，事前通过点击确认协议、具体场景下的点击确认动作或通过其他形式再次征求您的同意，但所适用法律法规不需要取得个人同意的情形除外。此外，当我们将为特定目的收集的个人信息用于其他目的时，我们会事前告知变更后的使用目的，并通过点击确认协议、具体场景下的点击确认动作或其他形式事先征得您的同意。

## 2.3 设备权限

在您使用本应用程序对应服务时可能需要授权我们开通设备权限收集、使用您的个人信息。若您拒绝相关授权，可能会对该等授权对应的功能产生影响或使本应用程序的某些功能无法运行，但并不影响您使用我们的其他服务（除非另有说明）。

您的设备权限不会默认开启，在您使用相应业务功能或主动触发相应业务功能时，我们会另行以弹窗提示的方式告知申请权限、收集个人信息的目的，征得您的同意后开启。您可在您的设备“设置”中逐项查看各个权限的状态，可自行决定这些权限的开启或关闭。

您可查看《权限申请与使用情况说明》了解我们使用设备权限的情况。

## 2.4 涉及第三方的信息收集

### 2.4.1 为使用第三方服务而收集或提供您的信息

为实现本应用程序目的，我们需要第三方合作伙伴提供服务（包括但不限于由瑞银基金销售发起调用第三方提供的服务）。我们可能会从第三方合作伙伴处获取您的个人信息，或向第三方合作伙伴提供您的个人信息，或由您授权第三方合作伙伴直接获取您的个人信息，用于核验您所提供信息的真实性、准确性，为您提供电子认证等基本业务功能服务，以及履行我们在基金销售相关

所适用法律法规下承担的法定义务等目的，如面部识别特征、公安系统身份验证、身份识别信息，具体请参考《个人信息收集及共享清单》中的相关内容。

我们会通过签署合同等方式要求第三方合作伙伴仅在您授权同意的范围内使用您的个人信息。如我们使用您的个人信息超出您原本授权同意的范围，在处理该等个人信息前，我们将会事前征得您的同意。如您不同意提供，可能会影响部分业务功能的实现。特别是，如您不同意为实现资金清结算服务目的而向深圳前海微众银行股份有限公司及其信息服务供应商提供您的个人信息（包括姓名、身份证件、联系方式、银行卡、交易和处理信息），您将无法继续使用本应用程序的基金交易服务。

除此之外，为保障我们业务系统的稳定运行及实现业务功能，优化您的体验，本应用程序中会接入第三方合作伙伴所开发的软件开发工具包（以下简称“SDK”）或其它类似的应用程序。接入的第三方服务均由相关方负责运营，受第三方合作伙伴自身的服务协议及隐私保护政策/协议（而非本隐私政策）约束。关于第三方合作伙伴如何调用设备权限及收集、使用您的个人信息，建议您参考第三方合作伙伴的相关服务协议及隐私政策。如果您希望进一步了解我们所接入 SDK 的情况，请参考《个人信息收集及共享清单》中与 SDK 相关的内容。

#### 2.4.2 向关联方提供您的信息

在必要的情况下，我们会基于您的授权同意向我们的关联方提供您的个人信息，**主要用于进行反洗钱、反恐怖融资相关的核查、支持及增强技术和系统**。如我们的关联方使用您的个人信息超出您原本授权同意的范围，在处理该等个人信息前，我们将会事前征得您的同意。如您不同意提供，可能会影响部分业务功能的实现。在本隐私政策下，“关联方”是指瑞银基金销售现在或将来控制、受控制或与其处于共同控制下的任何公司、机构。“控制”是指直接或间接地拥有影响所提及公司管理的能力，无论是通过所有权、有投票权的股份、合同或其他被司法机关认定的方式。

#### 2.5 在收集及使用您的个人信息时，我们承诺不会发生以下情形：

- 2.5.1 未经同意即开始收集您的个人信息，如本应用程序首次运行、在您点击确认本隐私政策前即开始收集个人信息；
- 2.5.2 收集您已明确拒绝的个人信息；
- 2.5.3 实际收集使用的个人信息超出您授权的范围；
- 2.5.4 未经您的同意，私自变更可收集的个人信息权限；
- 2.5.5 在未打开或使用本应用程序时，通过后台调用您的个人信息；
- 2.5.6 未经您同意私自更改用户设置的权限，包括本应用程序更新时将用户设置的权限恢复到默认状态；
- 2.5.7 在您明确拒绝本应用程序收集个人信息的请求后，仍频繁征求您同意而干扰您正常使用（除非该等个人信息是向您提供基本业务功能所必要的信息，且您拒绝提供将实质性影响您使用本应用程序）；

2.5.8 违背与您的约定，不按本隐私政策中的规则收集使用个人信息；

2.5.9 未经您单独同意，公开我们处理的您的个人信息；或

2.5.10 其他未经您同意收集使用个人信息的情形。

### 三、我们如何储存个人信息

3.1 本隐私政策所述的个人信息将会被存储于中华人民共和国（为本隐私政策之目的不包括香港特别行政区、澳门特别行政区及台湾地区，下同）境内。我们可能在必要的情形下，将向中华人民共和国境外特定相关主体提供您的个人信息。请您阅读本隐私政策“所收集信息在全球范围内转移”。

3.2 我们会按照所适用法律法规和监管部门的规定，通过签订协议、安全审计等有效措施，要求境外主体为所获得的您的个人信息保密。

3.3 我们将基于您使用本应用程序服务的必要以及在适用法律法规要求的期限内保存您的个人信息。在期限届满后，我们将按所适用法律法规要求删除您的个人信息，但经处理无法关联到您个人且不能复原（以下简称“**匿名化处理**”）的信息除外。

3.4 我们收发的所有电子信息均会自动保存在确定的日志系统中，以保护电子信息的证据效力。电子信息受技术及系统性措施的合理保护，只有在合法情况下（例如基于司法机关裁判、排除犯罪行为嫌疑、调查相关人员违反监管义务或严重违反劳动合同的事件），由特定的职能部门（例如科技部、法务部、合规部以及风险事务部门）的特定人员才能访问。这类访问过程均以审计跟踪方式被记入日志。所有电子邮件在瑞银基金销售内部制度规定的保留期截止后将被删除。

如果您主动通过本应用程序注销账户，除法律法规或监管、执法部门另有要求外，我们将及时删除您的个人信息，但经匿名化处理的信息除外。如我们因各种原因停止提供服务或本应用程序停止运营，我们也将及时停止收集和使用您的个人信息，届时我们将对已保存的您的个人信息进行删除或匿名化处理。

根据《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》规定，投资人身份资料自业务关系结束当年计起至少保存 20 年，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；根据《证券期货投资者适当性管理办法》《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》的规定，投资者适当性相关信息内容应至少保存 20 年；根据《私募投资基金募集行为管理办法》的规定，投资者适当性管理以及其他与私募基金募集业务相关的记录及其他相关资料，保存期限自基金清算终止之日起不得少于 10 年；同时根据《证券投资基金销售业务信息管理平台管理规定》基金投资人信息和交易备份应当在不可修改的介质上保存 15 年的要求，我们将按监管机构要求的最高年限妥善保管您的个人信息，并将对其至少保存 20 年，超过上述个人信息保存期限后，我们会对个人信息进行匿名化或删除处理。如适用的法律法规被修订或新的法律法规出台，我们将根据最新的所适用法律法规要求保存您的个人信息。

3.5 如果我们停止运营，我们将立即停止收集您个人信息，对所存储的所有个人信息进行删除或匿名化处理，并以逐一送达或公告的形式将停止运营的消息向您发布。

### 四、我们如何保护个人信息

- 4.1 我们将采取技术和组织管理方面一切合理可行的安全措施，以保护我们通过本应用程序所收集的个人信息不受未经授权、意外或非法的访问、公开披露、滥用、丢失或毁坏，以及所有其他非法方式的处理。我们的安全措施包括但不限于记录处理个人信息的人员及职能、物理控制、逻辑访问控制、恶意软件和黑客防护、数据泄露防范措施、数据加密措施、备份数据安全措施、访问权限保管和审查措施、登录和监控措施、相关培训和教育措施、防火墙、审计制度等。
- 4.2 我们将采取一切合理可行的措施，确保未收集无关的个人信息，且在法律法规规定或本隐私政策载明的期限内保存已收集的个人信息。但请您理解，如果我们的物理、技术或者管理防护设施遭到恶意破坏（尽管我们将尽力采取措施保证设施安全），或因互联网的特性导致您的个人信息被非授权访问、公开披露、篡改或毁坏，您的合法权益将可能受到损害。除非我们存在过错，否则我们对此不承担任何责任。
- 4.3 我们在此提示，互联网环境被普遍认为是不安全的。互联网上传送的信息（如本应用程序收发的信息或以电子方式收发的信息）可能会被未经授权的第三方访问，还可能发生信息内容泄露、更改或技术故障。即使发送者和接收者位于同一个国家或地区，通过互联网发送的信息仍可能跨越法律管辖区，转送至信息保护标准低于您所在地现有标准的其他国家或地区。当您通过互联网传送信息给我们时，我们对您的信息安全不承担任何责任或义务。为了保护您的隐私，我们提醒您选择您认为妥善的其他方式与我们进行沟通。线上基金销售所涉的风险，请参考适用于本应用程序的《证券投资基金销售业务条款及细则》《证券投资基金投资人权益须知》等文件。
- 4.4 在您使用本应用程序时，请您妥善保管好您的账户密码，我们会通过账户密码来识别您的身份。一旦您泄露了账户密码，您可能丢失您的个人信息，并可能产生对您不利的法律后果。如您发现密码因任何原因泄露，请您及时与我们取得联系，并尽快申请冻结资金台账。我们建议您不在设备供应商许可或保修允许的范围以外的任何设备或操作系统上使用本应用程序的各项产品和服务，在该等设备或操作系统上使用本应用程序可能会有个人信息泄露的风险。我们不对因您未能保持个人信息的私密性而导致第三方访问您的个人信息进而造成的安全疏漏承担责任。
- 4.5 我们承诺，如果发生个人信息安全事件，我们将按照所适用法律法规的要求及时向您告知安全事件基本情况、范围影响、我们采取的补救措施和您可以采取的减轻危害的措施、我们的联系方式等内容。如果难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式公布公告。同时，我们还将按照监管部门要求，主动上报个人信息安全事件处置情况。

## 五、我们如何使用 Cookie 和同类技术

为确保您正常使用我们的服务，我们可能会通过小型数据文件识别您的身份，帮助您节省重复输入注册信息的步骤，保存您的用户登录状态并且为您分配一个或多个“Cookie”（一个小文本文件）。例如：如果用户访问需要用户登录才可以提供的信息或服务，当用户登录时，我们会把该用户的登录状态加密存储在用户移动端的“Cookie”文件中。**请您理解，我们的某些服务只能通过使用 Cookie 或同类技术才可得到实现。**瑞银基金销售利用 Cookie 或同类技术收集的个人信息，只会用于上述“我们如何收集个人信息”列出的用途。

## 六、我们如何共享、转让及公开披露个人信息

我们对您的个人信息严格保密。但基于向您提供服务的需要或者履行所适用法律法规规定的义务，或者在取得您的同意的前提下，我们会将您的信息在以下情形提供给第三方主体，包括本隐私政策下所定义的关联方（如您居住地境内或境外的瑞银集团成员机构和分支机构）以及瑞银基金销售、瑞银集团成员机构和分支机构的代理商、第三方服务商或其他第三方合作伙伴。我们通过本隐私政策所附的《个人信息收集及共享清单》向您告知该等主体的基本情况。在将信息共享给第三方及/或关联方前，我们将会按照所适用法律法规的规定进行评估，通过与第三方/关联方签订法律文件、采取必要的安全措施等方式以保障您的个人信息的安全，并要求第三方/关联方合法合规地处理您的个人信息。该等共享、转让及公开披露行为包括以下情况：

- 6.1 在获得您明确单独同意的情况下进行共享、转让及公开披露。
- 6.2 为基金交易相关的目的，根据所适用法律法规的要求与基金管理人或基金注册登记机构共享我们获得并持有的部分或全部与您有关的个人信息。
  - 6.2.1 为了协助您完成基金账户开立、变更、注销等操作，我们需要将您的身份信息等信息提供给基金管理人、基金份额登记机构用于办理基金账户开立等；
  - 6.2.2 为了处理您的交易申请，我们需要将您交易相关信息提供给合作机构以完成交易资金划转、交易确认以及交易标的登记等相关工作，包括但不限于在您购买基金时，我们会将您的姓名、证件类型、证件号码、交易信息提供给管理基金产品的基金公司。
- 6.3 如您选择参与我们和第三方合作伙伴联合展开的活动，包括但不限于抽奖活动、竞赛活动、联名卡权益获取，我们可能基于您的单独同意与第三方合作伙伴共享活动过程中产生的、为了完成活动所必要的信息，以便第三方合作伙伴能及时向您发放奖品或提供服务。
- 6.4 与包括代理商、第三方服务商在内的第三方合作伙伴共享，前提是该等共享仅限于实现本隐私政策中的个人信息使用目的。我们将出于合法、正当、必要、特定、明确的目的共享您的个人信息，并只会共享提供该等服务所必要的个人信息。我们将会与第三方合作伙伴签署协议，要求该等主体按照本隐私政策及其他任何相关的保密及安全措施处理您的个人信息。根据协议，第三方合作伙伴无权将共享的个人信息用于任何其他用途。您对本隐私政策点击确认即视为您已知悉且同意该等情况。**瑞银基金销售在此说明，在向您提供某些服务或功能时，可能实质上由我们的第三方合作伙伴提供或由我们和第三方合作伙伴共同提供，因此只有将您的个人信息共享给该等主体，才能向您提供该等服务。**例如为开立资金台账的目的，我们会向合作金融机构提供或向合作金融机构获取您的个人信息，以完成开户步骤；或为在线签署基金合同的目的，我们会请求您的同意向电子合同服务平台提供您的个人信息，以满足签署电子合同的法定要件。
- 6.5 为了核实您个人信息的准确性、完整性，我们可能会将您的信息提供给合法留存您信息的中华人民共和国国家机关、金融机构、企事业单位等组织进行查询或交叉核验。
- 6.6 在特定情况下，我们将会与向我们提供法律、审计、咨询、保险或会计服务的律师事务所、审计机构、保险机构、会计师事务所等共享您的个人信息。

- 6.7 为履行瑞银集团内部合规和风险管理及/或犯罪预防、发现、内部审计和调查需求，为产品实施和执行，或为支持、增强和维护瑞银基金销售的技术和系统，我们可能在适用的个人信息保护及数据安全的相关法律法规允许的范围内，向中华人民共和国境内外的瑞银集团成员机构和分支机构共享您的个人信息。
- 6.8 随着我们业务的发展，我们及我们的关联方有可能进行合并、收购、重组、资产转让或类似的交易，如涉及个人信息的转让，我们会要求受让您个人信息的公司、组织继续接受本隐私政策的约束，否则，我们将要求该公司、组织重新征求您的授权同意。除了上述情况，我们不会未经您的明确同意将您的个人信息进行转让。
- 6.9 我们仅会在以下情况且采取符合业界标准的安全防护措施的前提下公开披露您的个人信息：
- 6.9.1 根据您的需求，按照您明确同意的披露方式披露您所指定的个人信息；
- 6.9.2 根据所适用法律法规、强制性的行政执法或司法要求必须提供您个人信息的情况下，我们可能会依据所要求的个人信息类型和披露方式公开披露您的个人信息。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，我们会要求相关主管机构出具与之相应的法律文件，如传票或调查函；
- 6.9.3 请注意，您在使用我们服务时自愿发布甚至公开分享的信息，可能会涉及您或他人的个人信息甚至个人敏感信息，如您的交易信息。请您在使用我们的服务时更加谨慎地考虑，是否要发布甚至公开分享相关信息。
- 6.10 上述共享、披露、转让个人信息的行为如涉及个人信息跨境转移的，请参考本隐私政策“所收集信息在全球范围内转移”。
- 6.11 尽管有前述约定，您知悉，在以下情形下，瑞银基金销售收集、使用、处理您的个人信息的行为无需征得您的授权与同意：
- 6.11.1 为订立、履行个人作为一方当事人的合同所必需；
- 6.11.2 为履行我们法定职责或者法定义务所必需；
- 6.11.3 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；
- 6.11.4 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；
- 6.11.5 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；
- 6.11.6 法律、行政法规规定的其他情形。

## 七、所收集信息在全球范围内转移

- 7.1 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。但瑞银基金销售为了履行中华人民共和国法律法规的要求和实现本隐私政策所述目的，可能在必要的情形下，将您的个人信息披露给境外的瑞银集团实体（例如为进行反洗钱、反恐怖融资相关的核查，将可能披露您的姓名至瑞银企业管理有限公司；为支持和增强技术和系统，将可能披露您

的个人信息至瑞士银行有限公司新加坡分行）以及境外第三方（比如向我们提供法律、审计、咨询、保险或会计服务的律师事务所、审计机构、保险机构、会计师事务所等）。以上的跨境信息传输将取得您的单独同意，法律规定不需要取得个人同意的除外。我们的跨境信息传输将严格按照中华人民共和国法律法规的要求进行，并适用国际通行的安全传输协议，保护您的数据传输安全，要求境外机构对所获得的您的个人信息保密。

- 7.2 我们仅向根据当地适用法律规定的相关保障措施（例如欧洲联盟采纳的标准合同条款，但限于有关数据保护机构承认或其他法定豁免的范围），被认为采取了充分的数据保护措施或（如无相关法律）保证提供充分保护的国家/地区传输您的个人信息。

瑞银集团开展业务的国家/地区名单详见：

<https://www.ubs.com/global/en/ourfirm/locations.html>.

## 八、我们如何保护未成年人的权益

我们非常重视对未成年人的个人信息保护。本应用程序无意收集未成年人的个人信息。如您属于未成年人，请不要通过本应用程序提供任何个人信息；如您已经提供相关信息，请尽快与我们联系，我们将在合理可行的情况下尽快删除该等数据。

- 8.1 若您是 18 周岁以下的未成年人，对于经过您的父母或监护人同意而收集您的个人信息的情况，我们只会在受到法律法规允许、您的父母或监护人明确同意时使用此等个人信息。
- 8.2 若您是未成年人的父母或监护人，当您对您所监护的未成年人的个人信息有相关疑问时，请通过本隐私政策所述的联系方式与我们联系。

## 九、您的权利

在您使用本应用程序期间，您可以便捷地查阅复制、更正补充、删除您的个人信息，可以撤回对个人信息使用的同意及注销账号。我们在本应用程序中为您提供了相应的操作设置，您可以参考下面的指引进行操作。此外，我们还设置了投诉举报及建议反馈渠道，您的意见将会得到及时的处理。

在所适用的法律法规允许的情况下，您享有如下权利：

- 9.1 知情权、决定权、限制或者拒绝权

您对您个人信息的处理享有知情权、决定权，有权限制或者拒绝他人对您个人信息进行处理，法律、行政法规另有规定的除外。

- 9.2 查阅、复制及更正、补充您的个人信息

除法律法规另有规定，您有权通过本应用程序查阅、复制及更正、补充您的个人信息。

### 9.2.1 查询方式：

您可以登陆本应用程序并点击“我的”以查询您的个人信息及支付信息。您可以点击进入“交易记录”界面，访问或查询您的历史交易信息。如上述查询方式未能满足您的要求，您可以通过拨

打我们的客服中心电话 400-008-0123 联系我们，我们将在 15 个工作日内（或我们向您承诺的或相关法规要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 9.2.2 更正方式：

您也可以点击相关页面进行编辑，以修改您的某些个人信息及资料。如果您无法通过上述方式查询或更正这些个人信息，您可以拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 联系我们，我们将在 15 个工作日内（或我们向您承诺的或相关规定要求的更短时间）回复您的请求。请注意，您将无法访问、编辑或删除为了满足相关法律法规要求而收集的您的部分个人信息，例如您的 IP 地址、交易信息等。我们会在您的授权范围内依法依规使用上述信息。

### 9.3 删除您的个人信息

在以下情形中，您可以向我们提出删除个人信息的请求：

9.3.1 如果我们收集、处理个人信息的行为违反法律法规或与您的约定；

9.3.2 如果您通过本应用程序申请注销交易账户及资金台账；

9.3.3 如果处理目的已实现、无法实现或者实现处理目的不再必要；

9.3.4 如果我们不再或无法继续向您提供服务，或者保存期限已届满；

9.3.5 如果您撤回同意：

您可以拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 联系我们以删除您的个人信息。瑞银基金销售当且仅当在收到您的删除请求、验证您的身份且瑞银基金销售不再需要根据适用法律法规及瑞银基金销售与您订立的其他文件的约定履行存储相关个人信息的义务与责任（包括但不限于法律、行政法规规定的保存期限届满）后，方会执行删除请求。在法律、行政法规规定的保存期限届满前，针对您请求删除的个人信息，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。

如我们决定响应您的删除请求，我们还将同时通知从本应用程序获得您个人信息的其他实体，要求其及时删除相应个人信息，除非法律法规另有规定或这些实体已获得您的另行授权。当您从本应用程序中删除信息后，我们可能不会立即从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。

### 9.4 撤回或改变您的授权同意范围

我们的基本业务功能的完成以获得必要个人信息为前提（见本隐私政策“我们如何收集个人信息”），您只能通过注销账户的方式撤回授权。对于额外收集的个人信息（例如为市场推广、改善服务而收集的个人信息），您可以拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 与我们联系与沟通。当您撤回授权后，我们将不会继续处理相应个人信息。但是您撤回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

### 9.5 转移个人信息

若您请求转移个人信息至您指定的个人信息处理者且符合有关部门规定的条件时，我们将为您提供转移的途径。如您希望行使该项权利，您可拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 联系我们，我们将在 15 个工作日内（或我们向您承诺的或所适用的相关法规所要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 9.6 释明权及拒绝权

当我们基于所收集的您的个人信息、通过自动化决策方式做出对个人权益有重大影响的决定时，您有权要求我们予以说明，并有权拒绝我们仅通过自动化决策的方式作出决定（**但当该等决策经人工干预确认的情况下，有可能导致您无法继续开户流程并享受瑞银基金销售提供的服务**）。

您还有权限制或禁止对您个人信息的处理。如您希望行使该项权利，您可拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 联系我们，我们将在 15 个工作日内（或我们向您承诺的或相关法规所要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 9.7 注销账户

您可以通过拨打我们的客服中心电话的方式，要求注销通过本应用程序开立的账户，在收到您的注销申请后我们将根据法律法规和内部程序审阅您是否符合注销条件（包括但不限于已完成账户中的资产处理），如您符合注销条件，我们将为您办理账户注销。一般情况下，我们会在 15 个工作日内（或我们向您承诺的或相关法规所要求的更短时间内）回复并处理您的请求。

在注销账户后，我们将根据本应用程序所适用的流程停止为您提供相关的服务，并依据您的要求删除您的个人信息，但法律法规另有规定的、经匿名化处理的信息以及在您注销之前使用瑞银基金销售的服务期间所产生的信息（以下简称“**服务期间信息**”）除外，对于服务期间信息，我们仍会根据监管要求的时间进行保存，并在该保存期间依法配合有权机关依法进行查询。

9.8 如您发现我们收集、储存的您的个人信息有错误，您可以通过“您的权利”章节第 9.2 条所述的方式自行更改或者拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 联系我们，我们将在 15 个工作日内（或我们向您承诺的或相关法规所要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 9.9 响应您的上述请求

为保障您的账户、资金及交易安全或根据所适用法律法规的规定，我们可能需要先验证您的身份，然后再处理您的请求。

对于您合理的请求，我们原则上不收取费用，但对于多次重复、超出合理限度的请求，我们将视情况收取一定的成本费用。对于无端重复、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）或技术上无法实现（例如无法彻底删除个人信息但可做匿名化、去标识化处理的）、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会向您解释原因。

在以下情形中，我们将无法响应您的请求：

9.9.1 如响应您的请求，将会实质性影响您使用本应用程序的基本业务功能；

9.9.2 影响本应用程序履行法律法规规定的义务；

- 9.9.3 与国家安全、国防安全直接相关；
- 9.9.4 与公共安全、重大公共利益直接相关；
- 9.9.5 与犯罪侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关；
- 9.9.6 本应用程序有充分证据认为您存在主观恶意或滥用权利；
- 9.9.7 出于维护您或其他个人的生命、财产等重大合法权益但又难以得到本人同意；
- 9.9.8 响应您的请求将导致本应用程序或其他个人、组织的合法权益受到严重损害；
- 9.9.9 涉及商业秘密。

## 十、我们的基本情况及投诉、联系渠道

公司名称：瑞银基金销售（深圳）有限公司

注册地址：深圳市前海深港合作区南山街道前海大道前海嘉里商务中心 T2 写字楼 2701 及 2702、2703A、2704B

实际经营场所：深圳市前海深港合作区南山街道前海大道前海嘉里商务中心 T2 写字楼 2701 及 2702、2703A、2704B

如您对本隐私政策存在任何疑问，或有任何相关的投诉或意见，您可以通过如下客服中心电话或纸质信函方式与我们联系。我们将尽快审核所涉问题，并在验证您的身份后及时处理。对于您在工作日提出的投诉或意见，我们原则上在 2 个工作日内确认受理；对非工作日提出的投诉，我们在顺延的或我们与您联系后的第 2 个工作日内确认受理。在确认受理后，对于简单投诉，我们原则上在受理后 4 个工作日内予以反馈。对于复杂投诉，如无法在规定时间内进行反馈的，投诉处理部门将会及时向您解释原因并在 30 日内反馈结果。

客服中心电话：400-008-0123

地址：深圳市前海深港合作区南山街道前海大道前海嘉里商务中心 T2 写字楼 2701 及 2702、2703A、2704B，邮编：518000

如果您对我们的回复不满意，特别是您认为我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您可以通过上述联系方式联系我们以通过友好协商解决；如协商不成，任何一方可以向深圳国际仲裁院根据当时有效的仲裁规则提出仲裁。仲裁地点为深圳。仲裁裁决为终局，对双方均有约束力。

## 十一、本隐私政策的更新

11.1 我们可能对本隐私政策的内容进行更新、修订及变更。未经您明确同意，我们不会削减您根据本隐私政策所享有的权利。因为本隐私政策的条款与您密切相关，您应当经常访问本应用程序的隐私政策页面以了解当前有效的隐私政策。**如您不同意本隐私政策的变更内容，您应选择停止使用我们的相关服务。**

11.2 当本隐私政策发生重大变化时，我们将及时更新本隐私政策，并采取如下任一方式及时通知您：

- 11.2.1 您登录、更新或使用本应用程序时进行弹窗提醒；
  - 11.2.2 通过应用程序向您发送通知或通告；
  - 11.2.3 通过短消息等方式进行提醒；
  - 11.2.4 我们认为合适的其他方式。
- 11.3 本隐私政策发生重大变化的情形包括但不限于以下情况：
- 11.3.1 我们的服务模式发生重大变化。如信息收集的内容和目的、信息的收集和存储、所收集信息披露的主要对象、个人信息出境情况发生变化等；
  - 11.3.2 我们的所有权结构、组织架构等发生重大变化。如业务调整、破产并购等引起的所有者变更等；
  - 11.3.3 我们的数据安全能力、信息安全风险发生变化；
  - 11.3.4 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；
  - 11.3.5 我们负责个人信息安全的责任部门及其相关负责人、联络方式及投诉渠道发生变化；
  - 11.3.6 其他根据业务发展需要并可能对您的个人信息权益产生重大影响的变化。
- 11.4 我们根据上述条款更新、修订或变更本隐私政策并向您发出合理通知后，除非所适用法律法规要求我们另行获得您的同意，对本隐私政策的任何变更即告生效，而无须您另行签署。在此情形下，如果您在变更生效之日或之后继续维持或使用瑞银基金销售的基金销售服务，则上述更新、修订或变更即对您具有约束力。

## 个人信息收集及共享清单

## 1. 个人信息的收集

在我们向您提供产品/服务时，我们可能会收集以下个人信息，以保障产品/服务的顺利完成。

业务功能	业务场景		收集的个人信息种类	使用目的
基本业务功能	注册用户	注册	手机号码、动态验证码、个人信息主体账号	开通注册账号
		登录	手机号码、动态验证码	提供账号服务
	基金交易	开立基金交易账户	中文姓名、英文姓名、出生日期、性别、国籍、手机号码、证件类型、证件有效期、居民身份证照片及号码、居民居住证照片及号码、居民来往内地/大陆通行证照片及号码、职业、职位、工作单位、住址、税收居民身份声明、非美国人士声明、面部识别特征验证结果	开立账户、履行反洗钱、反恐怖融资义务
		开立可投资金账户	姓名、银行卡号、银行卡预留手机号码、居民身份证号码、居民来往内地/大陆通行证号码	开立可投资金账户以实现基金购买功能、监督银行系统实名认证和开通台账账户
		履行投资者适当性匹配及合格投资者审查义务	年龄、学历、职业、财务状况（年收入、收入来源等收入信息、金融投资占家庭可支配收入比例等金融资产信息、债务情况、纳税证明）、金融投资经验、投资目标、风险偏好	履行投资者适当性匹配、合格投资者审核等审查要求
		完成基金相关交易	通过本应用程序提供的个人信息，支付信息及交易信息，包括订单号、交易记录、交易数据、IP地址、录音、录像和沟通数据、软件安装列表，法律法规要求的其他个人信息	完成对资金存管总账户的充值、基金认购/申购、赎回、转换、定期定额投资、转托管、分红方式

业务功能	业务场景		收集的个人信息种类	使用目的
				变更、撤单等交易申请以及录音录像、投资回访等交易流程
		申领数字证书和签署投资产品相关合同	姓名、身份证件信息、面部识别特征验证结果	申领数字证书，签署有效的电子合同
		账户、资金和支付安全保障	手机验证码、身份证件、面部识别特征验证结果、交易记录、交易密码等证明您对交易账户有合法权利的信息	找回密码、挂失账户、冻结资金台账的资金
			生物识别验证、动态验证码、身份证明信息在内的信息	如投资者被认定是在非安全、存在欺诈风险的情况下操作账户，增加核实身份信息
		变更绑定银行卡	姓名、身份证件、银行卡号，银行卡预留手机号码，面部识别特征验证结果在内的个人信息	提供变更绑定银行卡服务
		安全风控	运营商信息、网络状态、IP 地址、唯一设备识别码(含 IDFA、Android ID)、IMEI、设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址、SIM 卡 IMSI 信息	识别用户设备、保障安全风控，应对反作弊、反欺诈等安全风险，满足监管部门现场检查要求及司法机构调查取证的要求
		咨询服务	姓名、咨询及投诉内容、通话内容	提供咨询服务、解答疑问以及投诉

业务功能	业务场景		收集的个人信息种类	使用目的
扩展业务功能	用户行为分析及个性化推荐		个人信息主体账号、IP 地址、点击记录、运营商信息、包括访问的日期和时间长度在内的网络浏览记录	对用户行为进行统计、分析，提供更便捷的服务
	营销活动		姓名、手机号码、职业、工作单位、是否为公职人员、合格投资者声明	发放礼品、开展线下活动时履行合规、反腐败反商业贿赂义务
	附加会员权利	我的收藏	收藏的文章及基金	提供查看其自行收藏的文章或基金的查询服务
		联名卡权益获取	银行卡号	识别微众银行-瑞富众联名卡，获取相关权益

## 2. 个人信息的共享或向第三方合作伙伴提供

在我们向您提供产品/服务时，我们可能会向其他合作商等第三方合作伙伴提供您的部分个人信息或委托第三方合作伙伴对您的个人信息进行处理，以保障产品/服务的顺利完成。

所涉第三方	官网/隐私政策	涉及的个人信息种类	使用场景及目的	提供或委托方式
中国证券登记结算有限责任公司	官网网址： <a href="http://www.chinaclear.cn/">http://www.chinaclear.cn/</a> 隐私政策超链接： <a href="https://inv.chinaclear.cn/home.html#/serviceProcess">https://inv.chinaclear.cn/home.html#/serviceProcess</a>	基金交易账号、证件号码、证件有效期、证件类型、姓名、手机号码、国籍、职业、性别、住址、年收入、交易记录	注册登记服务	后台接口传输

所涉第三方	官网/隐私政策	涉及的个人信息种类	使用场景及目的	提供或委托方式
深圳前海微众银行股份有限公司	官网网址： <a href="https://www.webank.com/#/home">https://www.webank.com/#/home</a>	姓名、证件号码、联系方式、银行卡、基金交易账户、交易记录	基金交易账户信息维护、交易资金核对及划转、核实微众银行-瑞富众联名卡	后台接口传输
瑞银企业管理有限公司 (UBS Business Solutions AG)	官网网址： <a href="https://www.ubs.com/global/en.html">https://www.ubs.com/global/en.html</a> 隐私政策超链接： <a href="http://www.ubs.com/privacy-statement-en">www.ubs.com/privacy-statement-en</a>	姓名	为用户开立基金交易账户时按照法律法规履行反洗钱、反恐怖融资审查	后台接口传输
瑞士银行有限公司新加坡分行	官网网址： <a href="https://www.ubs.com/sg/sc/wealth-management/about-us.html">https://www.ubs.com/sg/sc/wealth-management/about-us.html</a> 隐私政策超链接： <a href="https://www.ubs.com/global/en/legal/privacy/singapore.html">https://www.ubs.com/global/en/legal/privacy/singapore.html</a>	因邮箱服务器部署在该第三方处，向其共享的通过电子邮件存储的用户个人信息（个人信息范围可能包括与识别个人身份有关的信息，包括姓名、出生日期、民族、工作职位、税收身份、身份证件信息、银行卡号、手机号码、与个人特殊身份有关的信息、以及其他内部使用的特定客户和产品识别信息；与交易有关的信息，包括个人财产信息与金融信息；录音、录像和沟通数据；网上识别信息）	为支持、增强和维护瑞银基金销售的技术和系统	电子邮件传输

所涉第三方	官网/隐私政策	涉及的个人信息种类	使用场景及目的	提供或委托方式
具有合法调阅、留存您信息权力的中华人民共和国国家机关	/	根据相关有权机关在中华人民共和国法律法规允许的范围内不时要求提供的必要个人信息	仅在特定情况下	数据共享
向我们提供法律、审计、咨询、保险或会计服务的律师事务所、审计机构、保险机构、会计师事务所等	/	在中华人民共和国法律法规允许的范围内所需的必要个人信息	仅在特定情况下	数据共享
基金管理人或基金份额登记机构	详见各基金管理人或基金份额登记机构网站	基金交易账号、证件号码、证件有效期、证件类型、姓名、手机号码、国籍、职业、性别、住址、年收入、交易记录	为用户办理基金账户开立、变更、注销等操作；交易资金划转、交易确认等交易类业务	后台接口传输
银行、支付机构	详见各银行、支付机构网站	姓名、证件号码、银行卡号、银行卡预留手机号码	在用户绑定银行卡时校验银行卡号、银行卡预留手机号码	后台接口传输
四川妥妥递科技有限公司	官网网址： <a href="http://www.totodi.com/fund">http://www.totodi.com/fund</a>	姓名、身份证件信息、私募基金合同	申请数字证书、签署投资产品相关合同	后台接口传输

### 3. 内嵌第三方 SDK 清单

为实现本应用程序中的某些功能，我们接入了第三方合作伙伴开发、提供的软件开发工具包（以下简称“SDK”）。该等第三方会通过 SDK 本机收集、处理您的个人信息。

第三方 SDK 可能因为其版本升级、策略调整等原因导致个人信息处理类型存在一定变化，请以其公示的官方隐私政策说明为准。如第三方 SDK 未及时公示、告知相关情况和信息，并对您的个人信息权益造成损害的，我们就此不承担任何责任。

本应用程序接入的第三方 SDK 收集和处理个人信息的具体情况如下：

SDK 名称：腾讯云慧眼人脸核身产品之“增强版人脸核身”

第三方公司名称：腾讯云计算（北京）有限责任公司

收集个人信息字段：姓名、居民身份证号码、居民居住证号码、居民来往内地/大陆通行证号码、人脸视频和照片、设备型号、操作系统版本、网络状态/类型、IP 地址、硬件序列号、OAID

使用场景/目的：在用户开立基金交易账户、更换绑定银行卡、重置密码、进行双录及回访场景中进行活体检测

隐私政策/官网链接：<https://cloud.tencent.com/document/product/1007/71390>

SDK 名称：腾讯云慧眼人脸核身产品之“身份证 OCR”

第三方公司名称：腾讯云计算（北京）有限责任公司

收集个人信息字段：居民身份证照片、居民居住证照片、居民来往内地/大陆通行证照片、设备型号、操作系统版本、网络类型

使用场景/目的：在开立基金交易账户时识别身份证件

隐私政策/官网链接：<https://cloud.tencent.com/document/product/1007/71391>

SDK 名称：移动推送 SDK

第三方名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司

使用场景/目的：在移动终端设备进行消息推送

收集个人信息类型：设备型号、操作系统版本、网络类型

隐私政策/官网链接：

<https://privacy.qq.com/document/preview/8565a4a2d26e480187ed86b0cc81d727>

SDK 名称：华为推送

第三方公司名称：华为技术有限公司

收集个人信息字段：AAID、Push Token、Android ID、设备类型/型号、操作系统版本

使用场景/目的：在移动终端设备进行消息推送

隐私政策/官网链接：<https://developer.huawei.com/consumer/cn/doc/development/HMSCore-Guides/sdk-data-security-0000001050042177>

SDK 名称：VIVO 推送

第三方公司名称：维沃移动通信有限公司

收集个人信息字段：个人常用设备信息（如 IMEI、EmmCID、UFSID、ANDROID ID、GUID、GAID、OPENID、VAID、OAID、RegID、加密的 Android ID、设备类型/型号、操作系统版本）、（当前）网络类型、消息创建/送达和点击的时间戳、消息内容、用户点击行为

使用场景/目的：在移动终端设备进行消息推送

隐私政策/官网链接：<https://dev.vivo.com.cn/documentCenter/doc/652#w1-08512613>

SDK 名称：OPPO 推送

第三方公司名称：广东欢太科技有限公司

收集个人信息字段：消息内容、个人常用设备信息（如 IMEI、OAID、Serial Number、IMSI、User ID、Android ID、Google Advertising ID、设备型号、操作系统版本）、网络类型、消息发送结果、用户点击行为

使用场景/目的：在移动终端设备进行消息推送

隐私政策/官网链接：<https://open.oppomobile.com/wiki/doc#id=10288>

SDK 名称：小米推送 SDK

第三方公司名称：北京小米移动软件有限公司

收集个人信息字段：个人常用设备信息（如 OAID、加密的 Android ID、IDFV、设备型号、操作系统版本）、消息创建/送达和点击的时间戳、消息内容、SIM 卡运营商名称、（当前）网络类型、SSID。其中（当前）网络类型、SIM 卡运营商名称仅在设备本地读取，不会上传至小米服务器

使用场景/目的：在移动终端设备进行消息推送

隐私政策/官网链接：<https://dev.mi.com/console/doc/detail?pId=1822>

SDK 名称：Bugly SDK

第三方公司名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司

收集个人信息字段：设备型号、操作系统版本、网络类型、WIFI 状态、IDFV

使用场景/目的：客户端崩溃信息分析

隐私政策/官网链接：

<https://privacy.qq.com/document/preview/fc748b3d96224fdb825ea79e132c1a56>

SDK 名称：声网 SDK

第三方公司名称：上海兆言网络科技有限公司

收集个人信息字段：用户的语音与录像信息、个人常用设备信息（设备类型/型号、操作系统版本）、动态 IP 地址、网络类型

使用场景/目的：申请数字证书以在线签署私募基金产品相关合同时进行录音录像

隐私政策/官网链接：<https://www.agora.io/cn/privacy-policy>

SDK 名称：腾讯云语音识别 SDK

第三方公司名称：深圳市腾讯计算机系统有限公司

收集个人信息字段：用户的语音信息

使用场景/目的：申请数字证书以在线签署私募基金产品相关合同时进行语音识别

隐私政策/官网链接：<https://cloud.tencent.com/document/product/1093/73072>

SDK 名称：妥妥递双录签约 SDK

第三方公司名称：四川妥妥递科技有限公司

收集个人信息字段：用户的语音与录像信息

使用场景/目的：申请数字证书以在线签署私募基金产品相关合同时进行录音录像

隐私政策/官网链接：<http://www.totodi.com/>

## 权限申请与使用情况说明

为了保证瑞富众能实现与安全稳定运行之目的，我们可能会申请或使用操作系统的相关权限。根据我们产品的升级，申请、使用权限的类型与目的可能会有变动，我们将及时根据这些变动对列表进行调整，以确保您及时获悉权限的申请与使用情况。

请您知悉，我们为实现业务功能与安全需要，我们可能会使用第三方 SDK，这些第三方 SDK 也可能因业务功能所必需而申请或使用相关操作系统权限。

### 安卓操作系统应用权限列表

#### 1. 悬浮窗 (android.permission.SYSTEM\_ALERT\_WINDOW)

权限功能说明：悬浮窗口显示在其他应用上层

使用场景与目的：用于画面悬浮于其他内容上

#### 2. 读取外置存储器 (android.permission.READ\_EXTERNAL\_STORAGE)

权限功能说明：读取手机储存空间内的数据

使用场景与目的：允许客户端读取存储器中的图片、文件等内容以上传您的图片/照片/视频，读取本地记录崩溃日志信息、用于 APP 安全运行与风控验证等功能

#### 3. 写入外置存储器 (android.permission.WRITE\_EXTERNAL\_STORAGE)

权限功能说明：修改/删除外部储存功能

使用场景与目的：允许写入/下载/保存/缓存/修改/删除存储器中的图片、文件、崩溃日志等信息

#### 4. 网络权限 (android.permission.INTERNET)

权限功能说明：获取网络权限

使用场景与目的：访问网络

#### 5. 请求安装应用程序 (android.permission.REQUEST\_INSTALL\_PACKAGES)

权限功能说明：安装应用程序

使用场景与目的：下载应用程序包后安装应用程序

## 6. 重启 APP (android.permission.RESTART\_PACKAGES)

权限功能说明：在客户端内部升级新版本

使用场景与目的：在客户端内部升级新版本

## 7. ReactNativeSDK 系统下载文件优化需要权限

权限功能说明：存储和读取非敏感系统状态和缓存

使用场景与目的：客户端正常运行时，需存储和读取系统状态和缓存

## 8. 设备信息权限

权限功能说明：生成用户唯一识别码

使用场景与目的：安全风险控制，识别用户设备以保证账号登录的安全性

## 9. 指纹/面容(android.permission.USE\_BIOMETRIC)

权限功能说明：使用指纹/面容 ID 进行身份验证

使用场景与目的：仅接收验证结果，不收集面容 ID 或指纹功能信息，用于基于指纹/面容 ID 验证身份

## 10. 拍照(android.permission.CAMERA)

权限功能说明：拍摄照片、视频

使用场景与目的：拍摄照片或视频用于特定场景下经授权的人脸识别、提交合格投资者认证材料等

## 11. 录音(android.permission.RECORD\_AUDIO)

权限功能说明：使用麦克风录制音频

使用场景与目的：支持播放含录音的视频、在进行私募基金交易时完成录音

## 12. 更改音频设置(android.permission.MODIFY\_AUDIO\_SETTINGS)

权限功能说明：更改音频设置

使用场景与目的：开展私募基金交易业务时，完成录音

### 13. 通知(android.permission.POST\_NOTIFICATIONS)

权限功能说明：消息推送

使用场景与目的：通过客户端推送消息

## IOS 操作系统应用权限列表

### 1. 访问网络权限

权限功能说明：访问网络

使用场景与目的：客户端运行需要访问网络

### 2. 陀螺仪权限(NSMotionUsageDescription iOS)

权限功能说明：以检测手机水平位置

使用场景与目的：转动手机，页面可展示不同效果

### 3. 语音识别(iOS NSSpeechRecognitionUsageDescription)

权限功能说明：识别语音

使用场景与目的：开展私募基金交易业务时，录音录像需要支持语音识别

### 4. 面容/指纹 ID(NSFaceIDUsageDescription)

权限功能说明：使用指纹/面容 ID 进行身份验证

使用场景与目的：仅接收验证结果，不收集面容 ID 或指纹功能信息，用于基于指纹/面容 ID 验证身份

### 5. 相机、相册权限(iOS NSPhotoLibraryUsageDescription、iOS NSCameraUsageDescription)

权限功能说明：拍摄照片或视频、读取相册权限

使用场景与目的：拍摄照片或视频用于特定场景下经授权的人脸识别、提交身份证件照片、合格投资者认证材料等

## 6. 日历权限(NSCalendarsUsageDescription)

权限功能说明：使用手机日历权限

使用场景与目的：提醒金融理财产品的预约、起售时间

## 7. 麦克风权限(iOS NSMicrophoneUsageDescription)

权限功能说明：使用麦克风录制音频

使用场景与目的：在进行私募基金交易时，完成录音

## 8. 通知权限

权限功能说明：消息推送

使用场景与目的：通过客户端推送消息