

## 鹏扬基金隐私政策

**【特别提示】**尊敬的鹏扬基金网上电子交易平台用户：我们深知个人信息对您的重要性，并会尽全力保护您个人信息的安全可控。请您仔细阅读《鹏扬基金隐私政策》(特别是加粗字体的内容)，并确定了解我们对您个人信息的保护和处理规则。如您有任何疑问、意见或建议，您可通过访问鹏扬基金网站(<http://www.pyamc.com>)、在线客服系统、发送邮件至 [service@pyamc.com](mailto:service@pyamc.com) 或拨打我们的客服电话 400-968-6688 多种方式与我们联系。

当您同意《鹏扬基金隐私政策》后，仍可以通过鹏扬好基通 APP 中“我的-设置-关于好基通-隐私政策”的路径或通过鹏扬基金网站(<http://www.pyamc.com>)中“客户服务-交易提示-鹏扬基金隐私政策”的路径再次浏览《鹏扬基金隐私政策》的最新版本。

版本更新日期：2022 年 8 月 05 日

版本生效日期：2022 年 8 月 05 日

### 引言

鹏扬基金管理有限公司(注册地址为：上海自由贸易试验区栖霞路 120 号 3 层 302 室，联系热线：400-968-6688；以下或称“我们”或“鹏扬基金”或“鹏扬”)非常重视用户个人信息的保护。您在使用我们的产品与/或服务时，我们将通过《鹏扬基金隐私政策》(“隐私政策”)向您说明我们的业务情形和对应需要处理您个人信息的类型，以及我们为您提供访问、更新、撤销、删除这些信息的途径和保护措施，以及当我们共享、转移、委托处理、公开披露您个人信息时需要遵守的规则。我们收集、使用、储存、共享、转移、委托处理、公开披露您的信息是出于遵守国家法律法规的规定、监管机构的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。本隐私政策与您所使用的鹏扬服务以及该服务所包括的各种业务功能(以下统称“鹏扬服务”)息息相关，希望您在使用鹏扬服务前仔细阅读并确认您已经充分理解本隐私政策所写明的内容，并可以按照本隐私政策的指引做出您认为适当的选择。您可以选择不向我们提供我们要求的个人信息，但在许多情况下，如果您选择不提供，我们可能无法为您提供相应的产品和服务，或者无法达到既定的

产品和服务质量。对本隐私政策中涉及的相关术语，我们简明扼要表述，以便您更好地理解。您使用或继续使用我们的服务，即表示您已经理解并同意我们按照本隐私政策内容处理您的相关个人信息；如您不同意或者不理解本隐私政策的部分或全部内容，请您立即停止使用相关鹏扬服务并通过本段列明的联系方式与我们联系。

## 目录

- 一、释义
- 二、本隐私政策的适用范围
- 三、我们如何收集和使用您的个人信息
- 四、我们如何使用 Cookie 等技术
- 五、我们如何储存和保护您的个人信息
- 六、我们如何对外提供您的个人信息
- 七、您如何管理您的个人信息
- 八、我们如何保护未成年人的信息
- 九、隐私政策的修订及通知
- 十、联系我们

## 一、释义

**1、我们或鹏扬或鹏扬基金：**是指鹏扬基金管理有限公司。

### **2、鹏扬电子交易平台**

包括鹏扬自营平台和第三方转接平台。鹏扬自营平台是指鹏扬运营的官方网站[www.pyamc.com]、鹏扬好基通 APP 客户端[名称为：鹏扬好基通]、官方微信公众号(PengyangAMC)、鹏扬好基通微信小程序(下称“小程序”)；第三方转接平台指：通过对接鹏扬合作机构的方式(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)为用户直接或间接通过鹏扬信息系统查询鹏扬金融产品介绍资料和相关服务与行情, 以及通过鹏扬合作机构服务开展在线金融产品投资、交易及信息管理和查询、交易资金结算(有法定资质的支付机构提供)等活动提供信息管理以及技术支持的其他服务平台。

### **3、鹏扬服务**

是指鹏扬依据本协议通过鹏扬电子交易平台向客户提供的在线信息展示与链接、辅助交易、信息管理与技术支持服务。

### **4、鹏扬合作机构**

是指与鹏扬签署相关合作或服务协议, 同意根据协议约定并基于鹏扬服务为客户提供账户开立、产品推介与销售、资产托管、在线交易、信息中介与信息管理等服务的相关业务机构, 或其他根据相关法律法规规定具备相关业务许可及/或完成必要备案流程的从业机构, 以及为您使用鹏扬服务提供技术支持以及必要服务的其他第三方机构, 包括但不限于持有相关业务资质的鹏扬关联方、基金公司、基金销售机构、托管机构、银行、证券公司、资产管理公司、技术服务机构和其他第三方服务机构。

### **5、鹏扬关联方**

指鹏扬基金管理有限公司直接或间接控制的公司、直接或间接控制鹏扬基金管理有限公司的公司、或与鹏扬基金管理有限公司共同受同一主体直接或间接控制或者施加重大影响的公司。

### **6、“个人信息”**

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。

### **7、“敏感个人信息”**

是指一旦被泄露、非法提供或滥用可能危害个人人身安全、财产安全, 极易导致个人名誉、身心健康受到损害或被歧视性待遇等的个人信息, 因此个人信息中包含了个人敏感信息, 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。

## 8、Cookie

是指支持服务器端(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。

## 9、匿名化

是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。

## 10、去标识化

是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。

## 二、本隐私政策的适用范围

本隐私权政策适用于经鹏扬电子交易平台处理您的个人信息，但不适用于鹏扬合作机构或其他第三方自行处理您的个人信息。请注意：鹏扬电子交易平台也可能含有到其他网站的链接，我们会依据法律法规的要求采取必要措施对鹏扬自营平台所链接的网站以及第三方平台进行审查(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)，但我们无法保证该等链接网站或第三方平台的运营方会按照我们的要求采取保护措施。我们建议您查看该等网站的隐私权政策，了解他们如何处理您的信息，以便审慎决策。

## 三、我们如何收集和使用您的个人信息

### 1、实现业务功能的服务场景

您在使用我们的产品及服务时，实现业务功能的鹏扬服务场景包括：浏览服务、基础服务、交易服务。

**浏览服务：**我们可以为您提供浏览服务，您可以浏览鹏扬电子交易平台上的所有公示信息，可以在鹏扬电子交易平台下载或升级“鹏扬好基通”APP，可以就我司管理的公募基金享受“自选基金”功能的相关服务。公示信息包括：鹏扬公司及核心团队的简介、鹏扬公司及旗下公募基金的公开披露信息、鹏扬电子交易平台的业务规则及相关协议、业务指南、基金学堂投资者教育信息、鹏扬公开发布的投研观点、我们的联系方式。

**基础服务：**注册或登录鹏扬电子交易平台后，可以在符合相关业务规则的前提下，获取、使用、赠送您的客户权益“基米”。

**交易服务：**在遵守鹏扬电子交易平台相关业务规则和相关协议规定的前提下，您可以享受鹏扬电子交易平台的交易服务。交易服务包括：基金账户开户；浏览基金账户信息及交易信息；认购、申购、赎回、定期定额投资、基金份额转换、分红再投资、一键购；账户保护、交易保护、涉及基金账户交易的投诉处理、客户咨询服务。

## 2、实现业务功能必需收集的个人信息及对应的服务场景

为了您可以正常使用我们的服务，我们会在下列服务场景下收集您的相关个人信息，同时也可能从合法存储您相关信息的第三方处收集您的个人信息：

(1)基础服务：注册或登录鹏扬电子交易平台非交易用户后，就我司管理的公募基金您可以享受“自选基金”功能的相关服务；可以在符合相关业务规则的前提下，获取、使用、赠送您的客户权益“基米”。您在使用上述基础服务时，需事先同意我们收集并使用下表(B1-1)中列明的您的相关信息；您也可以选择不向我们提供我们要求的下列个人信息，但在此情形下，我们将无法为您提供相应的基础服务。各项基础服务需收集、使用您的个人信息逐项列示如下：

基础服务	基础服务对应需收集、使用的必要个人信息
用户注册、登录	个人手机号码、微信昵称、头像、号码、登录密码、 Apple ID(邮箱)

基础服务	基础服务对应需收集、使用的必要个人信息
当您使用第三方账户注册、登录鹏扬平台时	微信号码、Apple ID
修改登录密码	登录密码
找回登录密码	手机号码
推荐好友使用(如好友同意推荐人可查看其注册情况的前提下,生成好友列表)	手机号码、好友列表
获取客户权益“基米”	手机号码
使用客户权益“基米”	手机号码
赠送客户权益“基米”	手机号码

B1-1 基础服务与收集、使用必要个人信息对照表

(3)交易服务：在遵守鹏扬电子交易平台相关业务规则和相关协议规定的前提下，且您事先同意我们收集并使用下表(B1-2)中列明的您的相关个人信息后，您可以使用鹏扬电子交易平台的相应交易服务。交易服务包括：基金账户开户；浏览基金账户信息及交易信息；认购、申购、赎回、定期定额投资、基金份额转换、分红再投资、一键购；基金账户保护、交易保护、涉及基金账户交易的投诉处理、客户咨询服务。您在使用上述交易服务时，按照国家相关法律法规、部门规章、规范性文件及监管要求，我们还须履行投资者适当性义务及反洗钱相关义务，需您事先同意我们收集并使用下表(B1-2)中列明的您的相关信息；**您也可以选择不向我们提供我们要求的下列个人信息，但在此情形下，我们将无法为您提供相应的交易服务。**各项交易服务需收集、使用您的个人信息逐项列示如下：

交易服务	交易服务对应需收集、使用的必要个人信息
A. 基金账户开户	姓名、国籍(地区)、证件类型、证件号码、证件照片、证件有效期、手机号

交易服务	交易服务对应需收集、使用的必要个人信息
	码、性别、职业、账户实际控制人、账户实际受益人、住址、税收居民身份、联系地址（经常居住地）、出生日期、客户是否为外国政要、实际受益人是否为外国政要或其特定关系人、实际受益人是否为国际组织高级人员或其特定关系人
B. 反洗钱、反恐怖融资、非居民涉税信息调查	姓名、国籍(地区)、证件类型、证件号码、证件照片、证件有效期、手机号码、性别、职业、账户实际控制人、账户实际受益人、住址、税收居民身份、联系地址（经常居住地）、出生日期、客户是否为外国政要、实际受益人是否为外国政要或其特定关系人、实际受益人是否为国际组织高级人员或其特定关系人
C. 登录基金账户完成实名制认证以浏览基金账户信息及交易信息	姓名、国籍(地区)、证件类型、证件号码、证件照片、证件有效期、手机号码、性别、职业、账户实际控制人、账户实际受益人、住址、税收居民身份、经常居住地、出生日期、客户是否为外国政要、实际受益人是否为外国政要或其特定关系人、实际受益人是否为国际组织高级人员或其特定关系人
D. 投资者适当性调查	投资者适当性调查问卷收集、使用的个人信息：主要收入来源、家庭年收入、家庭可支配收入中可用于金融投资的比

交易服务	交易服务对应需收集、使用的必要个人信息
	<p>例、<b>总资产金额、债务情况</b>、投资知识情况、投资经验情况、投资工作经历、预计投资期限、拟重点投资的基金种类、投资态度、期望收益情况、投资分配偏好、投资损失承受情况、<b>诚信记录</b></p>
<p>E. 认购、申购、赎回、定期定额投资、基金份额转换、分红再投资、一键购</p>	<p>1、本第 A 项基金账户开户所需的必要个人信息；2、投资者适当性调查收集使用的必要个人信息，即上述风险测评信息；</p> <p>3、<b>银行账户信息</b>：支付银行卡卡号、支付银行账户的预留手机号码、支付银行账户的开户行名称、支付银行账户的支付标记信息；</p> <p>4、鹏扬自营平台基金本第 A 项账户开户时收集、使用的必要个人信息及该基金账户的开户时间信息；</p> <p>5、基金账户的交易信息；</p> <p>6、<b>鉴别信息</b>：<b>基金账户登录密码、基金账户交易密码、支付银行卡验证码 (CVN2)、动态口令、短信验证码、密码提示问题答案</b>；</p> <p>7、基金账户的<b>交易金额</b>、交易日志、交易凭证及<b>持仓信息</b>、支付银行账户的<b>支付记录</b>，<b>基金米抵扣额和使用情况</b>。</p>
<p>F. 基金账户保护</p>	<p>设备信息(设备型号、设备 Mac 地址、设备识别码、操作系统及软件版本、设备</p>



交易服务	交易服务对应需收集、使用的必要个人信息
	状态、网络状况)、IP 地址来判断您的账号风险, 并可能会记录一些我们认为有风险的链接(“URL”)
G. 交易保护	设备信息(设备型号、设备 Mac 地址、设备识别码、操作系统及软件版本、设备状态、网络状况)、IP 地址来判断您的账号风险, 并可能会记录一些我们认为有风险的链接(“URL”)
H. 涉及基金账户交易的业务申请、投诉处理、客户咨询	<p>本第 E 项所述的基金账户信息、基金账户的交易信息、与客户服务人员联系时提供的信息以及您提供各种申请时所填写的个人信息(个人/实际受益人的姓名、证件类型、证件号码、证件照片、证件有效期、银行卡号、开户银行)、投资者适当性问卷调查提供的信息。</p> <p>如您使用其他设备登录鹏扬账户时, 如您选择在 App 内与我们进行通话, 为了方便您与我们的客户进行沟通, 我们将收集您所使用设备的手机号码与您通话, 并可能进一步通过该号码与您进行回访。</p>
I. 为了给您发送您申请的文件(如月度电子对账单、资产证明), 向您更新基金账户的基本情况与变动	您的电子邮件、手机短信、电话号码

B1-2 交易服务与收集、使用必要个人信息对照表

**会员服务**

如您想拒绝使用下列功能, 或希望撤回对该些功能所对应的个人信息的同意的, 您可以自行选择不使用对应功能, 或通过本隐私政策中的方式联系我们进行关闭, 我们将不再收集或使用您的与该些功能相关的个人信息。请您注意, 您不使用或拒绝使用下列功能的, 不会影响您使用我们 App 的基础基金交易功能。

会员服务	会员服务对应需收集、使用的必要个人信息
A. 会员等级服务	<p>我们将使用您的以下信息:</p> <p>(1) 鹏扬基金直销平台的持有资产及收益</p> <p>(2) 体验定投等功能的记录, 包括姓名、国籍(地区)、证件类型、证件号码、证件照片、证件有效期、手机号码、性别、职业、账户实际控制人、账户实际受益人、住址、税收居民身份、联系地址(经常居住地)、出生日期、客户是否为外国政要、实际受益人是否为外国政要或其特定关系人、实际受益人是否为国际组织高级人员或其特定关系人、支付银行卡卡号、支付银行账户的预留手机号码、支付银行账户的开户行名称、支付银行账户的支付标记信息、基金账户登录密码、基金账户交易密码、支付银行卡验证码(CVN2)、动态口令、短信验证码、密码提示问题答案、基金账户的交易金额、交易日志、交易凭证及持仓信息、支付银行账户的支付记录, 基金抵扣额和使用情况。</p> <p>(3) 浏览最新观点文章的记录, 包括姓名、国籍(地区)、证件类型、证件号码、证件照片、证件有效期、手机号码、性别、职业、账户实际控制人、账户实际受益人、住址、税收居民身份、经常居住地、出生日期、客户是否为外国政要、实际受益人是否为外国政要或其特定关系人、实际受益人是否为国际组织高级人员或其特定关系人。</p> <p>(4) 邀请好友使用鹏扬基金直销平台的记录, 包括手机号码、好友列表。</p> <p>为您提供会员等级服务、生成级别与对应的积分, 其中可能会有您的敏感个人信</p>

	<p>息。详情请了解 <a href="#">《会员规则》</a>;如您想拒绝使用该服务或希望撤回对该服务所对应的个人信息的同意的,您可以通过本隐私政策中的方式联系我们进行关闭,我们将不再收集或使用您的与该些功能相关的个人信息。请您注意,您可以联系我们自行选择是否使用会员服务模块,如您拒绝使用我们提供的会员服务的,不会影响您使用我们 App 的基础基金交易功能。</p>
B. 会员商城福利兑换	<p>您可以自行选择是否通过您的礼券兑换相应的福利产品,如果您进行兑换的,我们将收集您的<b>礼券兑换记录</b>与您兑换的产品以帮助您完成兑换。</p>
C. 生日时为您发送相应的生日礼包与生日祝福	<p>我们将使用曾经收集的您的生日信息、姓名以及手机号;如您想拒绝使用该服务或希望撤回对该服务所对应的个人信息的同意的,您可以通过本隐私政策中的方式联系我们进行关闭,我们将不再收集或使用您的与该些功能相关的个人信息。</p>
D. 基金经理点评环节模块	<p>我们将收集您主动上传的建议、点评内容以及你提供给我们的照片与其他文件(如有)。</p>
E. 专属理财顾问模块	<p>我们将会为您分配特定的理财顾问,请您注意,如果您选择与专属理财顾问进行沟通的,此时我们将在获取您的同意后跳转至微信 App 方便您和您的专属理财顾问进行联系。<b>如您不愿进行跳转的,您可以通过本隐私政策中的方式联系我们以自行添加专属理财顾问的联系方式。</b></p>

B1-3 会员服务与收集、使用必要个人信息对照表

当您使用鹏扬服务时，我们可能会依据相关法律法规和业务需要，按照本隐私政策的约定收集和处理您的敏感个人信息。上述黑体字部分已经标明了我们所将收集的敏感信息和对应的收集目的。如果您不同意收集该些敏感信息，我们可能无法实现相应的服务或功能。您使用鹏扬服务并确认本隐私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隐私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。

我们将根据前述个人信息，通过 App 消息推送、电子邮件、手机短信等方式向您提供与您要求的服务有关的信息，比如交易的完成、持仓情况等。您同意并授权，我们也可能通过手机短信向您发送金融产品或服务营销信息、活动通知、商业性电子信息或您可能感兴趣的广告，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(比如在短信中回复 TD，或通过本隐私政策中的方式联系我们进行退订)。

### 3、其他我们从第三方收集使用您的个人信息的情形

我们可能从第三方获取您授权共享的个人信息(包含头像、昵称、账户名称)，并在您同意本隐私政策后将您的第三方账户与鹏扬自营平台的账户绑定，使您可以通过第三方账户直接登录并使用我们的产品或服务。我们会将依据与第三方的约定、对个人信息来源的合法性进行确认后，在符合相关法律、法规、部门规章、规范性文件及监管机构要求的前提下，使用您的这些个人信息。

我们承诺：

(1)我们从第三方便间接获取您的个人信息的数量是为实现相关鹏扬服务所必须的最少数量。

(2)在从第三方便间接获取您的个人信息时，要求第三方说明个人信息来源，并会尽商业合理努力对其个人信息来源的合法性进行确认；我们将了解并审慎注意，第三方已获得的您的个人信息处理的授权同意范围，包括使用目的，您是否授权同意转让、共享、公开披露等。我们提供鹏扬服务所需进行的个人信息处理活动超出该授权同意范围的，将在获取您的个人信息后的合理期限内或处理您的个人信息前，

征得您的明示同意。

#### 4、征得您授权同意的例外情形

当我们要将您的信息用于本隐私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)为履行鹏扬的法定义务所必需；

(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。

#### 5、为提高鹏扬服务的质量，您可自主选择是否授权以下功能

(1)从业务和安全的角度考虑，您在使用鹏扬好基通 APP 时，需要授权如下功能：

1) 在苹果手机中

a) “通知”

允许接收鹏扬好基通 APP 通知。

可以为您提供重要事项的通知(如重要公告、系统升级等)、服务咨询的推送、交易信息提醒、订阅提醒、安全提醒、活动通知等。

若您拒绝提供或希望关闭通知，您可以通过您终端设备商的设置菜单中的通知，找到鹏扬好基通，关闭“允许通知”，这将会影响向您提供重点事项的通知(如活动、行业重要公告、系统升级等)、服务咨询的推送、互动信息的推送、交易信息提醒等功能，但并不影响您使用我们的其他服务。

b) “无线数据”

允许鹏扬好基通使用 WLAN 与蜂窝移动网。

若您拒绝提供或希望关闭无线数据，您可以在您的终端设备商的设置菜单中的无线局域网内关闭“WLAN 与蜂窝移动网”或仅关闭“WLAN”或仅关闭“蜂窝移动网”，若您选择同时关闭“WLAN 与蜂窝移动网”将会无法使用我们在线提供的鹏扬服务。

c) “相机权限”

允许鹏扬好基通获取您的相机权限。

若您拒绝提供该权限，您可以在您的终端设备上的设置菜单中的隐私政策-相机，找到鹏扬好基通，关闭“允许相机”，这将会影响您的身份认证过程中使用扫描识别证件号码的功能、绑定银行卡中使用扫描识别银行卡账号的功能，使用修改头像、拍摄上传材料的功能，以及您通过基金经理点评平台上传材料的功能，但并不影响您使用我们的其他服务。

d) “相册权限”

允许鹏扬好基通获取您的相册权限。

若您拒绝该权限，您可以在您的终端，设备上的设置菜单中的隐私-相册，找到鹏扬好基通，关闭“允许相册”，这将会影响您在使用在线客服、基金经理点评时上传图片作为描述说明的功能，除此之外不影响您使用我们的其他鹏扬服务。

2)在安卓手机中

a) “读取电话状态权限”

允许在鹏扬好基通 App 获取您的设备信息，用于保障您的基金账号、以及您的交易安全，履行安全风控义务。

若您拒绝提供或希望关闭该功能，您可以通过您终端设备上的设置菜单，找到更多应用中的鹏扬好基通，在权限管理中拒绝“读取电话状态权限”，这将会影响我们为您提供相应的服务，但不影响您使用我们的其他服务。

b) “相机”

允许鹏扬好基通应用有收集拍照、扫描和闪光灯权限。由于您在身份认证过程中，需要进行上传照片并识别证件号码、并在鹏扬好基通中进行互动与意见反馈。

若您拒绝提供或希望关闭该功能，您可以通过您终端设备上的设置菜单，找到更多应用中的鹏扬好基通，在权限管理中拒绝“相机”，这将会影响您在身份认证过程中进行证件号码识别功能，使用修改头像、拍摄上传材料的功能，以及您通过基金经理点评上传相应材料的功能，但并不影响您使用我们的其他鹏扬服务。

(2)实现相关业务功能可能开启您的其他设备访问权限，权限逐项列举如下，您可以通过手机操作系统指引关闭相应的权限，关闭该权限仅会影响您实现相应的功能，不会影响您实现其他的功能：

业务场景	场景说明	访问及使用权限
网络反欺诈	收集您的设备信息并生成用户唯一识别码(安卓)	手机/电话状态权限 存储权限
身份证件识别	身份证件 OCR 识别	相机权限
银行卡识别	银行卡 OCR 识别	相机权限
意见反馈、基金经理点评页面	上传截图、上传日志及用户识别信息	相机权限、相册权限、设备存储权限
APP 当前状态	为了减少销售用户流量和电量，判断本 APP 是否在前台运行	检查 APP 运行状态 GET-TASKS 权限
播放视频	播放投教类、产品推介类视频	悬浮窗权限 访问外部存储设备权限 写外部存储设备权限

推送	推送信息(IOS)	推送权限
系统闹钟提醒	产品开放认购、申购、赎回、定期定额投资等，在系统日历添加闹钟。	日历权限
悬浮播放器	FM 的小窗播放	悬浮窗权限
面部解锁	登录和交易(安卓)	面部 ID 权限
	登录和交易(IOS)	面部 ID 权限
指纹解锁	登录和交易(安卓)	指纹权限
	登录和交易(IOS)	指纹权限
微信小程序权限	登录、微信账户关联展示	微信昵称、头像、微信绑定手机号权限

#### 四、我们如何使用 Cookie 等技术

为便于您能获得更轻松的访问体验，省去您重复输入注册信息的步骤，判断您的账户是否处于安全状态，在您访问鹏扬电子交易平台提供的服务时，我们可能会通过以下小型数据文件识别您的身份，包括但不限于 cookie、Flash cookie 或其他应用程序提供的本地存储，另外，我们的网站还可能包含一些网络 beacon，我们会通过这些网络 beacon 收集您浏览网页活动的信息，用来统计浏览网页用户的数量，或访问某些 cookie 用以提升您的体验。以上服务均给予您浏览器或浏览器附加服务允许的情况下实现，如您想修改对 cookie 的接受程度或拒绝鹏扬电子交易平台的 cookie，您可以通过改变您浏览器附加程序的设置，或通过访问提供商的网页来关闭或删除 cookie，但这一操作在某些情况下可能会影响您安全访问鹏扬电子交易平台提供的服务。

#### 五、我们如何储存和保护您的个人信息

##### 1、存储



(1)境内：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。

(2)我们将按照法律要求保存您的个人信息，包括：

- 为了履行《中华人民共和国反洗钱法》的义务，我们将在您与鹏扬业务关系结束后的至少 5 年内保存您的身份资料；同时我们将在您与鹏扬交易结束后的至少 5 年内保存您的交易信息；
- 为了履行《金融机构客户尽职调查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后或者一次性交易结束后至少保存 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纸质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。

(3)如果我们出现停止运营的情况，或者在您撤回相关同意/授权、选择注销您的账户，我们将立即停止处理您个人信息的行为，对所存储的所有个人信息按照法律法规的要求进行删除或匿名化处理。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。

## 2、技术手段保护

我们在收集您的信息后,将采取各种合理必要的保护措施保护您的信息。例如,在技术开发环境当中,我们仅使用经过去标识化处理的信息进行统计分析;对外提供研究报告时,我们将对报告中所包含的信息进行去标识化处理。我们会将去标识化处理后的信息与可用于恢复识别个人信息的信息分开存储,确保在针对去标识化信息的后续处理中不重新识别个人。

鹏扬承诺将信息安全防护达到合理的安全水平。我们致力于使用多种安全技术及配套的管理体系来尽量降低您的信息被泄露、丢失、非授权使用、非授权披露、更改或毁损的风险,我们将至少通过以下技术手段保障你的个人信息安全:

- (1) 通过部署 SSL 证书确保网络通信的安全性即传输数据的完整性;
- (2) 进行信息加密存储;
- (3) 数据中心进行严格访问控制;
- (4) 采用包括但不限于加密、权限控制、去标识化的技术措施存储个人信息;
- (5) 使用专用网络通道及网络代理;

(6) 信息安全事件应急响应:由于各种可控范围外因素的出现或外部恶意手段的不断发展,可能不幸发生个人信息安全事件。发生个人信息安全事件后,我们将按照法律法规、部门规章的规定及其他监管要求,以包括但不限于邮件、信函、短信、电话或推送通知的方式及时向您告知包括但不限于以下内容:信息安全事件基本情况、范围影响、已采取或即将采取措施、补救措施、自主防范降低风险的建议。因特殊情况难以逐一告知个人信息主体时,我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时,我们会向上级监管单位及时主动上报信息安全事件的处置进度及状况。

## 3、管理手段保护

- (1)建立内控管理制度,对能够接触到您个人信息的内部人员采取最小授权原则;
- (2)建立个人信息保护负责人,负责个人信息安全事宜;
- (3)对内部人员处理您个人信息的行为进行必要监控;

(4)对内部人员进行国家行业法律、法规、隐私安全要求、信息安全意识的培训和考核；

(5)聘请第三方机构对鹏扬整体信息安全能力进行评估。

#### 4、投诉和受理

我们设立了个人信息保护责任机构，如果您有任何与本政策有关的投诉或者有任何请求或问讯，您可以通过以下方式与我们联系，我们将在 15 个工作日内答复您的请求：

(1)通过热线电话：[400-968 - 6688](tel:400-968-6688) 联系我们，客户服务人员会将相关事宜转交给个人信息保护责任部门处理；

(2)也可以通过 [service@pyamc.com](mailto:service@pyamc.com) 邮箱联系我们，或者寄件至北京市石景山区绿地环球文化金融城 9 号院 5 号楼 1401-1405。

#### 5、安全事件应急处理

当发生个人信息安全事件后，我们将按照法律法规要求，以包括但不限于邮件、信函、电话或推送通知的方式及时向您告知信息安全事件基本情况、影响范围、已采取或即将采取的措施、自主防范降低风险建议等内容，因特殊情况难以逐一告知个人信息主体时，我们会采取合理、有效的方式发布公告。同时我们会向上级监管部门及时主动上报信息安全事件的处理进度及状况。若您的合法权益因安全事件受损，我们将在我们的过错范围内承担相应的法律责任。

请您务必妥善保管好您的 APP 账号、交易账号及其他相关身份要素。您在使用我们服务时，我们会通过您的 APP 账号、交易账号及其他相关身份要素来识别您的身份。一旦您泄露了前述信息，您可能会遭受损失，并可能产生对您不利的后果。如果您发现您的 APP 账号、交易账号及其他相关身份要素可能被泄露或已经被泄露时，请您立即和我们联系，以便我们及时采取相应措施以避免或降低您的相关损失。

### 六、我们如何对外提供您的个人信息

#### 1、共享

为了使您可以通过接收消息的推送、登录第三方平台、在第三方平台分享鹏扬好基通与您相关的信息、使用地图服务、使用人脸识别服务、使用银行卡服务、优

化浏览页面的目的，增强安全能力等功能用途，鹏扬电子交易平台(尤其是鹏扬好基通 APP)中会嵌入授权合作伙伴的 SDK 或其他类似的应用程序。上述 SDK 或其他类似的应用程序可能主动收集您的相关信息，并在相关程序中配置信息收集功能。

涉及嵌入第三方代码、插件传输个人信息的情形逐项列举如下：

### (1)合合科技身份证、银行卡 OCR SDK

SDK 类型：OCR 识别工具

SDK 使用业务场景：开户及业务办理

SDK 使用的权限：1) 访问相机：用于拍摄身份证和银行卡的图片，并进行 OCR 识别照片的文字内容

SDK 所需用户信息字段：无

使用目的：开户及业务办理时，识别用户的身份证、银行卡上的文字，代替手工填写，提高录入效率。

公司名称：上海合合信息科技股份有限公司

第三方隐私政策链接: N/A

### (2)umeng 推送 SDK

SDK 类型：工具

SDK 使用业务场景：向用户推送相关应用内消息

SDK 使用的权限：

1) 获取设备状态：唯一设备识别码，以便向目标设备推送消息。

2) 写入设备存储：用以保存设备信息，以便精准地向目标设备推送消息。

SDK 所需用户信息字段：(IMEI/Mac/android ID/IDFA/OPENUDID/GUID、SIM 卡 IMSI 信息)

使用目的：向用户发送精准的 APP 内推送消息

公司名称：友盟同欣(北京)科技有限公司、北京锐讯灵通科技有限公司

第三方隐私政策链接：<https://www.umeng.com/page/policy>

### (3)umeng 社会化分享 SDK

SDK 类型：工具

SDK 使用业务场景：用户将 APP 内信息分享至微信等社交媒体平台时使用

SDK 使用的权限：

1) 获取设备状态：唯一设备识别码，区分设备唯一性，以便提供服务。

2) 写入设备存储：在不同 APP 间分享大图/多图或大文件时使用。

SDK 所需用户信息字段：(IMEI/Mac/android ID/IDFA/OPENUDID/GUID、SIM 卡 IMSI 信息)

使用目的：向用户发送精准的 APP 内推送消息

公司名称：友盟同欣(北京)科技有限公司、北京锐讯灵通科技有限公司

第三方隐私政策链接：<https://www.umeng.com/page/policy>

#### (4)umeng 一键登录 SDK

SDK 类型：工具、

SDK 使用业务场景：用户使用手机号“一键登录”场景时使用

SDK 使用的权限：

1) 获取设备状态：唯一设备识别码，区分设备唯一性，以便提供服务。

SDK 所需用户信息字段：(IMEI/Mac/android ID/IDFA/OPENUDID/GUID、SIM 卡 IMSI 信息)

使用目的：用户无需输入手机号并填入验证码即可快速验证用户身份，方便用户快捷登录。

公司名称：友盟同欣(北京)科技有限公司、北京锐讯灵通科技有限公司

第三方隐私政策链接：<https://www.umeng.com/page/policy>

#### (5)招商银行一网通 SDK

SDK 类型：工具

SDK 使用业务场景：用户绑定招行银行卡时使用

SDK 使用的权限：无

SDK 所需用户信息字段：无

使用目的：招行用户在将招商银行银行卡绑定至鹏扬基金账户时，唤起招行账户验证页面进行安全性验证，提升用户行为安全性。

公司名称：招商银行

第三方隐私政策链接：

<https://market.cmbchina.com/MPage/online/190717190011375/privacy.htm>

## (6)微信 Open SDK

**SDK 类型:**微信 SDK

SDK 使用业务场景: 登录和分享

SDK 所需用户信息字段: 设备识别信息

使用目的: 微信登录和分享

公司名称: 深圳市腾讯计算机系统有限公司

官网链接: <https://open.weixin.qq.com/>

第三方隐私政策链接:

[https://weixin.qq.com/cgi-bin/readtemplate?lang=zh\\_CN&t=weixin\\_agreement&s=privacy](https://weixin.qq.com/cgi-bin/readtemplate?lang=zh_CN&t=weixin_agreement&s=privacy) 、  
<https://support.weixin.qq.com/cgi-bin/mmsupportacctnodeweb-bin/pages/RYiYJkLrQwu0nb8>

## 2、转让

除非向您告知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,并取得个人的单独同意外,我们不会将您的个人信息转让给任何组织和个人,但以下情况除外:

(1)经您明确授权或同意;

(2)根据法律法规规定或强制性的行政、司法要求;

(3)涉及到公司合并、收购或破产清算时,我们可能会将您的个人信息转让给新的主体或机构,届时,我们会要求其以通知确认的形式征求您的同意,并要求其遵守本隐私政策。

## 3、公开披露

未经您的授权或同意,除在公布中奖活动名单时会去标识化展示中奖者在鹏扬电子交易平台的登录名或昵称外,原则上我们不会公开披露您的个人信息。如确需公开披露时,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,并征得您的明确同意。

如为履行法律法规、诉讼目的或行政机关、公安机关、司法机关依法提出的要求,我们确定您出现违反法律法规、监管规则或相关规定的情况,或为保护我们及

我们关联方或其他客户或公众的财产、权利不受侵害，我们也可能披露您的个人信息、您的违规行为及对您所采取的措施。

#### 4、委托处理

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我们的关联公司或其他专业机构代表我们来处理信息(包括我们的客服系统，其将处理您的投诉处理、客户咨询)。我们会通过书面协议方式要求受托公司遵守严格的保密义务及采取有效的保密措施，禁止其将这些信息用于未经您授权的用途；在委托关系解除时，受托公司不再保存您的个人信息。

**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鹏扬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。**

5、根据相关法律法规、部门规章及国家标准，在以下情形，我们可能会依法共享、转让、公开披露您的个人信息且无需征得您的同意：

(1)为订立、履行您作为一方当事人的合同所必需；

(2)为履行鹏扬的法定义务所必需；

(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。

#### 七、您如何管理您的个人信息

我们非常尊重您对个人信息的关注，并为您提供了管理个人信息的方法。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隐私和安全。

## 1、访问和复制个人信息

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(账户管理/基本信息)中执行此类操作。

App: 我的-头像-基本信息, 进行个人信息访问

小程序: 我的-头像, 进行个人信息访问和管理

(2)使用信息：您可以在网上交易(账户管理/基本信息)/ App(我的-头像-基本信息)/小程序(我的-头像)中查阅您发布的信息等。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鹏扬电子交易平台中保存的您的个人信息。

(3)复制个人信息。您可以通过我们提供的方式(App-我的-头像-基本信息、风险测评页面)的按钮复制您的个人信息或者根据本隐私政策提供的联系方式联系我们以请求复制您的个人信息，小程序用户请通过本隐私政策提供的联系方式联系我们以请求复制您的个人信息，或应您的要求向第三方提供可携带的可转移的个人信息版本。

## 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，并将您的更新/更正申请提交给我们。

App 操作方式：我的-头像-基本信息中执行此类操作

小程序操作方式：我的-头像, 进行个人信息访问和管理、更正,

小程序右上角“...”-设置-小程序以获取的信息-管理

## 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) 如果我们处理个人信息的行为违反法律法规的规定；



- (2) 如果我们终止运营及服务；
- (3) 您撤回同意；
- (4) 法律规定的保存期限届满且处理目的已经实现或无法实现。

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主体，要求其及时删除，除非法律法规另有规定，或这些主体获得您的另行同意。当您从我们的服务中删除信息后，我们可能不会立即删除备份的相应信息，但会按照届时有效的法律法规的规定删除这些信息。

操作方式：联系线上客服，或拨打本《隐私政策》所提供的联系方式进行操作。

#### 4、撤回同意

您可以通过鹏扬电子交易平台提供的联系方式要求撤回部分或全部个人信息授权。但您撤回同意或授权后，我们将无法继续为您提供撤回同意或授权所对应的服务，也将不在处理您相应的个人信息(但是法律要求保存的个人信息我们将继续保存)。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。

#### 5、注销账户

您可以通过鹏扬电子交易平台提供的联系方式联系客服(包括 App 和小程序)申请注销(账户设置/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，因此请您谨慎操作。为了保护您或他人的合法权益，我们需要在为您注销账户前验证您的身份，并结合您对鹏扬电子交易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相应的服务。我们根据监管要求依法留存您的个人信息，但将不会再将该个人信息用于日常业务。

#### 6、其他管理问题

(1)如果您无法通过上述方式访问、复制、更正、删除或撤销您的个人信息，或者您无法完成账户注销申请，或者您就我们收集、使用您信息有任何疑问，您均可以通过本隐私政策第十条列明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。我们将在收到您的反馈并验证您身份后的 15 个工作日内尽快答复您的相关请求。

(2)我们将尽合理的商业努力，满足您对于个人信息的访问、更正、删除、撤销、管理的要求。但对于无端重复、需要过多技术手段、给他人合法权益带来风险或非非常不切实际的请求，我们可能会予以拒绝。

(3)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成本费用。

## 7、例外

按照法律法规要求，以下情况中，我们将无法响应您的请求：

- (1) 与国家安全、国防安全有关的；
- (2) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益有关的；
- (3) 与刑事侦查、起诉和审判有关的；
- (4) 有充分证据表明您存在主观恶意或者滥用权利的；
- (5) 相应您的请求将导致您或者其他个人、组织的合法权益受到严重损害的。

## 八、我们如何保护未成年人的信息

1、本条所指未成年人是根据《中华人民共和国未成年人保护法》规定的未满十八周岁的公民。

2、我们的产品、网站和服务主要面向成年人，但若您为未成年人，我们将根据国家相关法律法规的规定对您的个人信息保密性及安全性进行特别保护。

3、如果您为未成年人，建议您请监护人阅读本隐私政策或在监护人的指导下阅读本指引，并在取得您的监护人同意的前提下向我们提供您的相关信息以便使用我们的相应服务。如您的监护人不同意您按照本指引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。

4、如您为未成年人的监护人，当您对该未成年人的信息处理存在疑问时，请通过上文中的联系方式及时联系我们。

5、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，我们除遵守本隐私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、使用目的所必须的期限，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。

## 九、隐私政策的修订及通知

我们的隐私政策可能变更。我们会在本页面上发布对本隐私政策所做的任何变更。对于重大变更，我们会在您登录时以弹窗的形式向您展示变更后的隐私政策。请您注意，只有在您点击弹窗中的“同意”或类似含义按钮后，我们才会按照变更后的隐私政策收集、使用、共享、保存您的个人信息。本隐私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、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；
- 4、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；
- 5、个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

我们还会将本隐私政策的旧版本存档，供您查阅。

## 十、联系我们

如果您对本隐私政策有任何疑问、意见或建议，或您在使用鹏扬服务时，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，或您在使用鹏扬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：鹏扬基金管理有限公司

联系地址：北京市石景山区绿地环球文化金融城9号院5号楼1401-1405(100043)

客服热线：400-968-6688

人工服务时间：周一至周五 9:00-17:00(法定节假日除外)

客服邮箱：[service@pyamc.com](mailto:service@pyamc.com)

以上联系方式如有变动，以官网最新通知为准。

我们收到您的要求后，将在 15 个工作日内给您反馈。