

## 隐私政策

最新更新日期：2022年9月8日

生效日期：2022年9月8日

感谢您访问瑞银基金销售（深圳）有限公司（“瑞银基金销售”或“我们”）的“瑞富众”应用程序（“应用程序”），以及对我们的产品和服务的关注。我们重视您的隐私，希望您可以放心地访问我们的应用程序。我们将恪守以下原则，小心保护在您访问本应用程序期间收集、处理和使用的个人信息：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。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。

本隐私政策仅适用于本应用程序提供的服务，包括但不限于代销基金产品、向您推荐相关产品及服务等内容。请您在使用我们的服务前，仔细阅读并了解本隐私政策所载的内容。

您应当通过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，请勿继续访问本应用程序的其他页面。

本隐私政策将帮助您了解以下内容：

1. 本隐私政策的范围和目的
2. 信息收集的内容和目的
3. 信息的收集和存储
4. Cookie 及同类技术的使用
5. 所收集信息共享、转让及公开披露的对象
6. 所收集信息在全球范围内转移
7. 我们为保护通过本应用程序所收集信息采取的安全措施
8. 瑞银基金销售所收发电子信息的处理方式
9. 18 岁以下人群信息的处理
10. 您的权利
11. 瑞银基金销售基本情况及投诉、联系渠道
12. 本隐私政策的更新

### 本隐私政策的范围和目的

我们承诺保护我们所收集到的本应用程序用户的个人信息安全。我们发布本隐私政策，旨在说明我们收集本应用程序用户信息的类型、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，我们还简要介绍了为保护您的信息安全而采取的合理安全措施。

本隐私政策适用于瑞银基金销售通过本应用程序而获取的与您有关的任何信息。除本隐私政策另有说明，对于本应用程序可能链接的、由非我们或我们的关联方的第三方控制的任何互联网站或应用程序（“**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措施不承担任何责任，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》及瑞银基金销售另行向您发出的任何特别通知），以及适用的任何强制性法律和法规。

### 信息收集的内容和目的

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（定义见下文）后的信息。

敏感个人信息是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。

瑞银基金销售仅会出于本隐私政策所述的以下目的及业务场景，收集和使用您的个人信息。

#### 1. 为提供注册及账户开立服务收集信息

为完成账户开立目的，您需要主动提供或（如适用）授权我们通过第三方合作机构获取或授权第三方合作机构获取以下必需的信息：包括姓名、身份证号、银行卡号、手机号、有效身份证的彩色照片或影印件、身份证的户籍地址、面部识别特征、创建的用户名和密码在内的个人敏感信息，以及常用设备信息（包括设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址，以及 IMEI、Android ID、IDFA、SIM 卡 IMSI 信息在内的设备识别码）。我们也会收集您是否为中国纳税人、是否为美国人士<sup>1</sup>、身份证有效日期在内的个人信息，以及您在第三方合作机构的个人信息（用户名、您的出生日期、性别、民族、地址、公司、行业、工作职位和税收身份）。**如果您不提供前述信息的，您的开户申请将会被拒绝，且无法继续使用本应用程序的其他服务。**为验证您所提供信息的准确性与完整性，

---

<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籍外籍人士登记卡；（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。）

我们可能将您的信息与合法存储您信息的国家机关、金融机构（包括但不限于银行卡的发卡银行）、企事业单位等组织核验，以核实您所提供信息的真实性和准确性。

2. 按照法律法规的反洗钱、反恐怖融资、投资者适当性、合格投资者审核或中国法律法规要求的其他审查要求收集个人信息

为完成账户开立以及通过本应用账户申请购买基金产品之目的，您需要主动提供或（如适用）授权我们通过第三方合作机构获取以下必需的信息：包括您的**身份基本信息、财务状况**（包括**收入信息、负债信息**）、投资知识、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反洗钱、反恐怖融资、投资者适当性、合格投资者审核或中国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。**如您不提供，我们可能无法为您提供或继续提供服务。**

**需要特别提醒您注意的是，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瑞银基金销售提供的相关服务，请不要确认本隐私政策。**

您提供的上述信息，将会在您使用本服务期间持续授权我们使用。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的除外）。

3. 为完成基金相关交易申请收集信息

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、分红方式变更以及撤单等交易申请，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，并可能补充收集法律法规要求的其他个人信息，以及记录您的**支付信息及交易信息**，包括**订单号、交易记录、浏览记录、交易数据、行为数据、设备信息**（包括设备型号、操作系统版本及状态、MAC地址，以及IMEI、Android ID、IDFA、SIM卡IMSI信息在内的设备识别码）、**IP地址**。**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。**

4. 为了您的账户、资金和支付安全需要收集的信息

为了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、面部识别特征、交易记录、交易密码**在内的个人信息）。**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，您可能被我们或授权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、动态密码、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。

#### 5. 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，我们需要第三方服务机构提供服务（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获取您的个人信息，或向第三方服务机构提供您的个人信息，或由您授权第三方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，以及履行我们在基金销售相关法律法规下承担的义务等目的，例如面部识别特征、公安系统身份验证，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服务机构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（“微众银行”）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服务。除此之外，我们在本应用程序中嵌入了由第三方服务机构所开发的软件开发工具包（“SDK”），该款 SDK 将用于判断投资者是否为真人，并通过面部识别特征、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。如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。

#### 6. 为用户画像目的收集信息

我们的网络服务器会自动记录您的访问详细信息（包括 IP 地址、您所在地区、网络使用习惯、互联网服务提供商、您实际访问的页面，包括访问的日期和时间长度）进行数据分析以形成用户画像。如果您不同意为该等目的提供信息的，可以通过拨打客服中心电话 400-008-0123 与我们联系，我们将不会对您进行用户画像，但请您注意，拒绝为用户画像目的提供上述信息将可能影响您的服务体验。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。

#### 7. 为本应用程序的技术管理和研发、用户管理及影响收集信息

为进行用户管理及影响用户的行为，数据分析与研究，提供更安全的产品和更便捷的服务，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，包括您的设备信息（包括设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址，以及 IMEI、Android ID、IDFA、SIM 卡 IMSI 信息在内的设备识别码）、您所使用的软件版本信息、您的 IP 地址、您所在的位置、移动网络信息、标准网络日志数据和其他信息。如果您不同意为上述目的提供信息的，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，拒绝提供上述信息将可能

**影响您的服务体验。**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。

8. 为了进一步提高您的用户体验，在您使用瑞银基金销售对应服务时可能需要授权我们开通以下权限收集、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，但（除非另有说明）并不影响您使用我们的其他服务：**
  - (1) 通话状态和移动网络权限。您可以在使用瑞银基金销售服务过程中允许瑞银基金销售使用您的移动网络，以及通过电话向您及时解答使用、开户和交易期间产生的疑问与问题。
  - (2) 相机权限。您可以在使用瑞银基金销售服务过程中开启摄像头进行身份认证、扫描识别证件号码、修改头像、拍摄上传材料等功能。如您选择拒绝本项授权，我们将无法按照本隐私政策所述目的对您的面部识别特征进行身份验证，进而导致您无法享受我们提供的服务。
  - (3) 相册权限。您可以在使用瑞银基金销售服务过程中开启相册权限，可用于身份证件照片上传。如您同时拒绝相机权限与相册权限的授权，我们将无法获取您的身份证件信息，进而导致您无法享受我们提供的服务。
  - (4) 指纹权限。您可以在使用瑞银基金销售服务过程中使用设备的指纹验证系统，帮助瑞银基金销售完成个人身份识别、登录、鉴权等指令操作，避免您登录、鉴权、身份识别时需要多次、重复输入密码。

## 9. 其他目的

当我们要将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/或者瑞银品牌营销）时，我们将会向您说明个人信息收集的必要性，并事前征求您的同意。此外，当我们要将为特定目的收集而来的个人信息用于其他目的时，我们会事前征求您的同意。

在对您的个人信息进行收集及使用时，瑞银基金销售承诺不会发生以下情形：

1. 未经同意就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就开始收集个人信息；
2. 您明确拒绝后，仍收集您的个人信息；
3. 实际收集使用的个人信息超出您授权的范围；
4. 未经您的同意，私自变更可收集的个人信息权限；
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；
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；
7. 在您明确拒绝本应用程序收集个人信息请求后，本应用程序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服务所必要的信息，且您拒绝提供将实质性影响您使用本应用程序）；

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；
9. 未经您单独同意，公开我们处理的您的个人信息；
10. 其他未经您同意收集使用个人信息的情形。

### 信息的收集和存储

1. 除您自主提供相关个人信息外，为了使您正常使用本应用程序，本应用程序可能会调用您的一些设备权限，例如您的相机等，您可以在设备的设置功能中选择关闭部分或全部权限。设置关闭某些设备权限可能会降低本应用程序所提供服务的可用性，或使本应用程序的某些功能不能正常运行。具体请参见“信息收集的内容和目的”第8项。
2. 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。瑞银基金销售可能在必要的情形下，将向中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”。

我们会按照法律法规和监管部门的规定执行，并通过签订协议等有效措施，要求境外主体为所获得的您的个人信息保密。

3. 我们将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，我们将按中国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（“匿名化处理”）的信息除外。
4. 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。

### Cookie 和同类技术的使用

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，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：如果用户访问一个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“信息收集的内容和目的”列出的用途。

### 所收集信息共享、转让及公开披露的对象

我们对您的个人信息严格保密。但瑞银基金销售为了实现自己的服务以及相关目的，可能将您的信息共享、转让或披露给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授权合作伙伴。该等共享、转让及公开披露行为包括以下情况：

1. 在获得您明确同意的情况下进行共享、转让及公开披露。

2. 为基金销售相关的目的，根据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。
  - (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；
  - (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；
3. 与包括代理商、第三方服务商在内的授权合作伙伴共享，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。我们将会与授权合作伙伴签署协议，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，授权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授权合作伙伴提供或由我们和授权合作伙伴共同提供，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。
4. 为了核实您信息的准确性、完整性，我们可能会将您的信息向合法留存您信息的国家机关、金融机构、企事业单位等组织进行查询或交叉核验。
5. 在特定情况下，我们将会向我们提供法律、审计、咨询或会计服务的律师、审计师和会计师共享您的个人信息。
6. 为履行瑞银集团内部合规和风险管理以及/或者犯罪预防、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，给中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。
7. 上述共享、披露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”。

尽管有前述约定，您知悉，在以下情形下，瑞银基金销售向您收集、使用、处理您个人信息的行为无需征得您的授权与同意：

- (1) 为订立、履行个人作为一方当事人的合同所必需，或者按照依法制定的劳动规章制度和依法签订的集体合同实施人力资源管理所必需；
- (2) 为履行我们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个人信息；
- (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) 法律、行政法规规定的其他情形。

## 所收集信息在全球范围内转移

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，将您的信息披露给境外的瑞银集团实体（例如，为了进行反洗钱、反恐怖融资相关的核查，将可能披露您的个人识别信息）以及境外第三方，如专业顾问和咨询师等（比如向我们提供法律、审计、咨询或会计服务的律师、会计师、审计师、保险机构等）。我们的跨境信息传输将适用国际通行的安全传输协议，保护您的数据传输安全。
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），被认为提供了充分的数据保护水平或（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/our-firm/locations.html>。

## 我们为保护通过本应用程序所收集信息采取的安全措施

1. 瑞银基金销售将采取技术方面和组织管理方面一切合理可行的安全措施，以保护瑞银基金销售通过本应用程序所收集的个人信息不受未经授权、意外的或非法的访问、公开披露、滥用、丢失或毁坏，以及所有其他非法方式的访问。我们的措施包括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。
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。除非瑞银基金销售存在过错，否则我们对此不承担任何责任。
3. 瑞银基金销售在此提示，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瑞银基金销售时，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瑞银基金销售进行沟通。互联网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. 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的，请您及时与我们联系并尽快申请冻结资金台账。

5. 瑞银基金销售承诺，如果发生个人信息安全事件，我们将按照法律法规的要求及时向您告知。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。

### 瑞银基金销售所收发电子信息的处理方式

瑞银基金销售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。电子信息受合理技术及系统性措施的保护，只有在合法情况下（例如基于法院裁判、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。

### 18 岁以下人群信息的处理

本应用程序无意收集 18 岁以下人群的个人信息。如您未满 18 岁，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，请尽快与瑞银基金销售联系，瑞银基金销售将在合理可行的情况下尽快删除该等数据。

### 您的权利

在适用法律法规允许的情况下，您可以：

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。
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、复制和更正、补充您的个人信息。  
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。您可以通过点击进入“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，您可以通过本隐私政策“瑞银基金销售基本情况及投诉、联系渠道”中描述的方式联系我们，我们将在 15 日内（或我们向您作出的承诺或相关法规要求的更短时间内）回复您的请求。  
更正方式：  
您也可以通过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，您可以通过本隐私政策“瑞银基金销售基本情况及投诉、联系渠道”所述的方式联系我们，我们将在 15 天（或我们向您承诺的或相关规定要求的更短时间）内回复您的请求。请注意，您将无法访问、编辑或删除您的部分个人信息，这些信息主要是为了保证满足相关法律法规要求而收集的部分信息，例如您的 IP 地址、交易信息等。上述信息我们会在您的授权范围内依法依规使用。
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：

- (1) 如果我们处理个人信息的行为违反法律法规或约定；
- (2) 如果我们在未经您同意的前提下收集、使用您的个人信息；
- (3) 如果我们未按照与您的约定收集个人信息；
- (4) 如果您通过本应用程序申请注销交易账户及资金台账；
- (5) 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；
- (6) 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；
- (7) 如果您撤回同意。

瑞银基金销售当且仅当在收到您的删除请求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。

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，要求其相应及时删除，除非法律法规另有规定或这些实体已获得您的另行授权。

当您从我们的服务中删除信息后，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。

#### 4. 撤回或改变您的授权同意范围

我们的核心业务功能的完成以获得基本的个人信息为前提（见本隐私政策“信息收集的内容和目的”），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、改善应用程序而收集的个人信息），您可以通过拨打我们的客服中心电话 400-008-0123 与我们联系与沟通。

当您撤回您的授权后，我们将不会继续处理相应的个人信息。但是您收回同意的决定，不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

#### 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，符合有关部门规定的条件时，我们将为您提供转移的途径。

#### 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所作出的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，您可通过本隐私政策“瑞银基金销售基本情况及投诉、联系渠道”中描述的方式联系我们，我们将在 15 日内（或我们向您作出的承诺或相关法规所要求的更短时间内）回复您的请求。

#### 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（或我们向您作出的承诺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或经匿名化处理的信息以及在您之

前使用瑞银基金销售服务期间所产生的信息（“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。

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2条所述的方式自行更改或者通过本隐私政策“瑞银基金销售基本情况及投诉、联系渠道”所述的方式联系我们，我们将在本隐私政策规定的时间内回复您的请求。

9. 响应您的上述请求

为保障您的账户、资金及交易安全，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）、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。

在以下情形中，我们将无法响应您的请求：

- (1) 如响应您的请求，将会实质性影响您使用本应用程序的核心功能；
- (2) 影响本应用程序履行法律法规规定的义务；
- (3) 与国家安全、国防安全直接相关；
- (4) 与公共安全、重大公共利益直接相关；
- (5) 与犯罪侦查、起诉、审判和执行判决等直接相关；
- (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；
- (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得到本人同意；
- (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) 涉及商业秘密。

### 瑞银基金销售基本情况及投诉、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桂湾五路128号前海深港基金小镇A9栋301、302

实际经营场所：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇A9栋301、302

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。非工作日提出的投诉，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。对于复杂投资，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个工作日内反馈结果。

客服中心电话：4000 080 123

地址：深圳市南山区桂湾五路128号前海深港基金小镇A9栋3楼，邮编：518000

如果您对我们的回复不满意，特别是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。

### **本隐私政策的更新**

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，我们不会削减您按照本隐私政策所享有的权利。您应当经常访问应用程序的本页面以了解当前有效的隐私政策，因为本隐私政策的条款与您密切相关。**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。**
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：
  - (1) 您登录、更新或使用本应用程序时进行弹窗提醒；
  - (2) 通过应用程序向您发送通知或通告；
  - (3) 通过短消息等方式进行提醒；
  - (4) 我们认为合适的其他方式。
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：
  - (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。
  - (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。
  - (3) 我们的数据安全能力、信息安全风险发生变化。
  - (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。
  - (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。
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，除非中国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。

| 业务功能或场景                     | 收集的个人信息种类   | 使用目的  |
|-----------------------------|---|---|
| 注册及账户开立                     | 为注册及账户开立所必要的包括姓名、身份证号、银行卡号、手机号、有效身份证的彩色照片或影印件、身份证的户籍地址、设备信息（包括设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址，以及 IMEI、Android ID、IDFA、SIM 卡 IMSI 信息在内的设备识别码）、面部识别特征、创建的用户名和密码、是否为中国纳税人、是否为美国关联人人士、身份证有效日期、在第三方合作机构的用户名、出生日期、性别、民族、地址、公司、行业、工作职位、税收身份在内的信息 | 提供注册及账户开立服务                                   |
| 账户开立以及通过“瑞富众”APP 账户申请购买基金产品 | 为完成账户开立以及通过“瑞富众”APP 账户申请购买基金产品所必要的包括身份基本信息、财务状况（包括收入信息、负债信息）、投资知识、投资经验、投资目标、风险偏好在内的信息   | 按照法律法规履行反洗钱、反恐怖融资、投资者适当性、合格投资者或适用法律法规所要求的其他审查 |
| 完成基金相关交易                    | 为完成基金相关交易所必要的信息，包括：投资人通过“瑞富众”APP 提供的个人信息，支付信息及交易信息，录  | 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、           |

| 业务功能或场景                   | 收集的个人信息种类   | 使用目的                                 |
|---------------------------|---|--------------------------------------|
|                           | 音、录像和沟通数据，刑事犯罪记录，法律法规要求的其他个人信息  | 转托管、分红方式变更以及撤单等交易申请                  |
| 账户、资金和支付安全保障              | 为保障账户和资金安全所必要的包括手机验证码、身份证、面部识别特征、交易记录、交易密码在内的信息   | 找回密码、挂失账户、冻结资金台账的资金                  |
|                           | 为保障账户和资金安全所必要的包括生物识别验证、动态密码、补充相关信息、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 |
| 第三方服务                     | 为使用第三方服务所必要的包括面部识别特征、公安系统身份验证在内的信息  | 为使用必要的第三方服务                          |
| 用户画像                      | 为进行数据分析以形成用户画像所必要的包括 IP 地址、投资者所在地区、网络使用习惯、互联网服务提供商、投资者实际访问的页面（包括访问的日期和时间长度等）在内的信息                               | 对用户行为进行统计、分析，提供更便捷的服务                |
| “瑞富众”APP 的技术管理和研发、用户管理及影响 | 为数据分析与研究所必要的包括访问及应用程序使用信息、操作信息、设备信息（包括设备型号、操作系统版本及状态、MAC 地址，以及 IMEI、Android ID、IDFA、SIM 卡 IMSI 信息在内的设备识别码）在内的信息 | 用户管理及影响用户的行为，数据分析与研究，提供更安全的产品和更便捷的服务 |

## 2. 个人信息的共享或向第三方提供

在我们向您提供产品/服务时，我们可能会与其他合作商等第三方共享您的部分个人信息或对您的信息进行委托处理，以保障产品/服务的顺利完成。

| 所涉第三方                                     | 涉及的个人信息种类  | 使用场景及目的               | 共享或提供方式 |
|---|--|-----------------------|---------|
| 深圳前海微众银行股份有限公司                            | 包括姓名、身份证件在内的个人识别信息、联系方式、银行卡、包括订单号、所认购/赎回的基金及其信息、交易记录在内的交易和处理信息   | 资金台账开立、资金清结算服务        | 后台接口传输  |
| 瑞银企业管理有限公司<br>(UBS Business Solutions AG) | 包括姓名在内的个人识别信息  | 为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                             | 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、身份证号、身份证的户籍地址、有效身份证的彩色照片或影印及相关信息、银行卡号、手机号、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（含支付和交易记录、财务状况投资经验、投资目标、风险偏好在内的有关信息）；录 | 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                              | 涉及的个人信息种类                                | 使用场景及目的                               | 共享或提供方式     |
|------------------------------------|--|---------------------------------------|-------------|
|                                    | 音、录像和沟通数据；网上识别信息；刑事犯罪记录                  |                                       |             |
| 合法留存您信息的国家机关、金融机构、企事业单位等组织         | 根据相关机关或组织的不时要求提供必要个人信息                   | 核实您信息的准确性、完整性，进行查询或交叉核验               | 后台接口传输      |
| 向我们提供法律、审计、咨询或会计服务的（境内外）律师、审计师和会计师 | 根据相关中介的不时要求必要个人信息                        | 仅在特定情况下                               | 数据共享        |
| 具有合法调阅信息权限并从合法渠道调阅信息的政府部门          | 在中国法律法规允许的范围<br>内所需的必要个人信息               | 配合有权政府部门的工作、通过人脸识别对您的身份进行验证           | 数据共享或后台接口传输 |
| 基金管理人或基金份额登记机构                     | 包括姓名、证件类型、证件号码、交易信息在内的基金账户类、交易类业务所需的必要信息 | 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相关工作 | 后台接口传输      |

### 3. SDK 清单

我们服务中某些功能的技术模块由第三方提供，该等技术模块以软件开发工具包（SDK）形式接入到“瑞富众”APP中。“瑞富众”APP接入的第三方SDK收集和使用个人信息的具体情况如下：

| SDK 名称                | 使用目的   | 数据类型           | 收集方式   | SDK 提供方         | SDK 提供方地址                |
|-----------------------|--|----------------|--------|-----------------|--------------------------|
| 腾讯云慧眼人脸核身产品之“增强版人脸核身” | 判断投资者是否为真人且为本人，并通过面部识别特征、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。 | 面部识别特征、姓名、身份证号 | SDK 采集 | 腾讯云计算（北京）有限责任公司 | 北京市海淀区知春路 49 号 3 层西部 309 |
|                       | 身份证识别与验证   | 姓名、身份证号        | SDK 采集 |                 |                          |

## 备注：

1. 上述 SDK 收集使用个人信息的方式：由 SDK 通过 APP 直接向用户收集，按照上述 SDK 所列使用目的进行使用。
2. 上述 SDK 相关信息的更新以腾讯云的公告或通知为准。若因腾讯云未及时公告或告知相关情况或信息的更新而致使我们未能及时更新，我们就此不承担任何责任。
3. 腾讯云的官网链接为：<https://cloud.tencent.com/>。