

隐私政策

更新日期：2025年6月30日

甲方：投资者（以下简称「您」）

乙方：海南有知有行基金销售有限公司（以下简称「我们」或「有知有行基金」）

我们深知个人信息对您的重要性，我们会尽全力保护您的个人信息及隐私安全。本《隐私政策》（以下简称「本政策」）适用于我们为您提供的基金销售等投资交易及其他相关功能和服务（以下简称「我们的服务」）。

在您使用我们的服务过程中，为了履行法定义务，向您提供服务所必需，或者为了不断优化用户体验，以及提供更安全的互联网环境，我们可能会处理（包括收集、存储、使用、管理、提供等）您的个人信息。通过本政策，您可以了解我们在处理您的个人信息方面的原则及具体措施。

特别提示

本政策与我们的服务密切相关，我们努力通过通俗易懂、简明扼要的方式向您说明，便于您理解。**在您使用或继续使用我们的服务前，请务必仔细阅读并充分理解本政策。本政策中与您的权益可能存在重大关系的条款，我们已采用加粗等形式提示您重点阅读。请您在确认充分理解并同意后再使用我们的服务。**

本政策适用于有知有行基金运营的服务平台，包括但不限于客户端、网站、小程序、H5、组件、小程序等随技术发展出现的新形态所向您提供的各项产品或服务，无论您是通过计算机设备、移动终端还是其他设备获得我们的服务。**本政策不适用于通过有知有行基金接入或跳转的第三方产品或服务收集的信息、与有知有行基金开展合作的第三方收集的信息。您使用第三方产品或服务，您向其提供的任何个人信息，将受第三方的服务协议及隐私政策约束，具体请您仔细阅读第三方的相关协议及政策，并妥善保管您的个人信息，仅在必要情况下向第三方提供。**

如您访问、使用或继续使用我们的服务，都表示您充分理解并同意本政策（含更新版本）的全部条款。若您不同意，将可能导致我们的服务无法正常提供，或无法达到预期效果，您应立即停止访问或使用我们的服务。

一、我们如何收集和使用您的个人信息

您理解并同意，个人信息指单独使用或结合其他信息共同使用时能够确定个人身份的信息。您在使用我们的服务时，我们可能会收集您主动提供或者因使用我们的服务而产生的个人信息。请您知悉，依据我们提供的不同类型的服务，我们可能会收集和使用您的个人信息的类型也将有所不同。**您并非必须向我们提供您的个人信息，如您选择不提供以下任一信息，可能会导致您无法使用或无法正常使用与此相关的服务，但并不影响您使用我们提供的其他服务。**

我们仅向实名注册且具有法律规定的完全民事行为能力、能够独立承担民事责任的成年人提供服务。如果您年龄小于 18 周岁，我们将不会对您提供服务（但在未注册情况下进行的有限浏览情形除外）。如果我们发现已收集您的个人信息，除因法律法规的明确要求外，我们会采取必要措施主动、及时地删除相关信息。

我们会遵循合法、正当、最小必要、公开透明的原则，在下列情形下收集和使用您的个人信息。为不断完善用户体验，我们会不断迭代或调整我们的服务，并因此可能需要收集新的个人信息或变更个人信息使用目的或方式。如前述过程中出现超出了与收集您的个人信息时所声称的目的或用途的，我们将以合理的方式向您告知，并在收集和使用前再次征得您的同意。

1. 为有效识别您的身份

1.1 为了履行法律法规规定的相关义务并有效识别您的身份，使您能够正常、完整使用我们的服务，同时为避免您重复提交信息，您了解并同意我们需要从「有知有行 App」的运营主体（指北京有知有行科技有限公司）收集您的账号标识信息并将账号标识信息与您的基金交易账户关联，我们还需要从第三方支付机构、发卡银行等合法存储您信息的外部验证渠道收集您的账户信息及身份信息等，以及您使用我们的服务过程中产生的日志信息、使用记录等信息。我们将上述信息用于身份验证、安全防范、风险警示、交易监测等用途，以确保为您提供安全的服务和使用环境。

2. 为履行法定职责或者法定义务

2.1 依据反洗钱、反恐怖融资及用户身份识别、账户实名制相关法律法规和监管规则，我们需要收集您的个人身份信息，如姓名、性别、国籍、职业、住所地或工作单位地址、身份证件或其他身份证明文件的号码、有效期、复印件或影像件、账户的实际受益人与实际控制人、税收居民身份、联系方式等相关信息。我们会将您提供的前述信息与第三方支付机构、发卡银行等合法存储您信息的外部验证渠道进行核验，以核实所收集的信息的真实性和准确性。

2.2 依据投资者适当性管理、合格投资者资格认证相关法律法规和监管规则，我们需要收集您的个人信息、收入来源和数额、资产、负债等财务状况、工作经历及投资经验、风险偏好及承受能力、诚信记录及其他法律法规和监管规则规定的相关信息。您知晓并同意，我们将从「有知有行 App」的运营主体（指北京有知有行科技有限公司）收集您的「合格基金持有人测评结果」，进一步评估您的风险承受能力情况，并以此作为参考向您推介合适的基金产品或服务。

2.3 依据投资者适当性管理相关法律法规和监管规则，在向您销售风险等级高于您风险承受能力的产品或者服务、调整您的投资者分类、向您销售基金产品或者服务前对您进行风险提示等业务环节中，我们需要对**全过程进行留存并收集我们履行投资者适当性管理义务相关的记录及您的确认信息**。

3. 为了您使用我们的服务

3.1 为了向您提供基金销售等投资交易相关服务，依据相关法律法规和监管规则，我们需要收集并记录您的**基金交易信息（包括持有的基金份额、基金交易指令、交易明细、资金划付信息、交易时间等）、设备信息及移动网络信息**等其他必要信息。

3.2 当您使用我们的服务需与您的银行账户或其他支付工具的账户绑定或关联方能实现时，我们需要收集您的**银行账户或其他支付工具的相关信息（包括姓名、开户银行、银行卡号、证件类型及证件号码、银行预留手机号等）**。

3.3 当您进行基金交易并通过有知有行基金合作的基金销售支付机构、基金销售结算资金监督机构进行销售结算资金划付时，我们需要**从相应的支付机构及监督银行收集您的支付账户信息、银行卡信息及对应交易的账单信息**。

3.4 您知晓并同意，为了您更好的使用我们的服务，我们将从「有知有行 App」的运营主体（指北京有知有行科技有限公司）收集您的**心理账户模块的相关记录及信息**。

3.5 为了您使用我们服务的便利性，我们可能会对已经收集的信息在去标识化处理后，通过人工操作或自动化程序等方式向您发送产品或服务信息。

3.6 当您向我们进行意见反馈、咨询或投诉时，为便于准确定位问题，我们可能需要**收集您的身份信息、设备信息、联系方式、基金交易账户信息、基金交易记录信息，及其他您同意向我们提供的有关信息等**。同时，为保证客户服务质量，我们可能会对您与我们客服人员的通话或其他方式的沟通内容进行**录音或记录**。

3.7 为了及时向您提供与您基金交易相关的信息，您在使用我们的服务过程中，我们将通过系统消息、站内信、短信等方式，向您同时发送一种或多种类型的通知。如果您不愿接受该等信息，您可以在设置功能中选择关闭「消息通知」，或通过手机短信中提供的退订方式退订，也可以直接与我们联系进行退订。

4. 为确保您的账户、资金安全

4.1 我们致力于为您提供安全、可信的服务与使用环境，为了保障您的账户、资金安全及支付等相关服务的安全稳定运行，更好地预防交易、资金风险和恶意程序等，我们需要**收集您在使用我们的服务过程中的设备信息（包括设备型号、设备名称、设备唯一标识符号、接入网络的方式、IP地址等）及操作行为等信息**。

4.2 为了保障您的账户、资金安全，在您办理账户变更、账户找回、基金交易、非交易过户、变更绑定银行卡等业务时，我们可能需要**收集您的身份证件或其他身份证明文件的复印件或影像件、手持身份证件或其他身份证明文件的照片、相关基金管理人、银行或运营商向您出具的证明文件等信息**。

5. 为提升服务质量

为了向您提供高质量的客户陪伴服务、不断优化您的服务体验，或向您推荐更适合的产品或服务，我们依据为您提供的具体服务内容，可能需要收集您的基金交易账户信息、基金交易记录信息、操作行为信息、服务订阅记录、您与我们客服的沟通记录、您同意向我们客服人员提供的信息、您参与我们的活动或问卷调查提供的信息等。同时，我们可能会对上述信息在采取脱敏、去标识化、匿名化等方式处理后，用于研发、综合统计、分析加工等或经您同意的其他用途。

此外，您同意我们将通过系统消息、站内信、短信等推送方式，向您发送您可能感兴趣的内容。如果您对我们提供的内容不感兴趣，您可以在设置功能中选择关闭「个性化推荐」，我们将不会再向您推送个性化信息。

6. 其他经您同意向我们提供的信息

请您理解，我们向您提供的服务是不断更新和发展的。除上述情形外，如果我们提供的其他服务可能需要收集您的其他个人信息，或上述情形变更导致您的个人信息处理情况发生重要变更的，我们会在处理您的个人信息前，按照法律法规相关要求向您说明信息收集的范围和目的，并另行征得您的授权同意。

7. 第三方主体收集您信息的情形

当您在使用我们的服务过程中，可能会进入到第三方提供的产品或服务页面。请注意相关服务由第三方向您提供。涉及到第三方向您收集个人信息的，建议您仔细查看第三方的隐私政策或相关规定。

二、我们如何使用 Cookie 和同类技术

1. 当您使用我们的服务时，我们可能会保存您的登录状态，并且为您分配一个或多个「Cookie」小数据文件。Cookie 通常包含标识符、站点名称以及一些号码和字符。请您理解，借助于 Cookie 我们将记录您的登录信息及在应用程序中的操作信息，以便我们向您提供更为方便、快捷、顺畅、个性化的用户体验和服务。我们不会将 Cookie 用于本政策所述目的之外的任何用途。
2. 您可根据自己的偏好管理或停用 Cookie。您可以清除计算机或移动设备上保存的所有 Cookie，您有权接受或阻止 Cookie。大多数浏览器会自动接受 Cookie，但您通常可根据自己的需要来修改浏览器的设置以阻止 Cookie。但请您知悉，您可能因此无法使用我们依赖于 Cookie 为您提供的功能或服务。

三、我们如何共享、委托处理、转让、公开披露您的个人信息

1. 共享

我们将对您的个人信息严格保密。除以下情形外，我们不会将您的个人信息共享给第三方。我们郑重承诺，如果为了向您提供服务需要将您的信息共享给第三方的，我们会严格按照法律法规的相关要求及标准，评估该等第三方收集信息的合法性、正当性及必要性，并通过书面协议、采取必要的安全措施等方式要求其合法合规地处理您的个人信息、保障您的个人信息安全，禁止将共享信息用于未经授权的用途。具体情形如下：

(1) 向您提供服务所必需，如为了完成基金交易账户的开立、完成基金交易申请等，我们需要将您的必要信息，包括身份信息、交易终端信息、交易明细、资金划付信息、联系方式等，提供给基金管理人、基金份额登记机构、基金销售支付机构、基金销售结算资金监督机构等合作机构；

(2) 根据法律法规规定，或按政府主管部门的强制性要求，如为了配合金融机构履行反洗钱、反恐怖融资、投资者适当性管理、合格投资者认证等，我们可能需要将您的身份信息、可疑交易信息、大额交易信息、风险测评信息等必要信息，提供给基金管理人等合作金融机构，或提交给监管机构进行核

(3) 为了向您提供更完善、优质的服务，我们的部分服务将由授权合作机构提供或我们与授权合作机构共同提供，或是为了让您拥有良好的服务和用户体验、避免您重复提交信息，我们需要将必要信息共享给授权合作机构或关联方；

(4) 依据您与我们关于个人信息提供的其他约定或者在具体场景下取得您的单独同意，或您自行提出。

即使已经取得您的授权同意，我们也仅会出于合法、正当、必要、特定、明确的目的共享您的个人信息，并尽量对共享内容中的个人信息进行去标识化处理。同时，如果我们需要共享必要信息外的其他个人信息，或第三方需要改变对您的个人信息的使用及处理目的，我们将再次征求您的明示同意。

2. 委托处理

为了提升信息处理效率，我们可能会在法律法规允许的范围内，委托有能力的第三方代表我们处理您的个人信息。我们郑重承诺，我们会严格遵守法律法规关于委托处理的相关规定，充分审查、评估该等第三方保护个人信息的能力，通过书面协议、审计等方式要求其严格遵守保密义务、按照协议的约定、本政策以及适用的数据保护相关法律法规的要求来处理个人信息，采取技术方式对委托处理的信息进行脱敏处理，并禁止其将这些信息用于未经授权的用途。在委托关系解除时，我们会要求该等第三方不再保存相关信息。

3. 转让

我们不会将您的个人信息转让给第三方，但以下情形除外：

(1) 您自行提出，或事先获得您的明确同意；

(2) 根据法律法规或强制性的行政或司法要求；

(3) 在涉及合并、分立、解散、收购或破产清算时，如涉及向第三方转让您的个人信息，我们会在要求新的持有您个人信息的第三方继续受本政策的约束，否则我们将要求该等第三方重新向您取得授权同意。

4. 公开披露

我们原则上不会对外公开披露所收集的个人信息，但以下情形除外：

(1) 您自行提出，或事先获得您明确同意；

(2) 在法律、司法程序、诉讼或政府主管部门强制性要求的情况下，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。在可行的限度内，当我们收到上述披露信息的请求时，我们会要求请求方出具与之相应的法律文件，如传票或调查函等；

(3) 法律法规规定的其他情形。

5. 事先征得授权同意的例外情形

根据相关法律法规，符合以下任一情形，我们处理您的个人信息无需征得您的同意：

(1) 为订立、履行您与我们之间的合同所必需；

(2) 为履行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或其他自然人的生命健康和财产安全所必需；

(4) 为公共利益，在合理的范围内处理您的个人信息；

(5) 依照相关法律规定，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个人信息；

(6) 法律法规规定的其他无需征得您同意的情形。

请您了解，根据相关法律规定，共享、转让、公开披露经去标识化处理的个人信息，且确保数据接收方无法复原并重新识别个人信息主体的，我们对此类数据的处理将无需另行向您通知并征得您的同意。我们已知晓对外共享、转让、公开披露个人信息所承担的相应法律责任，并将采取合理措施保障个人信息安全。

四、我们如何保护您的个人信息

1. 存储

1.1 存储地点：我们将在中华人民共和国境内收集到的个人信息存储于中华人民共和国境内，并依法对这些信息进行严格保密。

目前我们暂时不存在向境外提供个人信息的场景。如未来我们因业务需要等，确需向中华人民共和国境外提供个人信息的，我们应具备相关法律法规的条件（如通过国家网信部门组织的安全评估或按照国家网信部门制定的标准合同与境外接收方订立合同，约定双方的权利和义务等），并将向您告知境外接收方的名称或者姓名、联系方式、处理目的、处理方式、个人信息的种类以及您向境外接收方行使个人信息主体权利的方式和程序等事项，取得您的单独同意。我们将采取必要措施，保障境外接收方处理个人信息的活动达到中国法律规定的个人信息保护标准。

1.2 存储期限：我们承诺始终按照法律规定，在实现您的个人信息处理目的所必要的最短时间内存储您的个人信息。超出上述期限后，我们会对您的个人信息进行删除或匿名化处理。

1.3 如我们的服务停止运营，或者您主动注销有知有行基金账号并终止使用我们的服务，我们将会停止处理您的个人信息，法律法规或监管部门另有规定的除外。

2. 保护

2.1 为了保障您的信息安全，我们已在现有技术水平下使用符合业界标准的安全防护措施保护您的个人信息，采取物理防护、安全技术、管理制度等措施来降低未经授权访问、公开披露、使用、修改、损坏或丢失的风险。例如，我们会使用加密技术确保数据的保密性；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。

2.2 若发生或可能发生个人信息泄露、篡改、丢失等个人信息安全事件，我们会启动个人信息安全事件应急预案，阻止个人信息安全事件扩大。除非我们采取措施能够有效避免信息泄露、篡改、丢失造成危害的，我们将及时以推送通知、短信等形式告知您个人信息安全事件的基本情况、我们即将或已经采取的处置措施和补救措施，以及我们对您的应对建议。如果难以实现逐一告知，我们会采取合理、有效的方式发布公告。

2.3 请您务必妥善保管好您的账户登录名、密码及其他身份要素。您在使用我们的服务过程中，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。如您发现您账户相关的身份校验信息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。

五、您的权利

我们非常重视并尽全力保障您对个人信息的相关权利，您可以联系我们，并行使对您个人信息的查阅、复制、更正、补充、删除等权利。

1. 查阅和复制您的个人信息

除法律法规另有规定外，您有权查阅并复制您的个人信息。

2. 更正和补充您的个人信息

当您更新您的个人信息，或发现我们收集、存储的您的个人信息不准确、不完整或有错误，您可以自行修改，或与我们联系，要求更正或补充您的个人信息，我们将及时响应您的请求。

3. 删除您的个人信息

3.1 您可以自行删除您的个人信息，亦可以联系我们并要求我们协助您删除个人信息。

3.2 除法律法规另有规定外，有下列情形之一的，我们将主动删除您的个人信息：

(1) 我们对您的个人信息的处理目的已实现、无法实现或者为实现处理目的不再必要；

(2) 我们停止提供服务，或者保存期限已届满；

(3) 您撤回此前向我们做出的同意；

(4) 我们违反法律、行政法规或与您的约定处理您的个人信息；

(5) 法律、行政法规规定的其他应当删除个人信息的情形。

3.3 由于法律法规规定的存储期限未届满，或者删除从技术上难以实现的，我们可能无法立即从系统中删除相应的信息，此时我们将对您的个人信息停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

3.4 请您理解，每个业务功能需要一些基本的个人信息才能得以完成。当您删除您的个人信息后，我们将不再处理相应的个人信息，也无法继续为您提供对应的服务，但不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

4. 变更或撤回您的授权

4.1 对于我们基于您的同意而进行的个人信息处理活动，您可以联系我们要求撤回部分或全部同意；

4.2 您可以通过注销有知有行基金账号的方式，撤回我们继续收集您个人信息的全部授权。

4.3 请您理解，每个业务功能需要一些基本的个人信息才能得以完成。当您变更或撤回您的授权后，我们将不再处理相应的个人信息，也无法继续为您提供对应的服务，但不会影响此前基于您的授权而开展的个人信息处理。

5. 响应您的请求

5.1 您可以向我们提出查阅、复制、更正、补充、删除、转移您的个人信息的权利请求，或者需要我们对个人信息处理规则进行解释说明的，您可以通过我们提供的联系方式联系我们。

5.2 为了保障您的账户和个人信息安全，您向我们提出查阅、复制、更正、删除等权利请求时，我们可能会要求先验证您的身份，需要您提供您的姓名、身份证件信息、联系方式以及具体请求内容等材料，然后再处理您的请求。

5.3 通常情况下，我们将在验证您身份后的十五天内或法律法规规定期限内受理您的请求。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。对于无端重复、需要过多技术手段、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。

5.4 在以下情形中，我们将无法响应您的请求：

(1) 与我们履行法律法规规定的义务相关的；

(2) 与国家安全、国防安全有关的；

- (3) 与公共安全、公共卫生、重大公共利益直接有关的；
- (4) 与刑事侦查、起诉、审判和执行判决等直接有关的；
- (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) 涉及商业秘密的。

六、本政策如何更新

6.1 为给您提供更好的服务以及随着我们业务的发展，本政策也会随之更新。未经您明确同意，我们不会削减您按照本政策所应享有的权利。我们会在本页面上发布对本政策所做的任何变更，并会通过应用程序发出更新版本或以其他适当方式提醒您相关内容的更新。

6.2 对于重大变更，我们还会提供更为显著的通知（包括但不限于推送通知、系统消息、站内信、在我们的官网公告、短信等方式），并在通知载明的生效期限届满时生效适用。如您对变更后的隐私政策有任何疑问，可以通过本政策或通知载明的方式联系我们。如您不同意变更后的隐私政策的任何条款，您有权停止使用相关服务。**如您在本政策更新生效后继续使用我们的服务，即表示您已充分阅读、理解并接受更新后的政策并愿意受其约束。**

6.3 本政策所述「重大变更」包括但不限于：

- (1) 我们提供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) 作为个人信息处理主体的我们发生重大变化，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) 负责处理个人信息安全的责任部门、联络方式及投诉渠道发生变化；
- (6) 个人信息安全影响评估报告表明存在高风险时。

七、如何联系我们

如您对于本政策或相关事宜有任何疑问、投诉、建议等，特别是认为我们的个人信息处理行为损害了您的合法权益，您可随时通过以下方式联系我们。我们将在法律法规规定的期限内及时受理您的请求，并予以回复。

- 在线客服（App 首页右上角的「知行对话」系统）；
- 邮件（service@youzhiyouxing.com）；
- 客服电话（0898-36313308）。

八、法律适用与争议解决

8.1 本政策的生效、履行、解释及争议解决，均适用中华人民共和国法律。

8.2 与本政策相关的任何争议，首先应协商友好解决；**若不能协商解决的，您同意将争议提交至北京仲裁委员会按照该院届时有效的仲裁规则申请仲裁，仲裁裁决是终局的，对各方当事人均有约束力。**