

网上开户及交易业务指南

目录

一、新客户手机注册、绑定银行卡	2
二、网上交易流程	6
1、登录	6
2、买入（认/申购）	7
3、赎回	11
4、转换	12
5、基金定投	14
6、分红方式修改	15
7、撤单	16
三、银行卡管理	16
1、添加银行卡	16
2、删除银行卡	17
3、开通汇款支付	17
四、其他业务办理	18
1、登录密码找回/重置	18
2、交易密码找回/重置	20
3、信息定制	20
4、注销基金账户	21

一、新客户手机注册、绑定银行卡

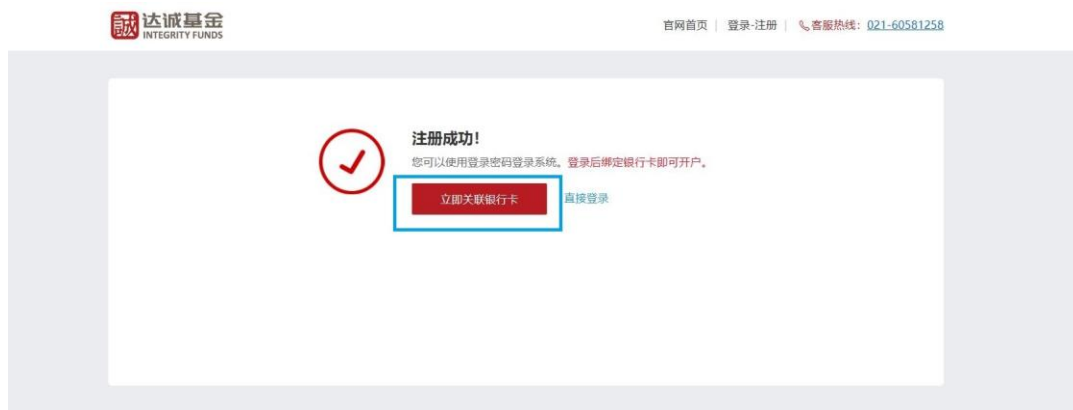
请您登录我司官方网站“<http://www.integrity-funds.com/>”，并参考以下指南内容，完成手机注册及绑定银行卡的步骤。

1、登录我司官方网站“<http://www.integrity-funds.com/>”，点击“交易开户”。



2. 进入“新用户注册”界面，输入“手机号”、“图形验证码”并点击“获取验证码”，请您在收到验证码短信后及时输入“短信验证码”（验证码有效时间为 120 秒），之后请设置 6-8 位字母、数字的登录密码，该密码将用于您日常登录。请您阅读《网上交易服务协议》，确认无误后请勾选“我已阅读并同意”。最后点击“提交”。

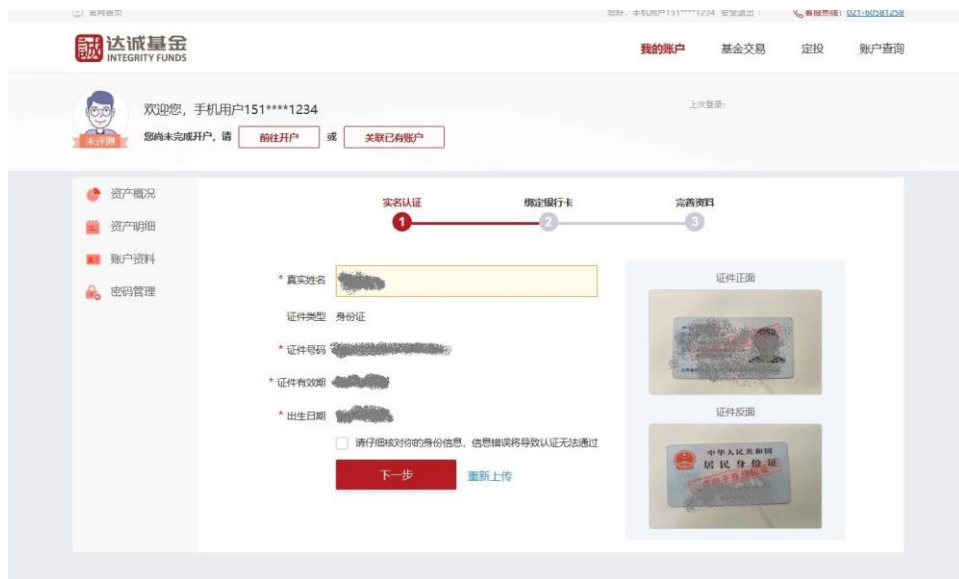
3、完成手机注册后，请点击“立即关联银行卡”。



4、点击关联银行卡后，需要验证您的身份证信息，进入“实名认证”，上传您的身份证正反面照片。上传的身份证照片需清晰完整，否则可能无法识别。



5、请您确认您的身份证件信息，如信息有误请点击“重新上传”返回上一步，上传新的身份证正反面照片。如信息准确无误，请您点击“下一步”。



6、选择您想绑定的银行卡开户行。请您绑定前确认该银行卡的单笔及单日支付限额（下方截图不代表真实情况，请以当日实际限额为准）。

欢迎您, 手机用户151****1234 上次登录:

您当前未完成开户, 请 [前往开户](#) 或 [关联已有账户](#)

身份验证 绑定银行卡 完善个人信息 开户成功

富友支付

银行名称	单笔支付限额	日累计支付限额	月累计支付限额
中国银行-快捷	1.0万	1.0万	不限
中信银行-快捷	1.0万	1.0万	不限
中国农业银行-快捷	0.07万	1.0万	不限
中国交通银行-快捷	1.0万	1.0万	不限
上海银行-快捷	5.0万	5.0万	不限
中国建设银行-快捷	1.0万	1.0万	不限
兴业银行-快捷	5.0万	5.0万	不限
浦东发展银行-快捷	5.0万	5.0万	不限
中国工商银行-快捷	5.0万	5.0万	不限
华夏银行-快捷	0.1万	0.5万	不限
平安银行-快捷	5.0万	5.0万	不限
招商银行-快捷	0.5万	0.5万	不限

7、填写银行卡信息，“卡号”、“银行预留手机号”（即该银行卡于开户行绑定的手机号码），输入“图形验证码”并点击“获取验证码”。请您在收到验证码短信后及时输入“短信验证码”（验证码有效时间为 120 秒），完成后，请点击“下一步”。

身份验证 绑定银行卡 完善个人信息 开户成功

* 真实姓名

* 国家或地区 中国

* 证件类型 身份证

* 证件号码

* 银行名称 中国工商银行 富友支付

* 银行卡号 请输入银行卡号

银行卡号不能为空

* 银行预留手机号码

* 图形验证码 请输入图片中的数字 5154

* 短信验证码 请输入验证码 获取验证码

下一步 返回

8、完成银行卡绑定后，请您补充个人信息，完成开户步骤。其中标记“*”的均为必填信息。请您填写个人真实有效信息并设置 6-8 位字母、数字的交易密码。该密码将用于您日常交易及账户信息变更业务。在您填写完全部资料后，请阅读下方服务协议，如无异议点击确认。

欢迎您, 手机用户151****1234

您尚未完成开户, 请 [前往开户](#) 或 [关联已有账户](#)

资产概况
资产明细
账户资料
密码管理

1 身份验证 2 绑定银行卡 3 完善个人信息 4 开户成功

真实姓名: [输入框]
证件类型: 身份证
证件号码: [输入框]
证件有效期: [输入框]
出生日期: [输入框]
性别: ☐ 女 ☒ 男
银行开户行: [下拉菜单] 无 [下拉菜单] 请输入分行 分行 请输入支行 支行
手机号: 15121001234 该手机号将用于账户登录及接受短信服务
居住地址: [下拉菜单] 无 [下拉菜单] 无 [下拉菜单] 请输入居住地址
学历: [下拉菜单]
是否存在他人实际控制关系: ☒ 否 ☐ 是
交易的最终受益人: ☒ 本人 ☐ 他人
是否有不良诚信记录: ☒ 否 ☐ 是

9、根据相关部门投资者适当性要求,您需要根据您的实际情况独立完成风险承受能力测试,仔细阅读风险匹配告知函及投资者确认函。

达诚基金
INTEGRITY FUNDS

我的账户 基金交易 定投 账户查询

欢迎您, 手机用户151****1234

您尚未完成开户, 请 [前往开户](#) 或 [关联已有账户](#)

资产概况
资产明细
账户资料
密码管理

投资者风险承受能力评测

本问卷旨在了解您可承受的风险程度等情况,借此协助您选择合适的金融产品或金融服务类别,以符合您的风险承受能力。
本公司建议:当您的各项状况发生重大变化时,需对您所投资的金融产品及时进行重新审视,以确保您的投资决策与您可承受的投资风险程度等实际情况一致。
本公司在此承诺,对于您在本问卷中所提供的一切信息,本公司将严格按照法律法规要求承担保密义务。除法律法规规定的有权机关依法定程序进行查询以外,本公司保证不会将涉及您的任何信息提供、泄露给任何第三方,或者将相关信息用于非法、不当用途。

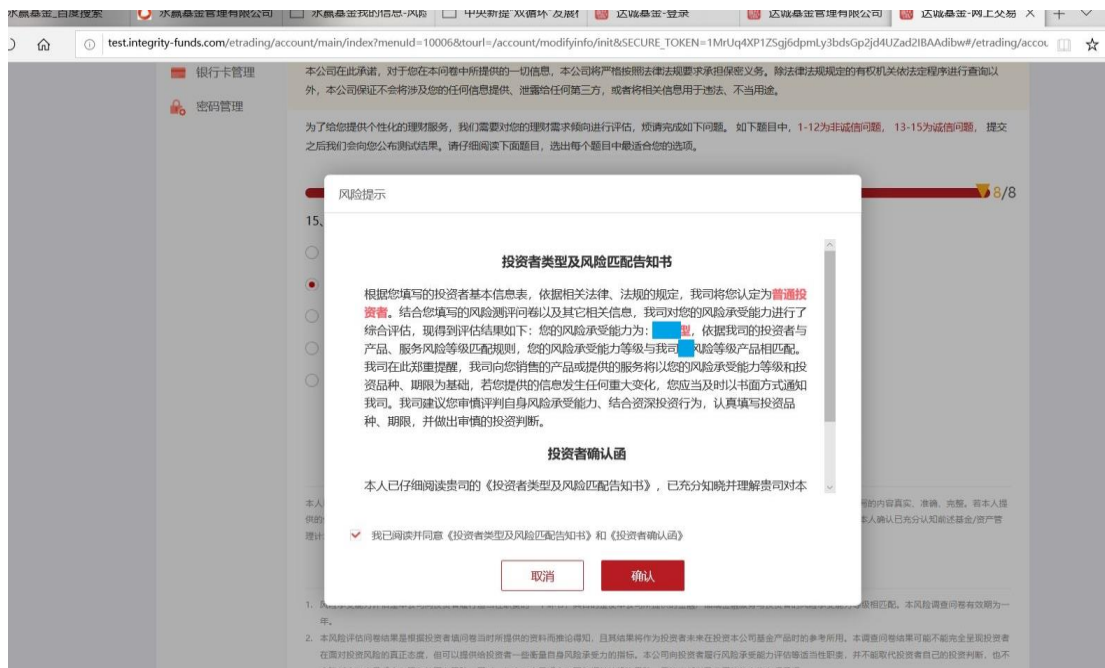
为了给您提供个性化的理财服务,我们需要对您的理财需求倾向进行评估,烦请完成如下问题。如下题目中,1-12为非诚信问题,13-15为诚信问题,提交之后我们会向您公布测试结果。请仔细阅读下面题目,选出每个题目中最适合您的选项。

1/8

1、您现在的年龄是?
☐ A.18周岁以下
☐ B.18周岁至25周岁
☐ C.25周岁至50周岁
☐ D.50周岁至70周岁
☐ E.70周岁以上

2、您的主要收入来源是?
☐ A.工资、劳务报酬
☐ B.生产经营所得
☐ C.利息、股息、转让证券等金融性资产收入
☐ D.出租、出售房地产等非金融性资产收入
☐ E.无固定收入

linn/account/main/index?initPage=1&menuId=10001&SFCLIRF-TOKFN=1MrlIn4XD17Sni6tomiV3htGn2id.



10、以上您已经完成全部开户流程。网上交易申赎具体流程请见“[二、网上交易申赎流程](#)”。

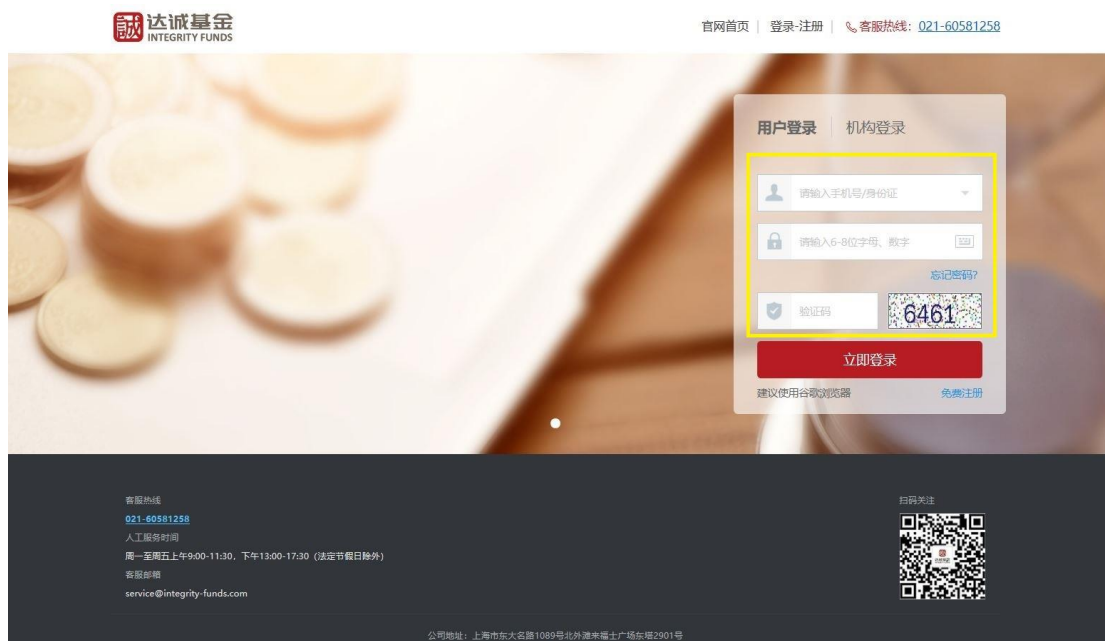
二、网上交易流程

请您登录我司官方网站“<http://www.integrity-funds.com/>”，并参考以下指南内容，完成登录及交易事宜。

1、登录

请您于我司主页点击“立即登录”。并如下图所示，使用您此前注册手机号及登录密码进行登录。



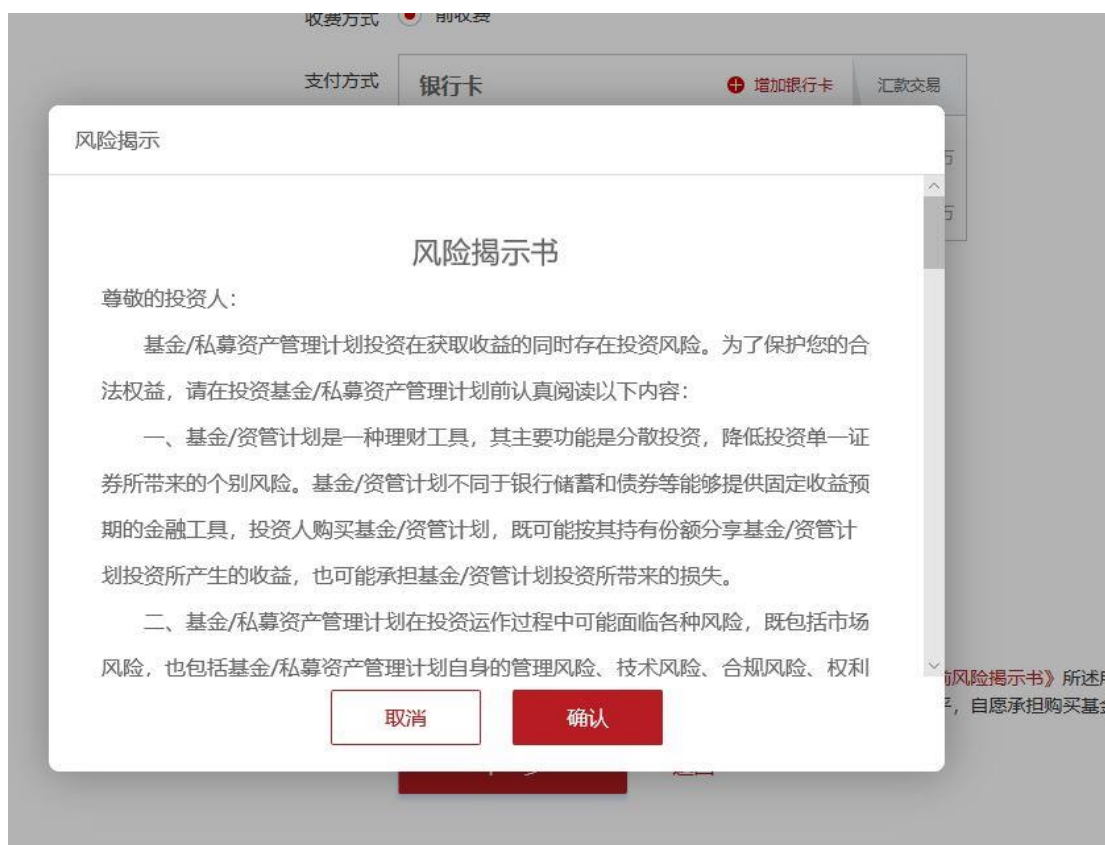
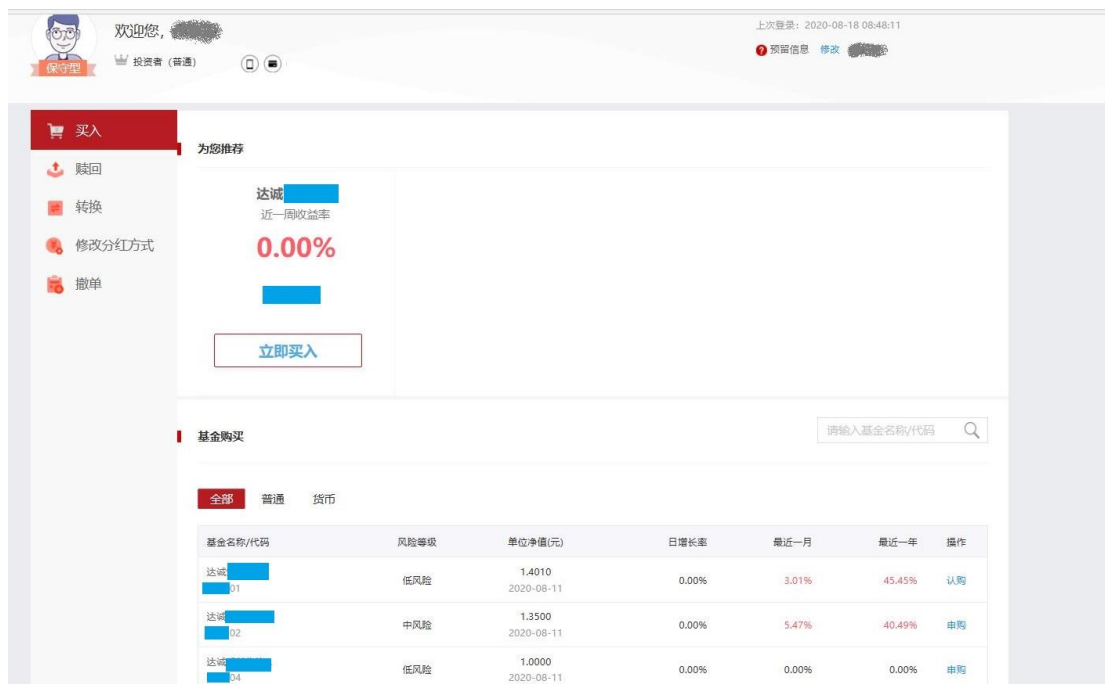


登录后的用户界面如下图，请您点击“基金交易”进入交易界面并选择您需要进行的交易业务。



2、买入（认/申购）

如下图所示，您可以点击您需要购买的基金名称，了解该基金详情。点击操作中“认购”或“申购”进入买入界面。请您仔细阅读《风险揭示书》及《投资者声明》。



进入买入界面后请您再次查阅下图所示标注内容，基金产品风险等级与您自身风险承受能力等级的匹配情况。请您选择用于支付的银行卡（请您留意右侧单日单笔限额），填写购买金额，仔细阅读以下《产品资料概要》、《风险告知函》及《售前风险揭示书》内容。

买入

赎回

转换

修改分红方式

撤单

基金投资可能造成本金亏损，也可能直接导致超过原始本金损失，请谨慎考虑。您的风险等级为保守型，适合购买低风险及以下基金产品。

提交申请

申请预览

交易成功

1 2 3

申购基金

收费方式 ☒ 前收费

支付方式 银行卡 增加银行卡 汇款交易

☒ 富友支付 单笔/日限额为5.0万/5.0万

☐ 富友支付 单笔/日限额为1.0万/1.0万

申购金额 元

大写金额 --

申购费率 --

产品风险等级：低风险

风险偏好类型：保守型

适当性匹配意见：匹配

☐ 请阅读并确认《产品资料概要文件》

☒ 本人已认真阅读、理解并确认自主承担《风险告知函》、《售前风险提示书》所述所有可能发生的风险。本人已认真阅读基金合同等法律文件，了解基金的风险收益水平，自愿承担购买基金的风险。

下一步 返回

买入

赎回

转换

修改分红方式

撤单

基金投资可能造成本金亏损，也可能直接导致超过原始本金损失，请谨慎考虑。您的风险等级为保守型，适合购买低风险及以下基金产品。

信息披露确认

1 为 9

达诚 证券投资基金基金产品资料概要

编制日期：2020 年

公告送出日期：2020 年

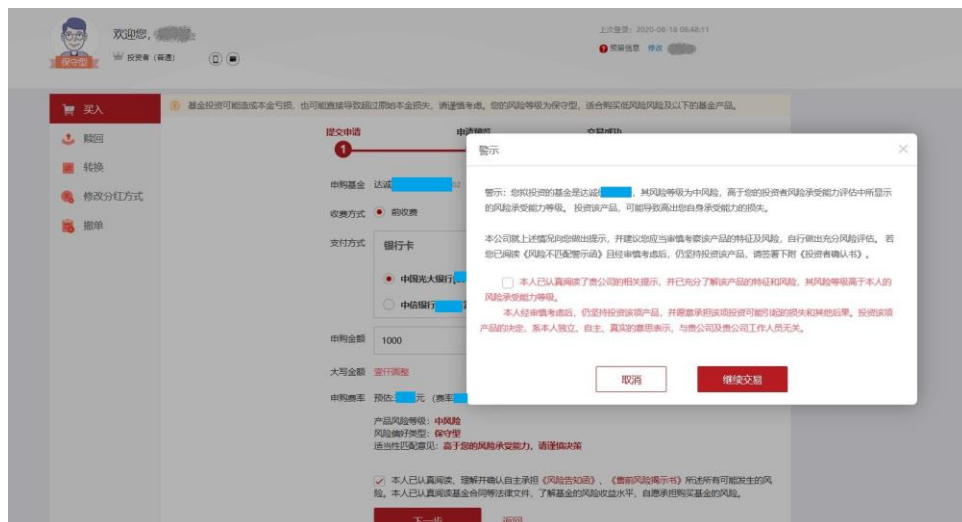
本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

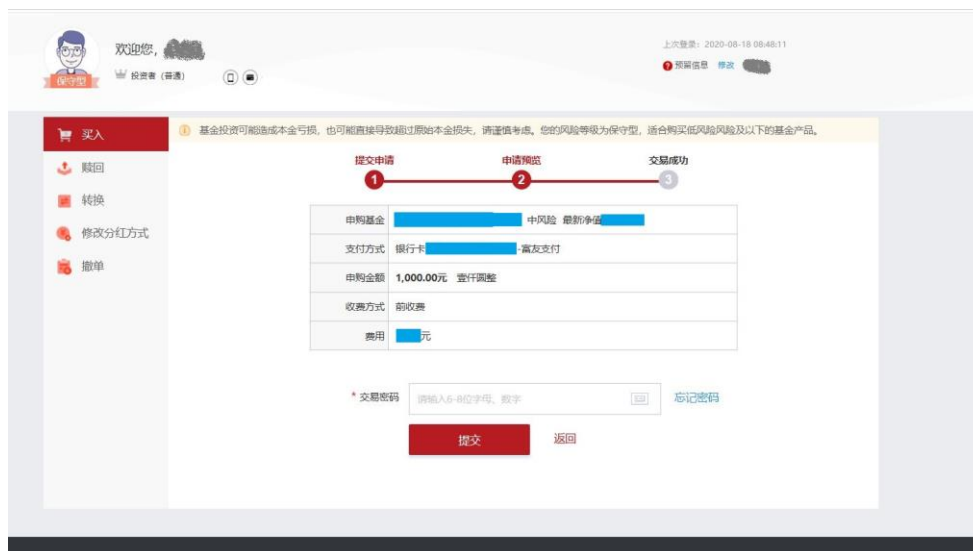
我已阅读完毕

下一步 返回

如您本次拟购买基金产品的风险等级高于您自身风险承受能力等级，则请您仔细阅读以下风险等级不匹配的风险警示。



如下图所示，请您再次确认交易信息。交易扣款成功后会弹出确认界面。



3、赎回

请您在“基金交易”界面中点击“赎回”，进入赎回界面。

关联银行卡	基金名称	风险等级	单位净值(元)	收费方式	持有份额(份)	可用份额(份)	最新市值(元)	操作
中国工商银行		低风险		前收费	73,289.69	73,289.69	102,678.86	赎回
中国工商银行		中风险		前收费	866.10	866.10	1,169.24	赎回
中国工商银行		低风险		前收费	9,764.50	9,764.50	9,765.48	赎回
中信银行		中风险		前收费	866.10	866.10	1,169.24	赎回
中信银行		低风险		前收费	10,000.00	10,000.00	10,000.00	赎回

您可以通过点击标注部分“赎回费率”查询基金产品的赎回费率表。点击“全部赎回”可赎回当前全部可用份额。输入需赎回的后点击“下一步”。

提交申请 申请预览 交易成功

1 2 3

赎回基金: 达诚 [] 02 普通 中风险

* 赎回至: 银行卡-中国工商银行 富友支付 (赎回款项将于7个工作日内到账)

* 赎回份额: 可赎回866.10份 份 全部赎回

大写份额: --

* 巨额赎回处理方式: 放弃超额部分

赎回费率: 0% - 5%

下一步 取消

请您在确认赎回信息后输入交易密码，赎回申请成功后将进入确认界面。

达诚基金
INTEGRITY FUNDS

[我的账户](#)
[基金交易](#)
[定投](#)
[专户查询](#)
[账户查询](#)

欢迎您, [用户名]

上次登录: 2020-09-16 09:54:37

[预留信息](#) [修改](#)

保守型

投资者 (普通)

买入

赎回

转换

修改分红方式

撤单

提交申请 申请预览 交易成功

1 2 3

赎回基金	达诚 [基金代码] 01 普通 低风险 最新净值 [净值]
赎回至	银行卡-中国工商银行 [卡号] 富友支付
赎回份额	2,000.00份 贰仟份
巨额赎回	放弃超额部分

* 交易密码 请输入6-8位字母、数字 [忘记密码](#)

请输入交易密码

提交 返回

达诚基金
INTEGRITY FUNDS

[我的账户](#)
[基金交易](#)
[定投](#)
[专户查询](#)

欢迎您, [用户名]

上次登录: 2020

[预留信息](#) [修改](#)

保守型

投资者 (普通)

买入

赎回

转换

修改分红方式

撤单

您的赎回申请已提交!

[继续赎回基金](#) [查看我的交易记录](#)

申请成功
2020-09-16

基金公司确认赎回金额
2020-09-17

资金到账
2020-09-18

申请编号	20200915000005
业务类型	赎回
产品名称	达诚 [基金代码] 基金
赎回份额	200.00份
大写份额	贰佰份
关联银行卡	银行卡-中国工商银行 [卡号] 富友支付
下单时间	2020-09-16 10:05:58

4、转换

您可以选择您持有的已开通转换的基金，选择您需要转入的基金及转出份额，查看风险匹配意见，并仔细阅读下方《风险告知函》及《售前风险揭示书》。

欢迎您, 达诚基金
保守型 投资者 (普通)

上次登录: 2020-08-18 08:48:11
[预留信息](#) [修改](#)

[买入](#)
[赎回](#)
[转换](#)
[修改分红方式](#)
[撤单](#)

① 基金投资可能造成本金亏损, 也可能直接导致超过原始本金损失, 请谨慎考虑。您的风险等级为保守型, 适合购买低风险风险及以下的基金产品。

提交申请 申请预览 交易成功

1 2 3

转出基金: 达诚 02 普通 中风险 最新净值

关联银行卡: 中信银行 富友支付

* 转入基金: 请选择转换基金

* 转出份额: 可转换6,200.00份 份 [全部转换](#)

大写份额: --

产品风险等级:
风险偏好类型: **保守型**
适当性匹配意见: --

☐ 本人已认真阅读、理解并确认自主承担《风险告知函》、《售前风险提示书》所述所有可能发生的风
险。本人已认真阅读基金合同等法律文件, 了解基金的风险收益水平, 自愿承担购买基金的风险。

[下一步](#) [取消](#)

温馨提示

如下图所示, 请您再次确认交易信息。转换申请成功后将进入确认界面。

欢迎您, 达诚基金
保守型 投资者 (普通)

上次登录: 2020-09-16 09:54:37
[预留信息](#) [修改](#)

[我的账户](#) [基金交易](#) [定投](#) [专户查询](#) [账户查询](#)

[买入](#)
[赎回](#)
[转换](#)
[修改分红方式](#)
[撤单](#)

① 基金投资可能造成本金亏损, 也可能直接导致超过原始本金损失, 请谨慎考虑。您的风险等级为保守型, 适合购买低风险风险及以下的基金产品。

提交申请 申请预览 交易成功

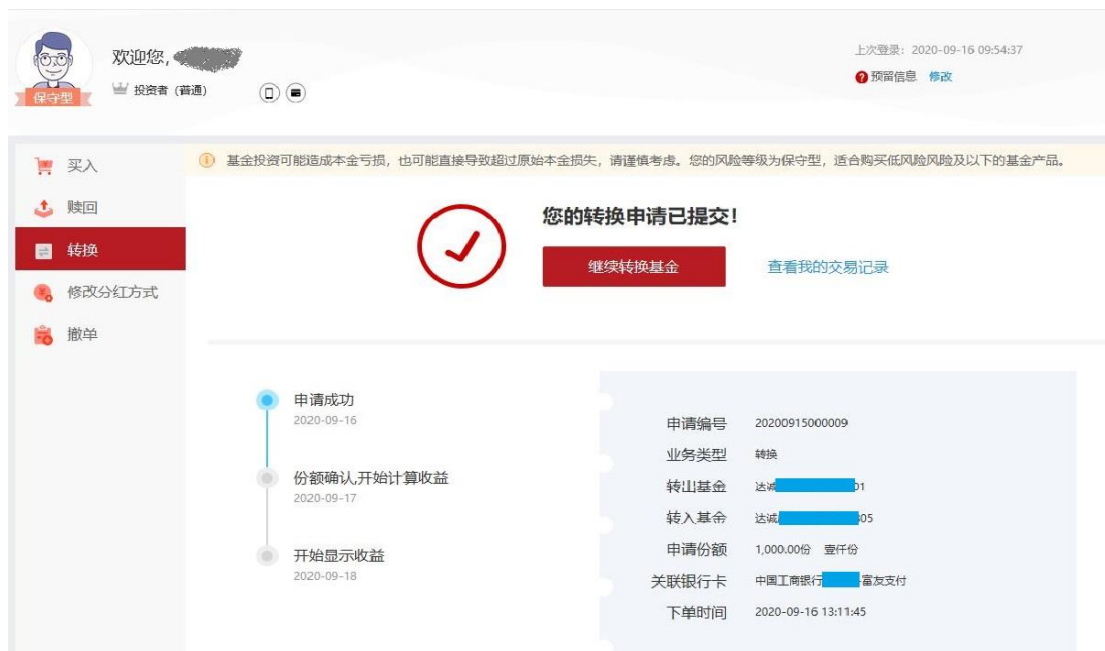
1 2 3

转出基金	达诚 01 普通 低风险 最新净值
关联银行卡	中国工商银行 富友支付
转入基金	达诚 05 普通 低风险 最新净值
转出份额	200.00份
大写份额	贰佰份

* 交易密码: 请输入6-8位字母、数字 [忘记密码](#)

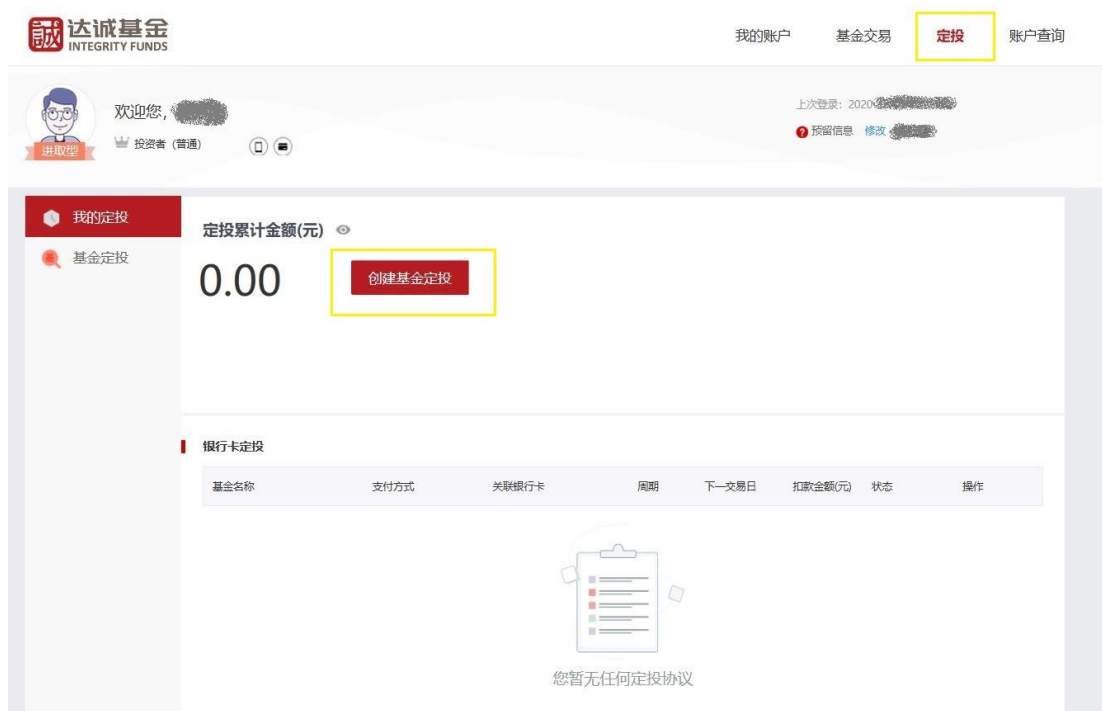
[提交](#) [返回](#)

温馨提示



5、基金定投

如下图所示，您可以通过点击页面上方“定投”进入“我的定投”界面查看您当前签订的定投协议。您也可以通过点击“创建基金定投”签订新的定投协议。



您可以根据自身投资需求，选择“投资周期”、“定投金额”。请您仔细阅读《定期定额投资业务协议》及《售前风险揭示书》。定投协议签订成功后将于下一个工作日起开始生效。

我的定投

基金定投

提交申请

申请预览

交易成功

1

2

3

* 定投基金

请选择定投基金

* 支付方式

银行卡

增加银行卡

中国光大银行

富友支付

单笔/日限额

中信银行

富友支付

单笔/日限额

* 定投周期

每月

每两周

每周

每日

1

遇节假日顺延下一个工作日

* 定投金额

请输入定投金额

元

大写金额

--

下一个扣款日

--

高级设置

☐

我已同意《达诚基金网上交易定期定额投资业务协议》、《售前风险揭示书》

下一步

返回

您还可以通过点击“高级设置”，设定定投协议自动终止的条件等。

* 定投金额

请输入定投金额

元

大写金额

--

下一个扣款日

--

高级设置

定投终止条件

无

无

终止日期

累计成功金额

累计成功次数

下一步

返回

温馨提示

1、如果设定的首次扣款日是开通当日（指交易日，下同）或之前的日期，则从下一个周期开始扣款；如果设定的首次扣款日是开通当日以后的日期，则当前周期开始扣款。

2、如果遇到扣款日是非交易日（如周末、节假日），则顺延至下一交易日扣款。

3、使用银行卡扣款支付定投的用户，请提前至少1个工作日存入足够资金，以免扣款失败。

4、如因其他原因当期定期定额交易申请扣款失败，则当期定期定额申请无效，但不影响之后的定期定额交易，如果连续六期扣款失败，定投协议将终止。

6、分红方式修改

您可以修改您当前持有的基金产品的分红方式，选择“现金红利”或“红利再投”，具体以基金产品合同内容为准。

买入

赎回

转换

修改分红方式

撤单

关联银行卡	基金名称	收费方式	风险等级	当前分红方式	操作
中国工商银行	达诚 [基金名称]	前收费	低风险	现金红利	修改分红方式
中国工商银行	达诚 [基金名称]	前收费	中风险	现金红利	修改分红方式
中国工商银行	达诚 [基金名称]	前收费	低风险	现金红利	修改分红方式
中信银行	达诚 [基金名称]	前收费	中风险	现金红利	修改分红方式
中信银行	达诚 [基金名称]	前收费	低风险	现金红利	修改分红方式

温馨提示

1.交易时间 (15:00) 截止后或非交易日申请自动顺延到下一个交易日;

2.变更分红方式需要经过TA确认后T+1日才能生效;

3.如果交易账户没有针对单只基金设置分红方式, 则以基金默认分红方式为准;

4.网上直销客户可在网站变更分红方式, 柜台直销客户及代销客户请到相应销售网点办理分红方式变更业务;

7、撤单

您通过网上交易提交的各类交易申请（除认购外）于当前交易日的下午 15:00 截止, 当日 15:00 前您可以对当前交易日发起的交易进行撤销。认购申请一经受理则无法撤单。

买入

赎回

转换

修改分红方式

撤单

申请日期	关联银行卡	产品名称	风险等级	业务名称	申请金额(元)/份额(份)	操作
2020-09-16	中国工商银行	达诚 [基金名称]	低风险	修改分红方式	0.00	撤单
2020-09-16	中国工商银行	达诚 [基金名称]	低风险	转换	1,000.00	撤单
2020-09-16	中国工商银行	达诚 [基金名称]	低风险	赎回	200.00	撤单
2020-09-16	中国工商银行	达诚 [基金名称]	低风险	申购	100.00	撤单

温馨提示

1.系统24小时受理您的交易申请, 各类交易申请于当前交易日的下午 15:00 截止, 15:00 前可以对发起的交易进行撤销, 15:00 后系统会将申请上投登记系统进行结算, 交易申请将不允许撤单。

2.超过15:00以后的申请在算下一交易日申请, 15:00 点以后以及下一交易日 15:00 之前可以进行交易撤销。

3.对于购买申请撤销交易后, 资金预计在两个工作日内退还到你缴款的账户。

三、银行卡管理

1、添加银行卡

您可以点击下图标注处“添加银行卡”添加多张银行卡。详细步骤请参考本指南“一、新客户手机注册、绑定银行卡”。步骤同上文“[绑定银行卡](#)”。



2、删除银行卡

您可以在同时满足以下条件时，点击上图标注“X”，输入交易密码删除您当前的银行卡：（1）该银行卡无持有或在途的基金份额。（2）当前名下绑定有两个或以上银行账户。

3、开通汇款支付

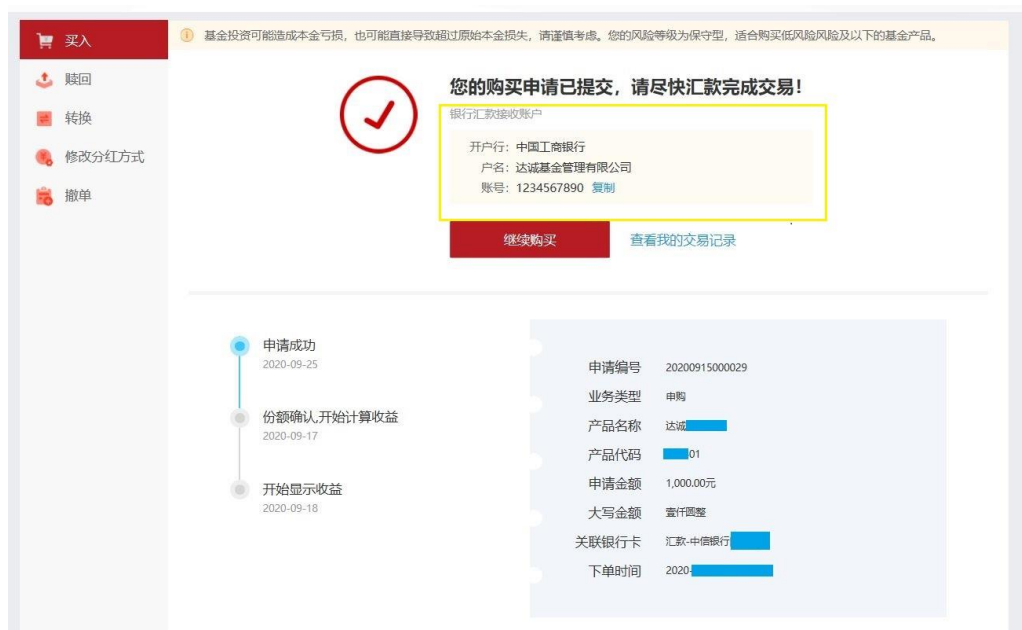
当您的申请购买金额超出该银行卡当日限额时，您可以如上图所示，点击“开通汇款支付”，输入交易密码开通汇款交易功能。

“汇款支付”是指您通过直销“网上交易”提交基金的认购/申购申请后，将认购/申购资金通过本公司汇款交易业务所支持的预留银行卡直接转账汇款至我司指定收款账户，完成产品认购/申购交易的业务模式。

使用“汇款支付”，请您在开通银行卡“汇款支付”功能后，在购买界面“买入-支付方式”中选择“汇款交易”。

The screenshot shows the '买入' (Buy) interface on the Dachen Fund website. It includes a progress bar at the top with three steps: '提交申请' (Submit Application), '申请预览' (Application Preview), and '交易成功' (Transaction Successful). The '提交申请' step is currently active. Below the progress bar, there is a form for submitting a purchase application. The form includes fields for '申购基金' (Fund to be purchased), '申购方式' (Purchase Method), '支付方式' (Payment Method), '申购金额' (Purchase Amount), '大写金额' (Amount in Large Characters), and '申购费率' (Purchase Fee Rate). The '支付方式' dropdown menu is open, showing '汇款交易' (Remittance Transaction) as the selected option. Below the form, there is a disclaimer section with a checkbox for '请阅读并确认《产品资料概要文件》' (Please read and confirm the Product Summary Document) and a checkbox for '本人已认真阅读、理解并确认自主承担《风险告知函》、《基金风险提示书》所述所有可能发生的风... 险。本人已认真阅读基金合同等法律文件，了解基金的风险收益水平，自愿承担购买基金的风险。' (I have read, understood, and confirmed to bear the risks described in the Risk Disclosure Letter and Fund Risk Disclosure Book. I have read the fund contract and other legal documents, understand the risk and return level of the fund, and voluntarily bear the risk of purchasing the fund.) At the bottom of the form, there are two buttons: '下一步' (Next Step) and '返回' (Return).

交易成功提交后，请您如下图所示，确认我司收款账户信息，并通过同一银行卡的网上银行或银行柜台将资金于申请日 15:00 前（认购资金一般于 17:00 前） 划转至该收款账户。您也可以拨打客服热线 021-60581258 确认汇款交易具体操作。



我司直销汇款账户信息如下：

账户户名：达诚基金管理有限公司（直销户）

开户银行：兴业银行上海分行营业部

银行账户：216200100102575722

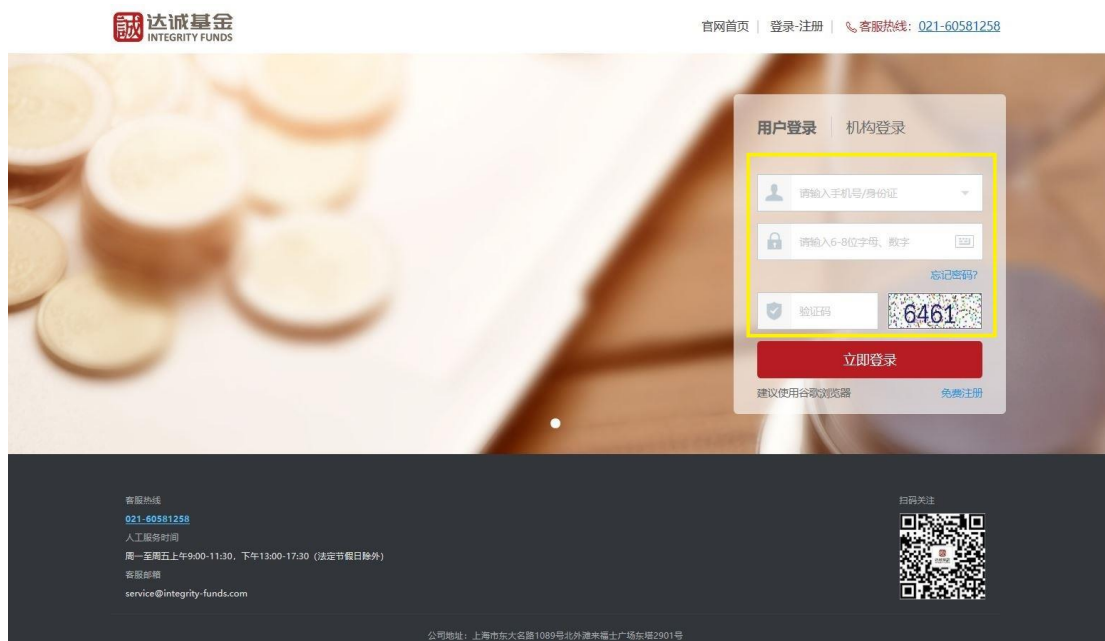
大额支付号：309290000107

（账户户名中符号、数字均为中文半角输入。）

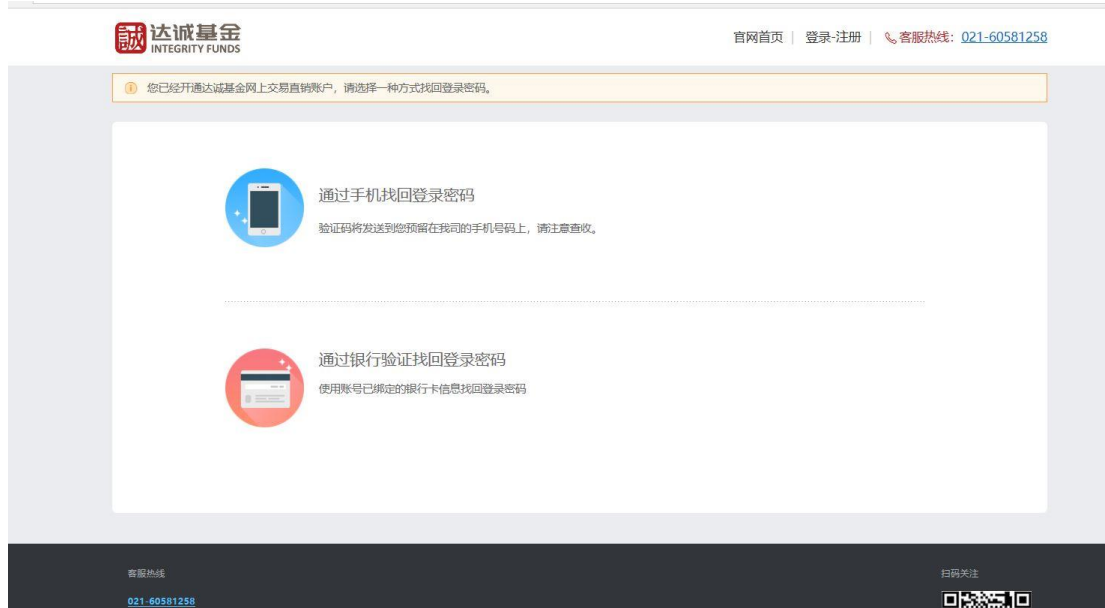
四、其他业务办理

1、登录密码找回/重置

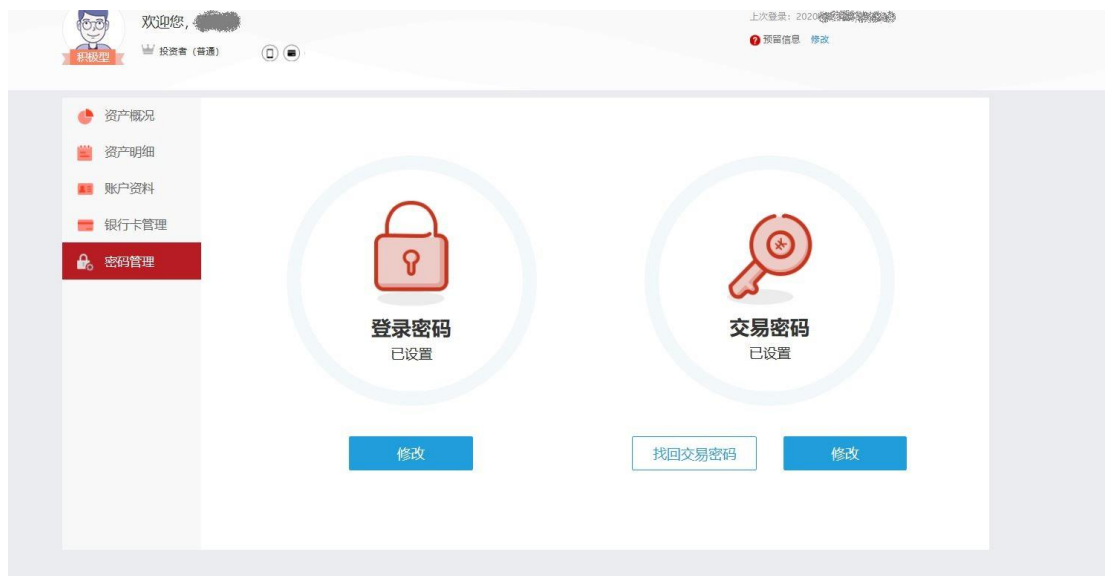
您可以在达诚基金登录界面点击图中标识的“忘记密码？”进行登录密码重置工作。



您可以选择直接通过手机号码找回,也可以通过您此前用于开户的银行卡信息进行找回。

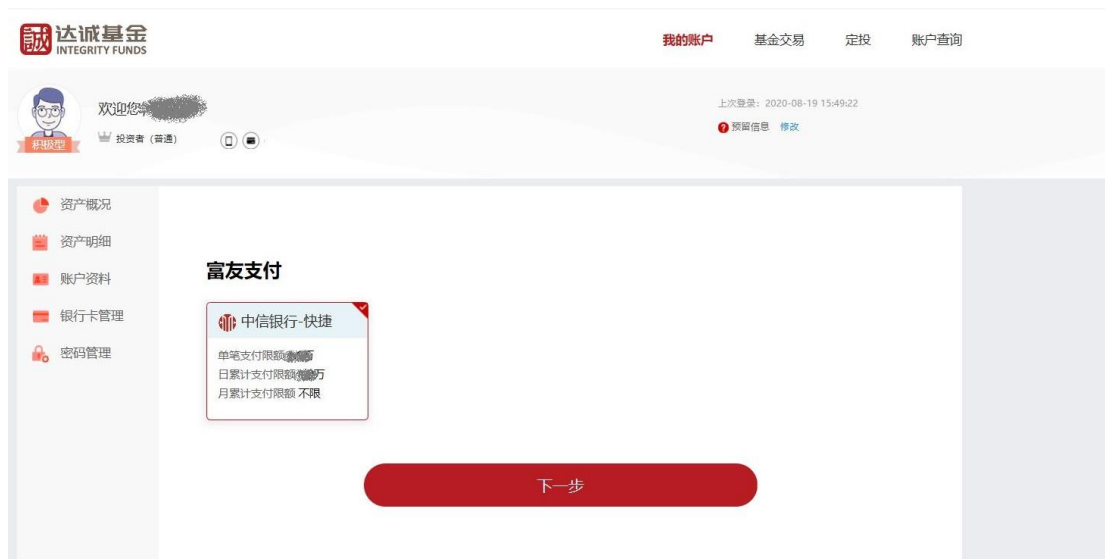


同时,您可以在登录客户专区后的主页面中点击“密码管理”,选择“修改登录密码”。



2、交易密码找回/重置

您可以在登录客户专区后，在账户主页面中点击“密码管理”，如上图所示点击“找回交易密码”，如下图所示通过验证您此前用于开户的银行卡信息进行交易密码重置。您也可以点击“修改交易密码”，通过输入原密码来进行交易密码重置。



3、信息定制

您可以在登录客户专区后，在账户主页面中点击“信息定制”，如下图所示按您的实际需求选择定制短信及邮件并点击“保存”。我们将通过您账户预留的手机及邮箱地址为您发送相应信息。

达诚基金
INTEGRITY FUNDS

我的账户 基金交易 定投 账户查询

欢迎您, [用户名] 上次登录: 2020-08-10 10:10:10

进取型 投资者 (普通) 预留信息 修改

资产概况
资产明细
账户资料
银行卡管理
密码管理
信息定制

短信通知

交易确认类	☒ 账户交易确认	☒ 基金交易确认
月度对账单	☐ 月度短信账单	
分红通知类	☐ 分红通知	
公募基金净值类	☐ 持有同类基金净值	

电子邮件

保存更改

4、注销基金账户

我司网上交易暂不支持线上注销基金账户的操作, 请您在确认名下无持有或在途份额后, 拨打我司客服热线 021-60581258 或发邮至我司客服邮箱“service@integrity-funds.com”咨询销户手续。