

# 个人客户业务操作指南

## 目录

<b>第一部分：账户类业务操作指南</b> .....	1
新开户和登记基金账号 .....	1
账户信息变更业务.....	1
注销基金账户和取消基金账号登记业务 .....	2
<b>第二部分：交易类业务操作指南</b> .....	2
认/申购业务.....	2
赎回业务.....	3
交易撤销业务.....	3
转换业务.....	4
转托管业务.....	4
分红方式选择.....	4

# 第一部分：账户类业务操作指南

## 新开户和登记基金账号

### 一、业务材料准备

- 1、提供填妥并由本人签章的《开放式基金开户业务申请表（个人版）》一式两份；
- 2、提供由本人签字的《风险承受能力测试问卷》一份；
- 3、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 4、出示投资者本人的银行储蓄存折（卡）原件，提供复印件；
- 5、若个人投资者需开立中登基金账户，则出示证券账户卡原件并提供复印件。

若有代理人，需提供以下证明材料：

- （1）提供填妥并由投资者本人签章和代理人签章的《开放式基金开户业务申请表（个人版）》一式两份；
- （2）提供填妥的《开放式基金业务授权委托书（个人版）》一份；
- （3）提供由投资者本人签字的《风险承受能力测试问卷》一份；
- （4）出示投资者本人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- （5）出示代理人的有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- （6）出示投资者本人的银行储蓄存折（卡）原件，提供复印件。

### 二、注意事项

- 1、开立基金账户的投资者必须是中华人民共和国法律、法规规定的合法投资者。
- 2、个人投资者应本人亲临直销中心后方可办理开户、登记基金账号业务。
- 3、为确保投资者登记基金账号业务办理成功，投资者在办理该业务时提交的身份证件类型和号码应与原开户销售机构开户时的身份证件类型和号码一致。
- 4、投资者预留的客户信息是天弘基金管理有限公司与投资者联系、为投资者提供服务的唯一信息来源，请尽量填写详细完整。
- 5、《开放式基金开户业务申请表（个人版）》中所填的银行账户是作为投资者基金份额赎回、分红、退款等资金的唯一汇入账户。个人投资者的银行账户户名、基金账户户名和身份证上的姓名三者应确保一致。
- 6、在基金账户开设当日，投资者可提交认申购申请，认申购的确认有效要以基金账户开立成功为前提。
- 7、直销中心 T 日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于 T+2 日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 账户信息变更业务

### 一、业务材料准备

#### （一）银行信息变更

- 1、提供填妥的《账户资料变更或销户业务申请表（个人版）》一式两份；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、新的银行储蓄存折（卡）复印件；

4、原银行储蓄存折（卡）的销户（卡）、换卡凭证（银行凭证务必需清晰看到银行的业务章、新卡卡号与原卡一致的客户姓名等信息）。

## （二）重要信息变更

重要信息变更指投资者如证件号码变更、证件类型变更、姓名变更

- 1、提供填妥的《账户资料变更或销户业务申请表（个人版）》一式两份；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、公安机关或其他有效机关（如部队）出具盖章的相关证明文件。

### 二、注意事项

直销中心T日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于T+2日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 注销基金账户和取消基金账号登记业务

### 一、业务材料准备

- 1、提供填妥的《账户资料变更或销户业务申请表（个人版）》一式两份；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

### 二、注意事项

- 1、投资者在办理销户业务时，应确定其基金账户内所有基金的余额均为零且没有在途资金并且账户状态正常后方能进行。
- 2、投资者在办理取消登记基金账号业务时，应确认该基金交易账户内所有基金的余额均为零且没有在途资金并且账户状态正常后方能进行。
- 3、直销中心 T 日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于 T+2 日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 第二部分：交易类业务操作指南

### 认/申购业务

#### 一、业务材料准备

- 1、提供填妥的《开放式基金认申购、赎回、撤单业务申请表（个人版）》；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、如果委托他人办理，需提供代办人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

#### 二、注意事项

- 1、未开立基金账户的机构投资者应先开户，基金开户与认/申购申请可同一交易日提交。
- 2、直销中心办理认购业务的时间以该基金的《发售公告》为准，办理申购业务的时间为基金开放日交易所的交易时间 9: 30: 00 至 15: 00: 00。法律法规、《基金合同》、招募书和相关最新公告另有规定的，从其规定。
- 3、投资者在申购基金份额时，必须在交易时间内全额交付申购款项。资金需在有效申请日15: 00: 00（含本数）之前到账。投资者按规定提交申购申请并全额交付款项的，申购申请即为成立；申购申请是否生效以注册登记机构确认为准。对于认购申请，资金到账的截止时间按照基金《发售公告》的规定执行。

- 4、投资者在进行交易前，应接受基金公司对您风险承受能力进行必要的调查和评价，同时也应了解所投资基金产品的风险等级。
- 5、投资者应准确、完整填写业务表单内容，如提交的申请表单有填错、填漏或填写不清晰的情况，直销中心有权要求投资者在交易时间内补正后重新提交；基金名称与基金代码不一致，金额或份额的大小写不一致时，本申请无效。
- 6、投资者在办理认/申购资金汇款时，在“汇款人”栏中完整填写其在本公司直销系统开户时登记的客户全称，须在汇款凭证相应位置注明当日投资的具体基金产品名称。
- 7、投资者应将认/申购款项划入指定的直销专户。
- 8、直销中心T日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于T+2日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 赎回业务

### 一、业务材料准备

- 1、提供填妥的《开放式基金认申购、赎回、撤单业务申请表（个人版）》；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、如果委托他人办理，需提供代办人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

### 二、注意事项

- 1、直销中心办理赎回业务的时间为基金开放日交易所的交易时间 9:30:00 至 15:00:00。法律法规、《基金合同》、招募书和相关最新公告另有规定的，从其规定。
- 2、如发生巨额赎回或不可抗力等情形，具体处理办法以该基金基金合同、最新的招募说明书及相关公告为准。
- 3、投资者交易账户的基金份额最低保留份数由该基金最新的招募说明书及相关公告规定。若赎回后交易账户份额余额低于最低保留份数，注册登记机构有权对投资者交易账户的剩余份额做全部赎回处理。
- 4、投资者应准确、完整填写业务表单内容，如提交的申请表单有填错、填漏或填写不清晰的情况，直销中心有权要求投资者在交易时间内补正后重新提交；基金名称与基金代码不一致，金额或份额的大小写不一致时，本申请无效。
- 5、直销中心 T 日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于 T+2 日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 交易撤销业务

### 一、业务材料准备

- 1、提供填妥的《开放式基金认申购、赎回、撤单业务申请表（个人版）》；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、如果委托他人办理，需提供代办人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

### 二、注意事项

- 1、投资者可于15:00前撤销当天所做的交易业务申请。
- 2、已受理的认购申请不允许撤销。

## 转换业务

### 一、业务材料准备

- 1、提供填妥的《开放式基金转换、转托管、变更分红方式业务申请表（个人版）》；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、如果委托他人办理，需提供代办人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

### 二、注意事项

- 1、直销中心办理转换业务的时间为基金开放日交易所的交易时间 9:30:00 至 15:00:00。法律法规、《基金合同》、招募书和相关最新公告另有规定的，从其规定。
- 2、投资者申请基金转换需在本公司已开通转换业务且满足办理转换业务条件的基金间进行。
- 3、投资者交易账户的每只基金份额类别最低保留份数由该基金最新的招募说明书及相关公告规定。若转换后交易账户份额余额低于最低保留份数，注册登记机构有权对投资者交易账户的剩余份额做全部强制赎回或转出处理。
- 4、投资者应准确、完整填写业务表单内容，如提交的申请表单有填错、填漏或填写不清晰的情况，直销中心有权要求投资者在交易时间内补正后重新提交；基金名称与基金代码不一致，金额或份额的大小写不一致时，本申请无效
- 5、直销中心 T 日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于 T+2 日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 转托管业务

### 一、业务准备材料

- 1、提供填妥的《开放式基金转换、转托管、变更分红方式业务申请表（个人版）》；
- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、如果委托他人办理，需提供代办人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

### 二、注意事项

- 1、直销中心办理转托管业务的时间为基金开放日交易所的交易时间 9:30:00 至 15:00:00。法律法规、《基金合同》、招募书和相关最新公告另有规定的，从其规定。
- 2、转托管业务办理是否成功以投资者成功登记基金账号为前提。
- 3、投资者在办理转托管转出时，基金份额数量不得超过其基金账户在直销中心的可用基金份额，否则该申请无效；而且如投资者转托管出后该基金份额类别的份额余额低于各基金招募说明书中规定最低持有下限，则直销中心有权将该基金份额类别在本直销中心的余额全部强制转出。
- 4、直销中心 T 日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于 T+2 日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

## 分红方式选择

### 一、业务准备材料

- 1、提供填妥的《开放式基金转换、转托管、变更分红方式业务申请表（个人版）》；

- 2、出示本人有效身份证明原件（身份证、军官证、士兵证等）并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性；
- 3、如果委托他人办理，需提供代办人有效身份证明原件并提供能清晰看到证件有效期的证件复印件，并确保该证件的有效性。

## 二、注意事项

- 1、直销中心办理转换业务的时间为基金开放日交易所的交易时间 9:30:00 至 15:00:00。法律法规、《基金合同》、招募书和相关最新公告另有规定的，从其规定。
- 2、投资者可选择单只基金的分红方式，若未选择，则以该基金合同规定的默认的分红方式作为投资者的分红方式。投资者在直销中心的某只基金的分红方式以最近一次的选择为准，基金合同另有规定的，从其规定。
- 3、如果投资者于基金分红权益登记日当日提交分红方式选择，则投资者本次修改的分红方式对当日分红的基金不起作用。
- 4、直销中心 T 日受理业务申请，并不表示对本申请予以确认，最终结果以注册登记机构的确认为准。投资者一般可于 T+2 日查询最终结果，但基金合同另有规定的除外。

本指引因业务需要将不定期更新，请投资者关注我司网站公布的业务规则及使用最新相关业务表单。

本指引最终解释权归天弘基金管理有限公司所有。