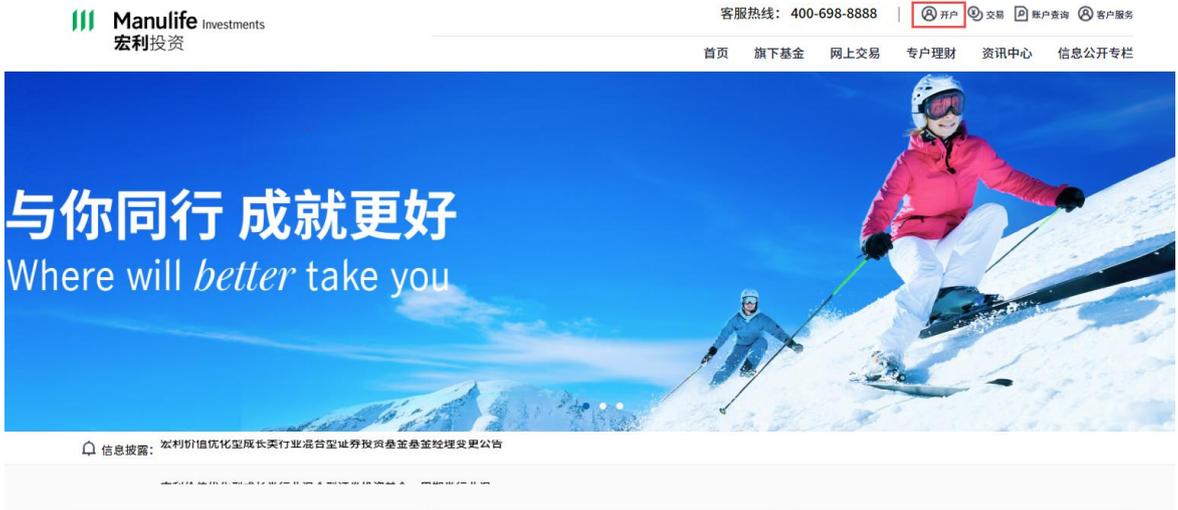


# 网上交易开户流程

**温馨提示：请您在开户前准备好身份证及银行卡!!!**

## 1、在我司网站首页右上角点击开户；



## 2、点击证件上传；

将身份证正反面照片上传至电脑。（温馨提示：**若证件上传失败，可能是照片存在反光情况或者拍摄不清楚，请换个角度重新拍摄，并再次上传**），开户前需阅读并勾选《宏利基金管理有限公司隐私政策》及《宏利基金管理有限公司开放式基金业务规则》



证件上传 → 银行卡身份验证 → 填写个人资料 → 投资者属性测试 → 开通成功

根据《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》相关规定，使用身份证开户的用户请先上传开户证件照。

证件类型  [证件上传](#)

真实姓名

证件号码

请阅读并确认 [《宏利基金管理有限公司隐私政策》](#)、[《宏利基金管理有限公司开放式基金业务规则》](#)

**温馨提示：**  
1、为进一步落实《中华人民共和国反洗钱法》、《金融机构反洗钱规定》、《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》关于加强客户身份识别工作的要求，根据《中国人民银行关于加强反洗钱客户身份识别有关工作的通知》等法律法规以及中国证监会的有关规定，身份证开户需要上传有效身份证照片，证件号码需要通过上传证件识别获取，无法手动修改。  
2、宏利基金管理严格履行客户身份资料保密义务，所收集信息非依法规定，不会向任何单位和个人提供。  
3、本公司将持续开展个人投资者身份信息核实工作，对于尚未上传身份证照片，身份信息资料缺失、无效且未在合理期限补全更新的客户，本公司有权限制或中止办理相关业务。请投资者及时通过本公司网上直销系统完善、更新身份信息资料，以免影响业务办理。



### 3、银行卡身份验证

绑定银行卡（**温馨提示：新开户绑定银行卡请确保姓名、证件号、手机号与银行卡预留信息**

**一致，特定自然人需到直销柜台开户，如投资者有大额支付需求，可开通汇款交易）**

首页 旗下基金 网上交易 账户查询 专户理财 客户服务 资讯中心 关于我们

证件上传 → 银行卡身份验证 → 填写个人资料 → 投资者属性测试 → 开通成功

请选择购买基金将使用的银行卡或第三方支付

#### 快捷支付

<input checked="" type="radio"/> 快捷-中国银行	<input type="radio"/> 快捷-工商银行	<input type="radio"/> 快捷-农业银行	<input type="radio"/> 快捷-建设银行	<input type="radio"/> 快捷-交通银行	<input type="radio"/> 快捷-招商银行	<input type="radio"/> 快捷-民生银行
可定投	可定投	可定投	可定投	可定投	可定投	可定投

<input type="radio"/> 快捷-光大银行	<input type="radio"/> 快捷-平安银行	<input type="radio"/> 快捷-浦发银行	<input type="radio"/> 快捷-兴业银行	<input type="radio"/> 快捷-中信银行
可定投	可定投	可定投	可定投	可定投

#### 网银支付 (开通网上银行后, 通过网银开户)

<input type="radio"/> 直连-建行	<input type="radio"/> 直连-农业银行
	可定投

#### 银联通支付

<input type="radio"/> 银联-兴业银行	<input type="radio"/> 银联-中信银行	<input type="radio"/> 银联-光大银行	<input type="radio"/> 银联-广发银行	<input type="radio"/> 银联-工商银行	<input type="radio"/> 银联-农业银行	<input type="radio"/> 银联-中国银行
可定投						

<input type="radio"/> 银联-建设银行	<input type="radio"/> 银联-交通银行	<input type="radio"/> 银联-邮储银行	<input type="radio"/> 银联-平安银行	<input type="radio"/> 银联-上海银行	<input type="radio"/> 银联-北京银行	<input type="radio"/> 银联-南京银行

<input type="radio"/> 银联-华夏银行	<input type="radio"/> 银联-江苏银行

\* 为必填信息, 您的所有个人信息都将被保密并且不会被泄露作其他用途。

\* 持卡人真实姓名

\* 银行卡类型

\* 银行卡卡号

\* 证件类型

\* 证件号码

\* 手机号码

\* 手机验证码

\* 是否为特定自然人  否  是, 我确认本人或特定关系人 (包括近亲属和其他共同利益关系人) 是外国政要或国际组织的高级管理人员。

**温馨提示:**

1. 中国银行卡快捷支付限额**详见各银行支付限额一览表**;
2. 新开户或增加银行卡时请确保您的姓名、证件号、手机号与银行卡预留信息一致, 并按提示准确填写银行卡开户网点信息;
3. 快捷支付网上交易的申购费率为基金公告费率的1折起;
4. **快捷支付 (快捷支付清算信息有限公司)**是经中国证监会核准、具有基金销售支付结算业务资格的第三方支付机构。

**风险提示:**

为确保网络传输安全, 保障投资者利益, 本公司对网络数据传输采用加密处理, 但本公司不保证网上信息传输绝对安全、毫无错误或指定网站不被恶意攻击或不存在因计算机病毒、通讯线路、硬件损坏等所导致的故障。本公司对此不承担责任, 投资者须自行承担因上述原因可能导致的风险及损失。因政策变化等监管因素导致的网上交易的暂停、取消等, 本公司亦不承担责任。

本公司有权保留投资者网上交易的电子数据以作为投资者交易的证明, 任何通过密码验证后提交的申请都将视为投资者自身行为或投资者的合法授权行为, 该行为所引起的法律后果由该投资者承担。

本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产, 但不保证基金一定盈利, 也不保证最低收益, 基金过往业绩并不预示其未来表现, 基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成对该基金的业绩保证。市场有风险, 投资需谨慎。投资者购买基金时, 请仔细阅读该基金的基金合同和招募说明书。

## 4、填写个人信息:

填写个人信息（标注星号都需要填写），设置密码保护问题，红字内容需要勾选并点击继续。

[首页](#)   [旗下基金](#)   [网上交易](#)   [账户查询](#)   [专户理财](#)   [客户服务](#)   [资讯中心](#)   [关于我们](#)

证件上传 → 银行卡身份验证 → 填写个人资料 → 投资者属性测试 → 开通成功

\*为必填信息，请正确填写您的各项联系资料以便我们核实您的资料以完成网上交易的开通

<h3 style="color: #0070c0;">开户人身份信息</h3> <p>* 真实姓名 <input type="text"/></p> <p>* 证件类型 <input type="text" value="身份证"/></p> <p>* 证件号码 <input type="text"/></p> <p>* 性别 <input type="radio"/>女 <input checked="" type="radio"/>男</p> <p>* 出生日期 <input type="text"/></p> <p>* 证件有效期 <input type="text"/></p> <p>* 国家或地区 <input type="text" value="中国"/></p> <p>本人声明 <input type="text" value="中国税收居民"/></p> <p>* 居住国家或地区 <input type="text" value="中国"/></p> <p>* 居住地址 <input type="text" value="北京市"/> <input type="text" value="北京市辖区"/> <input type="text" value="东城区"/></p> <p>* 职业 <input type="text" value="--请选择--"/></p> <p>* 职务 <input type="text"/></p> <p>* 年收入 <input type="text" value="1万~10万"/></p> <p>* 银行卡类型 <input type="text"/></p> <p>* 银行卡卡号 <input type="text"/></p> <p>* 开卡银行全称 <input type="text"/></p> <p>* <input type="text"/> 分行</p>	<h3 style="color: #0070c0;">开户人联系方式</h3> <p>* 手机号码 <input type="text"/></p> <p>* E-mail <input type="text"/></p> <p>* 邮政编码 <input type="text"/></p> <p>* 对账单寄送方式 <input type="text" value="不寄送"/></p> <h3 style="color: #0070c0;">账户配置</h3> <p>* 电话委托 <input checked="" type="radio"/>开通 <input type="radio"/>暂不开通</p> <p>* 请设置交易密码 <input type="text"/></p> <p>* 请确认交易密码 <input type="text"/></p>
---	---

支行  
 推荐人

\* 实际受益人 本人 他人  
 \* 实际控制人 本人 他人  
 不良诚信记录 无 有  
 是否开通汇款交易 开通 不开通

请阅读并确认《宏利基金管理汇款交易协议》  
 本人确认所提供的各项信息和税收居民身份声明均真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、遗漏或误导；所提供的信息发生重要变化时，本人将及时（税收居民身份声明相关信息发生变化的应不晚于30日）通知贵司，否则，本人承担由此造成的不利后果。

密码保护问题

\* 密码保护问题 1

\* 密码保护答案 1

\* 密码保护问题 2

\* 密码保护答案 2

\* 密码保护问题 3

\* 密码保护答案 3

\* 密码保护问题 4

\* 密码保护答案 4

\* 密码保护问题 5

\* 密码保护答案 5

宏利基金管理网上交易协议

甲方：  
 乙方：宏利基金管理有限公司（以下简称“宏利基金管理”）  
 委托服务网站：<https://www.manulifefund.com.cn>  
 客户服务中心电话：400-698-8888（免长途费）或010-66555662  
 E-mail: [irm@manulifefund.com.cn](mailto:irm@manulifefund.com.cn)

根据《中华人民共和国证券投资基金法》等相关的国家法律法规以及《宏利基金管理有限公司开放式基金业务规则》（以下简称“业务规则”），投资人通过宏利基金管理或宏利基金管理指定或授权的合作伙伴提供的网上交易系统 and 电话交易系统（以下统称为“电子交易系统”）进行基金份额认购、申购、赎回或下达其他交易指令、进行账户信息修改、进行信息查询等交易活动，应遵守本协议。

第一条释义：除非本协议另有规定，下列词语具有如下含义：

1、电子交易：指投资人通过宏利基金管理或宏利基金管理指定或授权的合作伙伴提供的网上交易系统和电话交易系统进行账户管理或基金交易的行为，包括基金份额账户开立、基金份额认购、申购、赎回或下达其他交易指令、进行账户信息修改、进行信息查询等。

为了方便投资者，宏利基金管理（以下简称“本公司”）直销为投资者提供了多种支付方式。现在，投资者可以使用同一张银行卡，通过汇款和在线支付两种方式进行资金支付。汇款支付：是指投资者于T日（T日为有效申请工作日）通过本公司直销提交认/申购申请，并主动将认/申购申请的资金从其开通汇款支付时预留的银行卡划往我司指定的的汇款接收账户。

汇款账户信息如下：

账户名称：宏利基金管理有限公司；  
 账号：0200282919200097255；  
 开户行：中国工商银行股份有限公司北京学院南路支行；  
 大额支付号：102100028292；

我已阅读并同意签署《投资人权益须知》及《准入协议》。

继续

取消

## 5、投资者属性测试:

请在此页面完成风险问卷调查，并点击继续。显示开通成功后，投资者即可点击立即登录进行交易，交易密码为所设置的六位数字密码。

证件上传 → 银行卡身份验证 → 填写个人资料 → 投资者属性测试 → 开通成功

### 风险等级评估

根据证监会关于基金销售管理的相关规定，我们需要对投资者进行风险等级评测，请根据您的风险偏好确认自己的风险承受力，在基金认申购时，系统会对您的风险承受力和基金的风险等级进行匹配，如果基金风险等级大于您的风险承受力，系统会做出风险提示。

**如果您不确定自己的风险承受能力，请完成：[风险问卷调查](#)**

证件上传 → 银行卡身份验证 → 填写个人资料 → 投资者属性测试 → 开通成功

尊敬的( )女士：

恭喜您已成功提交开户申请!

您现在即可登录（登录密码为您开户时设置的交易密码），认申购泰达宏利基金产品！

## 6、登录操作流程

请您使用身份证号码、您设置的六位数字交易密码进行登录，并验证您开户时预留的手机号码。

400-698-8888 010-66555662

### 宏利基金管理有限公司

首页 旗下基金 网上交易 账户查询 专户理财 客户服务 资讯中心 关于我们

#### 标准登录

证件类型: 身份证

身份证:

交易密码:  [忘记密码](#)

验证码: 1485

请阅读并同意 [《宏利基金管理有限公司隐私政策》](#)  
[《宏利基金管理有限公司开放式基金业务规则》](#)

#### 业务公告



- 宏利基金管理有限公司关于公司网上交 2025-03-20
- 宏利基金管理有限公司关于公司网上交 2025-02-24
- 关于提示网上直销银联渠道银行卡套 2025-02-24
- 宏利基金管理有限公司关于公司网上交 2024-12-27
- 宏利基金管理有限公司关于公司官网、 2024-12-19
- 宏利基金管理有限公司关于网上交易及 2024-11-08

版权所有：宏利基金管理有限公司 风险提示  
地址：北京市朝阳区针织路23号楼中国人寿金融中心6层02-07单元  
京ICP备06035032号 京公网安备 11010502052363号



400-698-8888 010-66555662

## 宏利基金管理有限公司

首页 旗下基金 网上交易 账户查询 专户理财 客户服务 资讯中心 关于我们

您是我司直销用户，需要认证手机验证码登录  
已向您手机号发送短信验证码，请输入手机短信验证码进行验证

手机号码：  
短信验证码：

收不到短信？

确认 取消

验证码 1485  换一张

请阅读并同意《宏利基金管理有限公司隐私政策》  
(宏利基金管理有限公司开放式基金业务规则)

确认登录 申请开户

- 宏利基金管理有限公司关于公司网上交 2025-03-20
- 宏利基金管理有限公司关于公司网上交 2025-02-24
- 关于提示网上直销银联渠道银行卡套 2025-02-24
- 宏利基金管理有限公司关于公司网上交 2024-12-27
- 宏利基金管理有限公司关于公司官网、 2024-12-19
- 宏利基金管理有限公司关于网上交易及 2024-11-08

版权所有：宏利基金管理有限公司 风险提示  
地址：北京市朝阳区针织路23号楼中国人寿金融中心6层02-07单元  
京ICP备06035032号 京公网安备 11010502052363号

400-698-8888 010-66555662

## 宏利基金管理有限公司

我的账户 基金交易 零钱包 定投基金 账户管理 个人资料 安全退出

# 零申购费

## 买基金啦！！

注：1、LOF、QDII、景气领航两年持有混合以及未开通转换业务的基金除外。2、日指的是工作日。

操作方法

- T日 买入货币A (代码162206)
- N日 达到预期收益后赎回或再次转入货币基金
- T+2日 转入目标基金

首页 > 网上交易 > 我的账户

亲爱的 您好！您上次成功登录时间是：  
您的风险属性：成长型 >> [更新测试](#) 您的基金账号：[ ] [ ]  
投资人类别：普通投资者  
为了您的登录安全，请预编验证信息！

持仓状况 当日交易查询 交易申请查询 交易确认查询 历史分红查询 基金行情查询 资金流水查询

——持有基金一览

持有的基金投资组合：