

苏新基金管理有限公司个人信息保护政策

版本发布日期：2024 年【5】月【24】日

版本生效日期：2024 年【5】月【24】日

苏新基金管理有限公司（以下简称“我们”，“苏新基金”）尊重并保护用户（以下简称“您”）隐私，在您使用苏新基金服务（定义见下文）时，我们将按照《苏新基金管理有限公司个人信息保护政策》（以下简称“《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苏新基金办理开户、实际使用苏新基金服务等其他方式确认即表示已同意《个人信息保护政策》的约定，并同意我们按照《个人信息保护政策》的约定来处理您的个人信息，包括但不限于：同意苏新基金及下属机构、相关合作机构按照《个人信息保护政策》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）等。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《个人信息保护政策》的部分或全部内容，您应立即停止使用苏新基金服务并通过《个人信息保护政策》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、 《个人信息保护政策》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

为了帮助您更好的了解本政策，我们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、 **我们或苏新基金**：指苏新基金管理有限公司。

7、 **苏新基金下属机构**：指苏新基金管理有限公司现在/将来直接或间接控股或参股的企业。

8、 **苏新基金平台**：指苏新基金现在/将来运营的服务平台，包括但不限于苏新基金官方网站（网址为：www.susingfund.com）、移动应用程序、公众号以及其他服务页面等，以及包括通过对接苏新基金合作机构的方式（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苏新基金信息系统查询，为您提供苏新基金产品介绍资料和相关服务与行情，以及通过苏新基金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.susingfund.com

如苏新基金以公告等形式发布新的网址，请届时登录新的网址。

9、 **苏新基金产品**：指苏新基金依据相关法律法规作为管理人发行和管理的产品，或作为内地代理人代理、销售的互认基金（如有）或其他产品。

10、 **苏新基金服务**：指苏新基金依据与您签署的服务协议，通过苏新基金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（如有）、信息管理与技术支持等服务。

11、 **苏新基金合作机构**：指根据法律法规规定或协议约定，并基于苏新基金服务，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的苏新基金下属机构及其

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苏新基金服务时适用（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）：

- 当您使用苏新基金平台时；
- 当您在购买我们的产品时；
- 当您使用我们提供的服务时。

苏新基金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个人信息保护政策，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，或通过苏新基金下属机构、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) 为了您购买苏新基金产品、使用苏新基金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，我们需要向您或通

过苏新基金下属机构、合作机构收集您的有关个人信息，包括但不限于**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、电子邮箱等）、身份证件或其他身份证明文件的种类、号码、有效期及复印件或影印件、税收居民身份、实际受益人与实际控制人，以及法律法规和自律准则规定的其他信息**。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，我们需要向您或通过苏新基金下属机构、合作机构收集您的有关个人信息，包括但不限于**姓名、住址、职业、年龄、联系方式、您的收入来源和数额、资产、债务等财务状况、您与投资相关的学习、工作经历及投资经验、投资期限、品种、期望收益等投资目标、您的风险偏好及可承受的损失、您的诚信记录，以及法律法规、自律准则规定的其他信息**。如您不提供上述信息，我们可能无法基于您的风险承担能力以及苏新基金产品、服务的不同风险等级等因素提出明确的适当性匹配意见，或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苏新基金下属机构、合作机构收集与您交易相关的信息，包括但不限于**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、结算账户信息等**。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（如有）

当您使用苏新基金提供的投顾服务时，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苏新基金下属机构、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，包括但不限于**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、期望收益等，以及与您交易相关的信息，包括但不限于交易单号、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、交易留痕信息等。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苏新基金下属机构、合作机构收集您的相关信息，包括但不限于**银行卡相关信息，如姓名、银行卡号、身份证号码、银行预留手机号、银行卡影印件等**。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**，我们需要向您或者苏新基金下属机构、合作机构收集您的相关业务信息，包括但不限于**公证文书、法律文书、调解协议及法院确认文书、变更证明等**。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、在使用苏新基金平台服务过程中，您授权苏新基金收集的信息

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，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，我们需要接受并记录您使用的设备相关信息，可能包括但不限于**设备标识信息（MAC、AndroidID、IDFV、广告跟踪 ID）、设备属性信息（如设备品牌及型号、设备屏幕规格、操作系统版本、设备设置、应用安装列表等软硬件特征信息）、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）等**。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以及提供具有相关性的广告。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，可以通过苏新基金平台或本政策提供的联系方式联系我们。

3、在使用苏新基金平台服务过程中，您可自主选择是否授权的信息和权限

为了改进服务质量或向您推荐更适合、更优质的服务，在您使用我们苏新基金平台服务时，我们可能会收集**您在苏新基金平台发布的信息、搜索关键词信息、与苏新基金平台客服人员联系时您提供的相关信息等**，以便向您推荐更适合您的产品或服务。如您不同意提供上述信息，不会影响您使用我们提供的其他服务。如果您对此有任何疑问，可以通过苏新基金平台提供的联系方式联系我们。

为了使您在苏新基金的服务体验更便捷、顺畅，我们当前已经提供或者未来可能开发的以下功能中可能会收集、使用您的个人信息，您可选择是否授权我们开通以下权限：

(1) 基于**摄像头（相机）**的功能：您可使用身份认证、扫码支付、银行卡识别、身份证识别以及人脸识别服务。

(2) 基于**相册**的功能：您可使用图像上传、银行卡及身份证识别服务。

(3) 基于**地理位置**的功能：您可开启定位服务，以方便您填写联系地址信息和增强个人账户的安全性。

(4) 基于**麦克风**的功能：在更换银行卡等业务场景中，因风控需要，我们将需要对您进行人脸活体检测，需要打开麦克风录制声音。

(5) 基于**通讯录**的功能：您可在使用与苏新基金合作的支付机构提供的支付服务或者向您的好友推荐苏新基金或苏新基金的合作机构提供的服务时导入通讯录中的联系人信息，开启该功能将避免您手动重复填写上述信息。

(6) 基于**指纹**的功能：您可授权调取您使用的设备的指纹验证系统，帮助苏新基金平台完成个人身份识别、登录、鉴权指令操作。

(7) **基于存储权限的功能**：您可授权开启存储权限的功能，以方便苏新基金在手机设备中存入自定义的设备信息，方便您在上传证件照的时候可以从相册选择身份证图片。

(8) **设备状态**：用于确定设备识别码（IMSI、ICCID、IMEI），以保证账号登录的安全性。

(9) **网络状态信息**：用于优化与服务端的网络通讯（SSID、BSSID、基站信息），以及检查网络状态，以保证账号登录的安全性。

(10) **剪切板读取**：为了方便您使用复制粘贴短信验证码免去手动输入验证码，我们会从您的剪切板里读取短信的内容。

上述功能可能需要您在您的设备中向我们开启您的摄像头（相机）、相册、地理位置（定位）、麦克风、通讯录等功能的访问权限，以实现这些功能所涉及的信息的收集和使用。**您确认并同意开启这些权限即代表您授权我们可以收集和使用这些信息来实现上述功能。**

您也可以拒绝授权或遵循您使用设备的操作系统指示关闭相应的权限，在此情况下我们将不再继续收集和使用您的这些信息，也无法为您提供上述与这些权限所对应的功能。但这不会影响您使用苏新基金平台的基本功能服务，也不会对您使用苏新基金提供的其他服务产生影响。

4、授权我们收集来自第三方的信息

在您通过苏新基金平台触发、申请、使用苏新基金合作机构服务时，为配合苏新基金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）或苏新基金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）时向苏新基金合作机构提供的个人信息**，例如：依据法律法规及监管规定向您收集的账户信息、风险测评信息、交易信息（包括但不限于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。如有必要，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。

当您基于使用苏新基金服务而与苏新基金下属机构、合作机构进行互动，或使用苏新基金下属机构、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，收集您在使用苏新基金下属机构、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、与苏新基金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，苏新基金下属机构、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。**如有必要，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第三方专业数据服务机构等第三方机构就与您使用苏新基金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、允许第三方接入管理

为了使您可以通过接收消息的推送、登录第三方平台、在第三方平台分享您在苏新基金平台使用时上传或者产生的个人信息、使用地图服务、使用人脸识别服务、使用银行卡服务、优化游览页面的目的，增加安全能力等功能用途，苏新基金平台（尤其是其中的移动应用程序）中可能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要求收集您的相关信息，并在相关程序中已配置信息收集功能。通常情况下，我们将按照法律法规要求通过去标识化的方式传输个人信息，以保证您的个人信息的安全。就接入的第三程序，我们将通过设置合理的评估程序，例如进行安全检测、签署协议等，以保证接入的第三方产品或服务（例如软件工具开发包 SDK、应用程序接口 API）的采取适当的保密和安全措施以传输和处理您的个人信息。

涉及嵌入第三方代码、插件传输个人信息的详情请见本政策附件《苏新基金平台第三方 SDK 目录》。请您注意，您的交易相对方、您访问的第三方网站经营者、通过苏新基金平台接入的第三方服务和由苏新基金处接收您的个人信息的第三方可能有自己的个人信息保护政策。当您查看第三方创建的网页或使用第三方开发的应用程序时，这些第三方可能会放置他们自己的 Cookie 或网络 Beacon，这些 Cookie 或网络 Beacon 不受我们的控制，且它们的使用不受本政策的约束。建议您与他们联系以获得关于他们的个人信息保护政策的详细情况。如您发现这些第三方创建的网页或第三方开发的应用程序存在风险时，建议您终止相关操作以保护您的合法权益。

6、处理敏感个人信息

当您使用苏新基金服务时，我们可能会依据相关法律法规和业务需要，按照《个人信息保护政策》的约定收集和您的敏感个人信息。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。您使用苏新基金服务并确认《个人信息保护政策》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您的敏感个人信息，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、高效和个性化服务，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现有直接或合理的关联；

(2) 为保护您的账户安全，对您的身份、银行卡进行识别、验证等；

(3) **为向您提供良好的用户体验服务，在您使用苏新基金服务的过程中向您发送服务状态的通知。**如不需要苏新基金平台推送相关信息，您可联系苏新基金平台取消、退订该信息推送服务。我们使用信息的来源均为苏新基金自身数据，不使用第三方来源的信息向您推送广告；

(4) 我们可能对您的信息进行综合统计、分析加工，以便为您提供更加准确、优质、流畅及便捷的服务，或帮助我们评估、改善或设计产品、服务及运营活动等。**您同意并授权，苏新基金及下属机构可以根据前述信息及分析，可能通过邮件、短信、微信、App 消息推送等方式向您提供或向您的住宅、交通工具等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（例如邮件、短信、微信等服务可以在苏新基金官方网站进行退订）；**

(5) 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；

(6) 对您进行信用、风险承受能力评估；

(7) 我们可能会将来自某项服务的信息与来自苏新基金及苏新基金下属机构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；

(8) 用于向您收取应支付的各项费用（如有）；

(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《个人信息保护政策》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) 为履行苏新基金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下属机构或合作机构等）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苏新基金下属机构、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、使用苏新基金合作机构服务时，**为了让您与苏新基金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苏新基金及苏新基金下属机构内部进行共享、存储和使用。这种共享受本个人信息保护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，包括但不限于根据要求向监管部门报送统计信息、基于集团风险管理需要、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苏新基金下属机构共享，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、使用苏新基金合作机构服务时，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苏新基金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；**

(4) 在您违反与苏新基金下属机构、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，在苏新基金与其他公司合并或被其收购或进行其他资本市场活动（包括但不限于 IPO，债券发行）时，以及其他情形下苏新基金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) 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集团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；**

(7) 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。**您同意并授权我们与合作机构在法律法规允许的范围内共享您的某些个人信息，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、明确的目的共享您的个人信息，并且只会共享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管理措施来处理您的个人信息，并要求合作机构不得将共享的个人信息用于任何其他用途；

(8) 当您与他人因使用苏新基金服务发生争议时，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；

(9) **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，或为保护苏新基金及苏新基金下属机构或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；

(10) **当您在苏新基金平台选择使用人脸识别服务（如有）时，您同意并授权将您的人脸识别有关信息提供给有相关资质的苏新基金合作机构，用于人脸识别的鉴定；**

(11) 其他经您事先授权同意的情形。

2、委托处理

除法律法规另有规定外，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《个人信息保护政策》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苏新基金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，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

个人信息保护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，我们将在您与苏新基金业务关系结束后的至少 5 年内保存您的身份资料；同时我们将在您与苏新基金交易结束后的至少 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。

为了向您提供苏新基金服务，我们将保存您的个人信息直至实现苏新基金服务不再需要，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，在您的浏览器与苏新基金平台之间交换数据（如借记卡信息）时受 SSL 加密保护；我们同时对苏新基金网上交易平台提供 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隐私保护培训课程，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，尤其是您的会员账户或密码发生泄露，您应该立即通过苏新基金平台提供的联系方式与我们联系，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、 会员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会员账户。请使用复杂密码，协助我们保证您的账户安全。**当您在使用苏新基金服务时，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。一旦您泄漏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、保管您在苏新基金平台的会员账户信息。**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苏新基金服务过程中，或者基于苏新基金服务使用苏新基金合作机构服务过程中，在苏新基金平台形成或授权苏新基金平台收集并以一定形式保存的信息属于您和苏新基金平台共同所有，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，苏新基金明示同意的除外。

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，请通过本个人信息保护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，我们除遵守本个人信息保护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。

第八条 Cookie 等技术

为使您获得更轻松访问的体验，您访问苏新基金平台或使用苏新基金服务时，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，修改对苏新基金 Cookie 的接受程度或者拒绝苏新基金的 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苏新基金平台或使用苏新基金服务。

苏新基金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隐私和安全。

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会员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（我的账户/账户资料）或微信公众号中执行此类操作。

(2) 使用信息：您可以在网上交易页面（我的账户/账户资料）或微信公众号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苏新基金平台保存的您的个人信息。

(3) 复制您的个人信息：您可以通过苏新基金提供的方式（如剪切板）复制您的个人信息或者根据苏新基金平台或本个人信息保护政策提供的联系方式联系我们以请求复制您的个人信息。

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。您可以通过网上交易页面（我的账户/账户资料）、微信公众号、苏新基金平台或《个人信息保护政策》提供的联系方式等方式提交您的更正申请。

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。

您可以通过苏新基金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

(1) 您可以通过苏新基金平台提供的联系方式要求撤回部分或全部授权。

(2) 当您撤回同意或授权后，我们无法继续为您提供撤回同意或授权所对应的服务，也将不再处理您相应的个人信息。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

您可以通过苏新基金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。您在苏新基金平台注销账户仅为注销苏新基金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会员账户前验证您的身份，并结合您对苏新基金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。

6、响应您的请求

(1) 如果您无法通过上述方式行使您对您个人信息的权利，或者您无法完成账户注销，或者您就我们收集、使用您的个人信息有任何疑问或者问题，您都可以通过第十二条中约定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在 15 个工作日内尽快答复您的相关请求。

(2) 我们将尽合理商业努力，满足您对于个人信息的访问、更正、删除、撤销、管理的要求。但对于非法、违规、无正当理由、可能无端重复、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。

(3) 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。

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。

2、争议解决

您和我们就《个人信息保护政策》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上海国际经济贸易仲裁委员会/上海国际仲裁中心进行仲裁。**

第十一条 《个人信息保护政策》的修订

我们的《个人信息保护政策》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。我们会在苏新基金官网、苏新基金微信公众号等渠道上发布对本政策所做的任何变更。对于重大变更，我们会在您登录苏新基金平台时以弹窗的形式向您展示变更后的《个人信息保护政策》。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《个人信息保护政策》收集、使用、共享、保存您的个人信息。《个人信息保护政策》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《个人信息保护政策》的旧版本存档，如您需要，您可以根据苏新基金平台或《个人信息保护政策》提供的联系方式联系我们来查阅。

《个人信息保护政策》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，我们将以苏新基金官方网站发布、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《个人信息保护政策》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；如您继续使用苏新基金服务，即表示您已充分阅读、理解并接受更新后的《个人信息保护政策》并愿意受更新后的《个人信息保护政策》约束。

第十二条 联系我们

如果您对《个人信息保护政策》有任何疑问、意见或建议，或您在使用苏新基金服务时，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，或您在使用苏新基金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：苏新基金管理有限公司

联系地址：上海市虹口区公平路 18 栋 1 号 6 楼

客服热线：400-622-8862

个人信息保护联系方式：400-622-8862

安全投诉和举报联系方式：400-622-8862

人工服务时间：周一至周五 8:30 - 17:00（法定节假日除外）

客服邮箱：sx_service@susingfund.com

以上联系方式如有变动，以苏新基金官网最新通知为准。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 其他

如《个人信息保护政策》的条款与苏新基金平台采用的任何服务协议中规定的隐私保护及授权条款存在不一致或冲突之处，应当以《个人信息保护政策》的相关条款为准（但另行声明不适用本政策的除外）。如《个人信息保护政策》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。