

隐私政策

更新日期: 2024 年 8 月

安联基金管理有限公司, 注册于中国 (上海) 自由贸易试验区临港新片区环湖西二路 888 号 B 楼 1108 室 (以下简称为“**安联基金**”或“**我们**”), 保护隐私和个人信息是我们在所有业务流程中特别关注的一个重要议题。我们秉承信息透明原则, 致力于采取保护隐私的前瞻性措施, 包括我们如何对待您的个人信息。

本《隐私政策》(“**本政策**”) 旨在向您说明我们在开展业务、运营安联基金官方网站 (www.allianzgi.com.cn)、 “安联基金” 微信公众号和 “安联基金” 企业微信 (以下统称为“**安联基金平台**”) 的过程中, 为了向您提供服务 (“**安联基金服务**”) 而收集和使用您的个人信息的具体内容, 以及您可以如何行使您对于个人信息所享有的权利。仅为本政策的目的, “**中国境内**” 是指中华人民共和国内地, 不含香港及澳门特别行政区和台湾地区。

安联基金还可能针对不同的场景采用不同的个人信息处理规则, 我们将通过其他方式另行向您说明。

我们可能不时修订本政策, 但本页面显示的始终是本政策的最新版本。因此, 我们建议您不时浏览本页面以获知我们的政策变化。

适用范围

本政策适用于我们向您提供的所有安联基金服务。需要特别说明的是, 我们在提供安联基金服务的过程中可能含有其他网站的链接, 此类链接网站不属于安联基金管理范围, 安联基金亦未审查此类链接网站的信息和内容。我们仅在法律要求的限度内对安联基金服务所涉内容进行必要审查, **安联基金不就任何此类链接网站内容或链接网站所包含的任何链接作出保**

证。安联基金为方便您而提供此类链接，而此举并不代表安联基金的相关认可、陈述或保证。您应参阅此类网站的个人隐私声明或隐私政策，审慎提供您的个人或保密信息。

我们收集的信息

“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有关的各种信息，但不包括匿名化处理后的信息。

1. 我们开展基金业务收集的信息

在您或您代表你所在机构（包括机构管理的产品）购买我们的基金产品时，我们可能通过纸面或电子形式的表格收集个人信息包括：（1）如果您是个人投资者，我们将收集您的个人信息；（2）如您是机构投资者的员工，我们将基于为您的机构提供安联基金服务收集您的个人信息。同时，我们将收集机构投资者的法定代表人、法人授权委托人（如有）、负责人（如适用）、控股股东（如有）、授权业务经办人、最终受益所有人、董事及高级管理人员的个人信息。请确保您向我们提供第三方的个人信息时已经获该方授权。

我们收集的个人信息如下：

- **基金账户的开立**：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，我们需要直接向您或通过第三方机构（例如您的销售机构）收集您的有关个人信息，包括姓名、性别、国籍、出生日期、**身份证件或其他身份证明文件的种类、证件号码、证件有效期**、学历、职业、年收入、联系方式（回执寄送地址、移动电话、固定电话、电子邮箱、传真）、**预留银行账户信息（银**

行户名、银行账号、开户银行名称、开户行属地）、单位名称、职务、单位地址、实际控制人与实际受益人、诚信记录，监护人/代理人（如有）的名称、国籍、证件类型、证件号码、证件有效期、与投资者关系、职业、联系地址，以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。

- **投资者风险承受能力调查：**为了履行投资者适当性义务和提供投资者风险匹配意见，我们需要向您或通过第三方机构收集您的有关个人信息，包括**收入来源、家庭可支配收入、家庭可支配收入中用于金融投资的比例、债务、投资知识、投资经验、投资目标（投资期限、品种）、投资偏好、风险偏好及可承受的损失**，以及法律法规、监管要求及行业自律准则规定的其他信息。
- **产品账户/交易业务：**为了向您提供公募基金/私募计划（资金）账户开户、申（认）购、赎回、撤单、转换、转托管定额定投、设置修改分红方式等服务，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第三方机构收集与您交易相关的信息，包括**交易类型、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**，以及您所办理的对应业务的相应业务表单中要求的其他个人信息。
- **投资者类型转换业务：**当您办理普通投资者转化为专业投资者等业务时，我们需要向您或者第三方机构收集您的相关业务信息，包括您的**姓名、证件类型、证件号码、证件有效期、机构投资者的身份信息**（名称、证件类型、证件号码、证件有效期，授权经办人姓名、职务、证件类型、证件号码、证件有效期）以及您及机构投资者的金融资产状况、并了解您与投资相关的(学习/工作)经历及投资经

验。

- **其他使用安联基金服务中，您授权我们收集的信息：**为了向您提供必要的服务短信通知以及回访咨询服务，我们将收集您的电话号码、电子邮件。

2. 我们通过安联基金官方网站收集的信息

我们官方网站的大部分功能无需提供个人信息即可使用，以下情形除外：

- **联络我们：**您可以通过我们官方网站所载的联系方式与我们沟通，为了及时有效地回复您提出的问题、投诉或建议，我们可能收集您的个人信息，包括您的全名、公司名称、业务性质、联系方式，以及您提出的具体问题或需求。
- **加入我们：**如您是应聘者，您可以通过我们官方网站所载的简历投递邮箱申请我们的工作岗位，为了及时受理您的工作申请、更好地匹配招聘需求，我们可能收集您主动提供的个人信息，包括您的姓名、联系方式、联系地址、学历、学习经历、职业经历以及您提供的简历中包含的其他信息。请您注意，收集您的个人信息是受理工作申请所必需的过程，如您不希望我们收集您的个人信息的，请勿向我们发送您的简历。

此外，当您访问我们官方网站时，我们的服务器会自动收集部分“访问数据”，例如您的 IP 地址，链接跳转来源、您使用的浏览器、您查阅的具体页面、您访问我们官方网站的日期以及在我们官方网站停留的时间。安联基金收集这些信息的目的是为了优化网站功能，以尽可能满足用户的期待和偏好。我们官方网站还为市场或意见调查、分析及广告用途使用了 cookie 技术。Cookie 是当您访问我们官方网站时，网站存储在您的硬盘上的很小的数据文

档。Cookie 可以收集与使用网站相关的数据，从而让我们能够记住您的操作和在一段时间内的偏好，使您无需在回访网站或跳转页面时不断重复输入这些信息。

3. 我们通过“安联基金”微信公众号收集的信息

当您关注“安联基金”微信公众号时，我们将收集您的微信昵称和头像。您在“安联基金”公众号向我们发送信息或在文章下留言时，我们会收集您向我们发送的文字、语音、图片和/或视频内容，其中可能包含您的个人信息。

我们会不时通过微信公众号举办互动活动，在此过程中我们将收集您的微信昵称和您的留言。如果您在我们的活动中获奖，您同意我们公示您的微信昵称，为了向您发送奖品，我们还将收集您的姓名、电话号码、邮寄地址以及其他必要的信息。

4. 我们通过“安联基金”企业微信收集的信息

当您添加所属“安联基金”员工的企业微信号，我们将收集您的微信昵称和头像。当您与前述企业微信用户会话时，我们会收集您向我们发送的文字、语音、图片和/或视频内容，其中可能包含您的个人信息。

自第三方收集个人信息

我们可能会自第三方处收集您的个人信息，该第三方可能包括您的基金销售机构或其他依法保留您的个人信息的第三方。如果您是机构投资者的相关员工的，该第三方包括您所任职的机构。我们间接收集您个人信息仅用于上述目的，并将通过合理的机制以审查该等机构向我们提供该等信息的合法性。

我们如何使用收集到的信息

我们出于下列目的使用您的个人信息：

- 用于向您提供本政策“我们收集的信息”所述目的的信息、产品和/或服务；
- 在您申请安联基金的工作岗位时，用于受理和处理您的工作申请；
- 用于履行我们所承担的法律或监管义务；
- 用于确立、行使或维护我们的法定权利或用于法律程序；
- 用于管理和维护我们官方网站的运行并进行相关研发工作；
- 为安联基金的合法商业利益使用信息，例如进行业务调研和分析，包括分析我们与客户的关系、改善我们的服务和管理我们的业务；
- 用于处理您的咨询和投诉；和
- 用于预防和应对实际存在或潜在的欺诈或非法活动。

如需超出本政策未载明的其他目的或用途使用您的个人信息时，我们将以合理的方式再次告知并事先征得您的同意。

我们处理个人信息的合法依据

根据适用法律和我们处理您的信息的目的，我们依据以下的一项或多项合法依据对您的个人信息进行处理，包括：

- **同意**——我们可能基于您的同意而使用您的个人信息。上述黑体字部分已经标明了我们将收集的敏感个人信息和对应的收集目的。如果您不同意收集该些敏感个人信息，我们可能无法实现相应的服务或功能。**您在使用安联基金服务中同意本政策，即表示已同意我们处理上述约定的敏感个人信息。**您可通过联系我们撤回同意。

- **履行合同**——我们可能需要收集并使用您的个人信息，以订立、履行您作为一方当事人的合同。
- **履行法定义务**——我们可能需要使用您的个人信息，以履行我们所承担的法定义务。
- **公开信息**——我们可能按照法律规定，在合理的范围内处理您本人自行公开或者经其他合法渠道公开的个人信息。
- **紧急情况**——我们可能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，而使用您的个人信息。
- **公共利益**——为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，我们可能在合理必要的范围内处理您的个人信息。

我们如何与第三方分享信息

在任何情况下，涉及您个人信息的转移活动都将遵守适用的数据保护法律的规定。我们会采取必要的保护措施，确保只有与本政策所述目的的相关或者在取得您授权的情况下的人员或第三方才能访问您的个人信息。我们将确保在可行和适当的前提下，仅在具有具体保密约定且遵守法律规定的情况下，与第三方分享信息。

- **委托处理**：为了向您提供安联基金的产品和/或服务或履行我们的法定义务，我们可能委托第三方服务提供商（“**受托人**”）为我们提供支持，并严格依照我们的指示、本政策以及相关的保密和安全措施处理您的个人信息。在我们与受托人终止或解除委托时，我们会要求受托人依法依规不再保存或使用相关信息。这些受托人可能包括信息技术服务提供商、云服务提供商、第三方专业数据服务机构、市场推广机构、网站

分析服务提供商等，他们对您的个人信息负有保密义务。

- 对外提供：在您通过安联基金服务时，我们可能会根据业务需求，向安联基金关联公司、第三方合作机构等第三方共享您的个人信息，在向第三方共享您的个人信息前，我们会依法告知您接收方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式和个人信息种类并征求您的单独同意或取得其他合法基础。
- 公开披露：为了遵守适用法律法规的要求，保护您或其他安联基金客户、安联基金自身及其员工的权利、财产或安全，我们还可能向政府机构、监管机构和执法部门等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。

根据相关法律法规规定，在以下情形中，我们还可能依法共享、转让、公开披露您的个人信息而无需征得您的同意。

- 为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；
- 为履行我们的法定职责或者法定义务所必需；
- 为应对突发公共卫生事件，或者为在紧急情况下保护安联基金客户、公众或我们员工的生命健康和财产安全所必需；
- 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；
- 法律、行政法规规定的其他情形。

未经您的事先同意，安联基金不会向其他个人信息处理者转移我们收集到的您的个人信息，但如安联基金因其他原因参与兼并、收购、资产出售或重组，我们可能向参与上述交易的当

事方转移您的个人信息。在转移您的个人信息之前，我们将向您告知受让方的名称和联系方式，并确保您的个人信息将以符合本政策的方式得到保护。

信息安全与个人信息保存期限

安联基金采用适当的技术性和组织性安全措施，以保护您的个人信息免遭未经授权的访问、误用、丢失或破坏。尽管如此，任何安全措施都无法做到无懈可击，也没有任何产品与服务、网站、数据传输、计算机系统、网络连接是绝对安全的。我们建议您谨慎地通过互联网传输您的个人信息。

您的个人信息将保存在中国境内。如我们需向境外传输您的个人信息的，我们将履行中国法律所要求的相应出境程序，签署个人信息出境标准合同并征求您的单独同意。

您的个人信息的保存期限将视具体情况而定，不同类型信息的存储期限可能会有所不同，但均符合以下标准：

- 实现处理目的所必需的最短时间；
- 适用法律法规所规定的最短期限；
- 或至实现安联基金服务的目的及您撤回相关同意/授权、选择注销您的账户时。

信息保存期限届满后，我们会主动删除您的个人信息，您也可以在此期限届满后请求我们删除。若信息保存期限未届满，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。

我们如何保护未成年人个人信息

我们将不会主动收集不满十四周岁未成年人的个人信息。**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，我们将参考《儿童个人信息网络保护规定》的规定与规则，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。若您是非成年人的监护人，当您对您所监护的非成年人的个人信息有相关疑问时，请通过本隐私政策中的联系方式与我们联系。

您的权利

对于我们所持有的您的个人信息，您享有一系列的法定权利，并可通过后续章节所列的联系方式向我们要求行使这些权利，包括：

- 您对我们如何处理您的个人信息享有知情权，并有权要求我们对个人信息处理规则进行解释说明；
- 您有权向我们查阅、复制您的个人信息；
- 您有权要求我们更正、补充不准确或不完整的个人信息；
- 在法律规定的某些情形下，您有权要求我们删除您的个人信息。但请注意，在为实现业务所必需的某些情况下，即便您要求我们删除您的个人信息，我们仍依法有权继续保存这些信息；
- 在法律规定的某些情形下，您有权限制或者拒绝我们处理您的个人信息。但在为实现业务所必需的某些情况下，即便您提出限制或拒绝我们处理您的个人信息，我们依法有权拒绝您的要求；

- 在符合主管部门规定条件的前提下，您有权要求我们将您的个人信息转移至指定的个人信息处理者；
- 您有权撤回对处理您的个人信息的同意。但请注意，即使您撤回同意，我们仍有权基于其他的合法依据处理您的个人信息，您撤回同意的决定，不影响我们此前基于您的同意已进行的个人信息处理活动；
- 当我们通过自动化决策方式作出对您的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；
- 您有权对违法个人信息处理活动向履行个人信息保护职责的部门进行投诉、举报；以及
- 您有权注销账户。一旦您注销账户，将无法使用与账户相关联的服务，请您谨慎操作。您注销安联账户仅为注销安联基金服务相应的账户，您在其他代销渠道下的账户将不受到影响。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。

为保障安全，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 15 个工作日内处理您的请求并作出答复。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。

隐私政策更新

我们的隐私政策可能变更。未经您明确同意，我们不会减少您按照法律法规所应享有的权

利。我们会在文首说明的渠道上发布对本政策所做的任何变更。对于重大变更，我们会进行特别提示以便您了解最新的隐私保护情况。您知悉并确认，如您不同意本政策更新后的内容，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；如您继续使用安联基金服务，即表示您已充分阅读、理解并接受更新后的隐私政策并愿意受更新后的隐私政策约束。

如何联系我们

如果您对本政策披露的信息有任何疑问，可通过以下方式联系我们：

- 向 dataprivacy@allianzgi.com.cn 发送电子邮件；或
- 将邮政信件寄至：上海市浦东新区陆家嘴环路 479 号上海中心大厦 33 层 3301-3304 室，安联基金管理有限公司数据保护官收。