

泰康人寿保险有限责任公司基金网上交易指南

一、开户指南

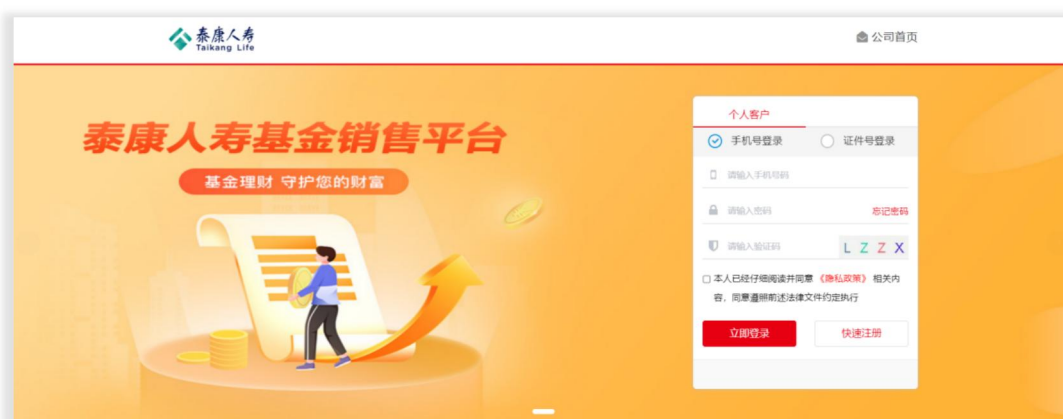
➤ **第一步，您可以通过以下任一方式登录泰康人寿基金网上交易平台：**

1、登录泰康人寿官网 “https://www.taikanglife.com/” - “基金销售专区”。

2、直接点击：“https://efunds.taikang.com/cust/” 登录

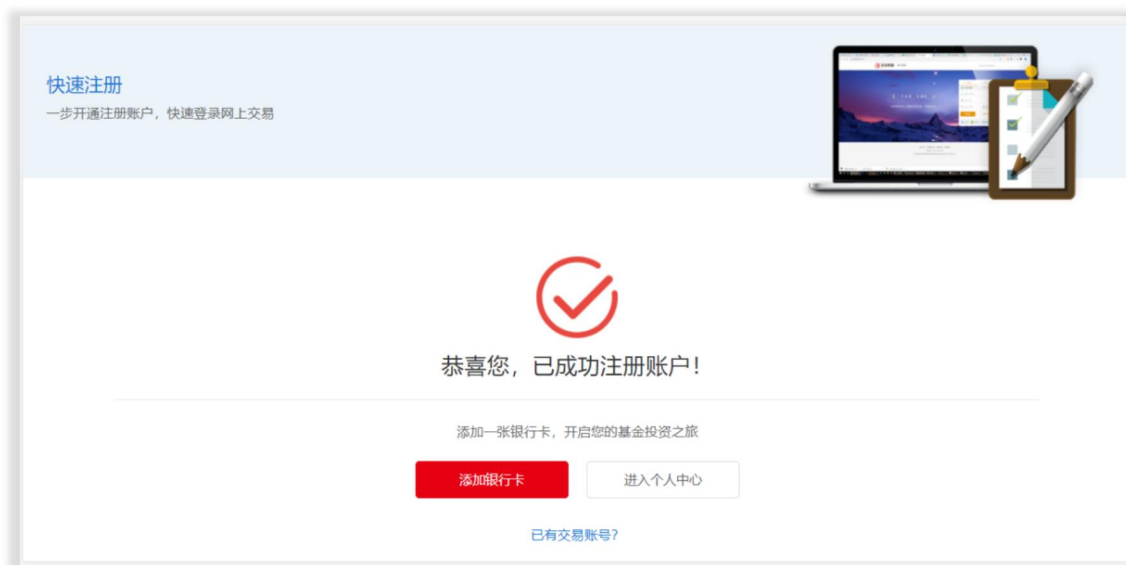
➤ **第二步，根据网上交易系统界面提示，进入注册及开户流程。**

1、点击“快速注册”。



2、根据系统指示，填写：手机号码、验证码，输入登录密码并确认，勾选需阅读的法律文件后，点击“确定”，完成注册。

3、点击“添加银行卡”，绑定用于网上交易的银行卡。



4、填写身份验证信息，请准确填写开户姓名、开户证件、证件号码、银行卡号码及银行预留手机号码等相关信息。



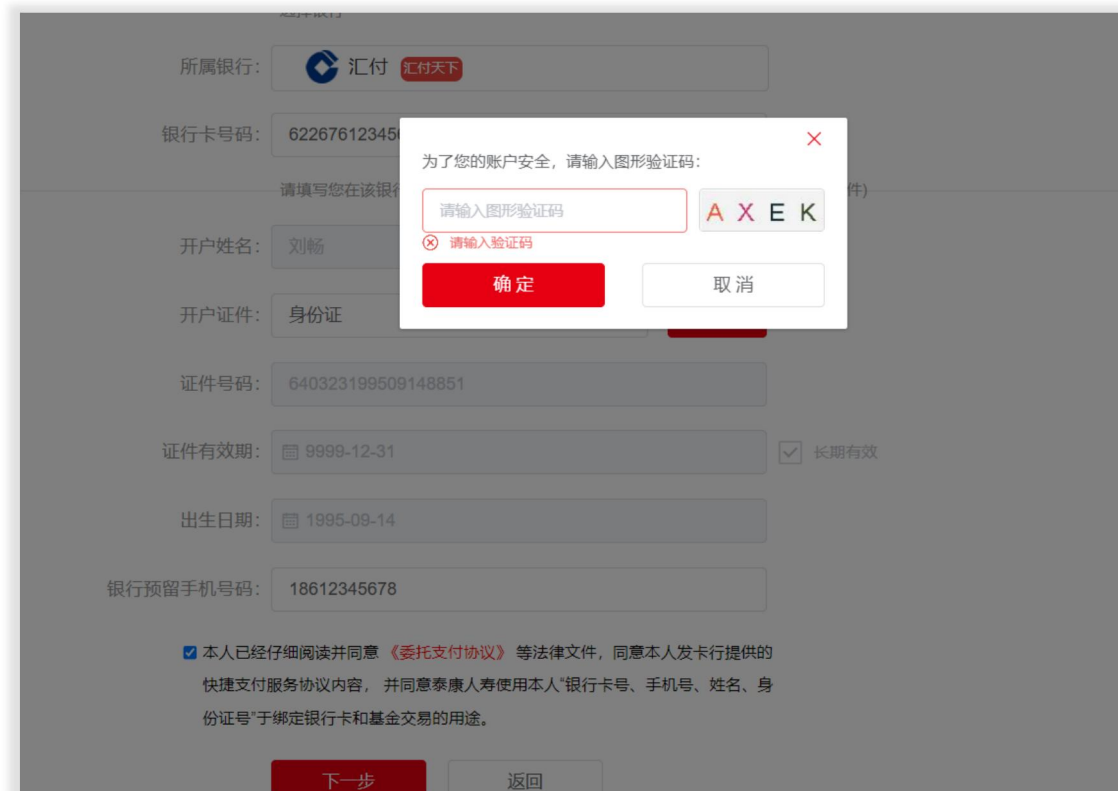
*提示您注意：在输入银行卡号时，卡号数字之间不能有空格。

5、上传您的有效身份证明文件正反面照片。

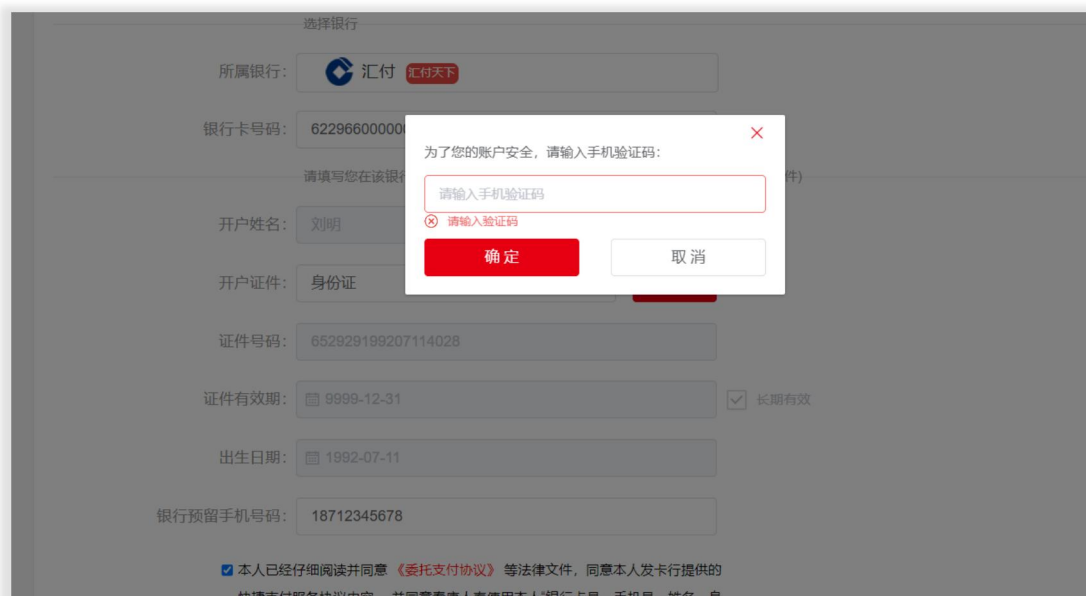


***提示您注意：**上传的图片大小每张不能超过 5M，格式类型只支持 bmp，jpg，jpeg，png，非身份证每张不能超过 1.5M 且请至少上传两张有效证件照。请仔细核对您的证件信息，如信息识别有误请您重新录入。

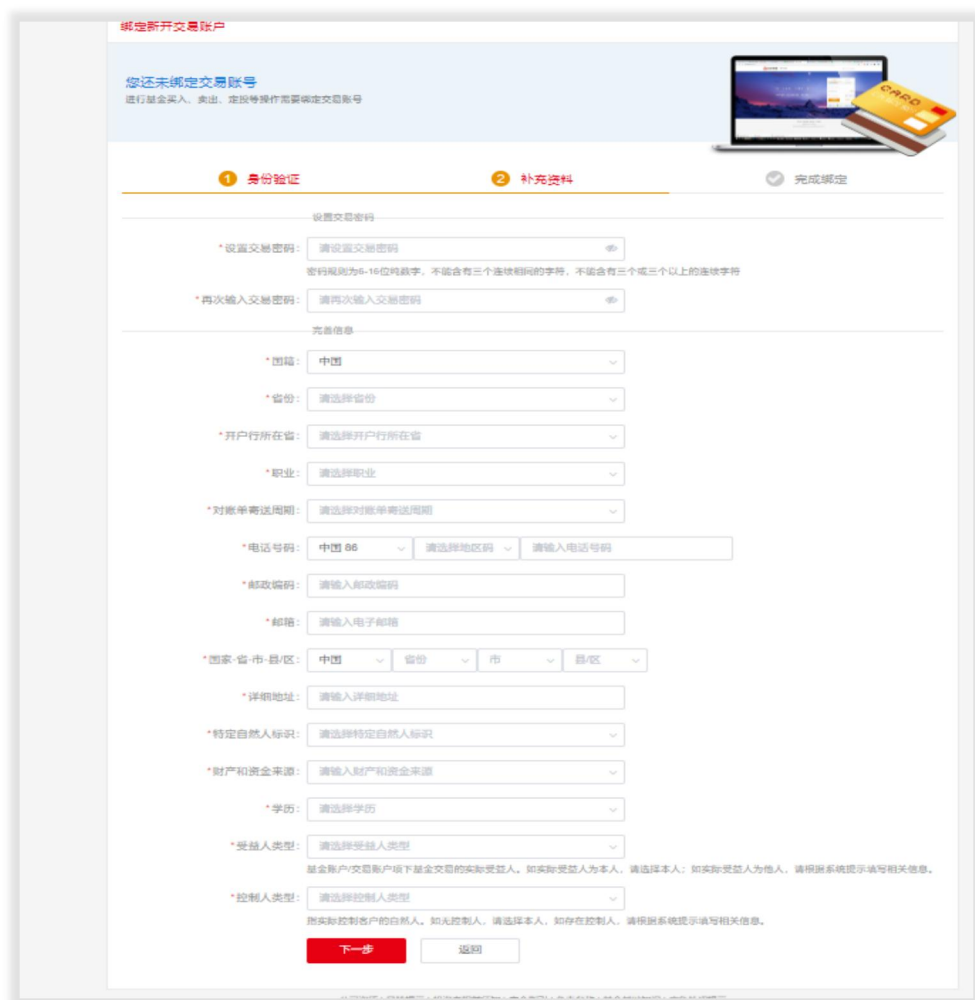
6、勾选阅读并同意《委托支付协议》，点击“下一步”，输入图形验证码，点击“确定”。



7、输入您的手机验证码，点击“确定”。

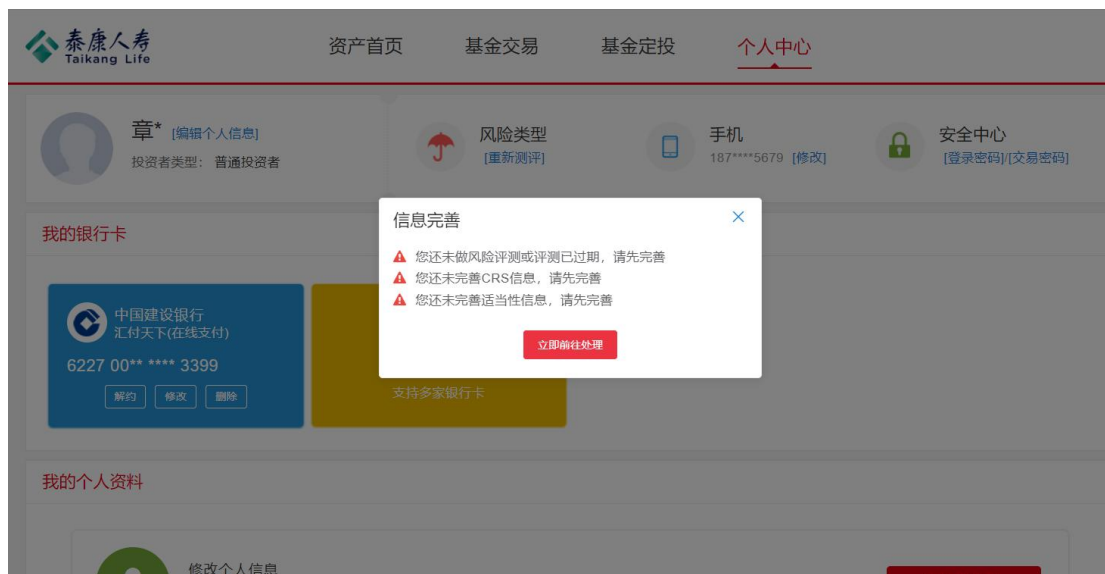


8、请您根据要求，填写您的身份信息，点击“下一步”，完成交易账户开立。



➤ **第三步，进行风险承受能力测评、填写 CRS 等相关信息。**

1、进行风险测评、填写 CRS 信息及适当性信息，点击“立即前往处理”。



2、填写“风险测评”问卷，点击“提交问卷”后得出您的风险承受能力测评结果，点击“确定”进行确认。



3、填写您的税收居民身份信息，选择是否为“中国税收居民”，点击确认。

资产首页
基金交易
基金定投
个人中心

完善用户信息

1 风险评测

2 CRS信息

3 适当性信息

出生日期: 1992-07-11

* 税收居民身份: 中国税收居民

☐ 本人确认上述信息的真实、准确和完整性, 且当这些信息发生变更时, 将及时通知贵机构, 否则, 本人承担由此造成的不利后果。
☒ 请确认上述信息的真实、准确和完整

确认

返回

4、填写您的适当性相关信息，点击“保存”。

资产首页
基金交易
基金定投
个人中心

完善用户信息

1 风险评测

2 CRS信息

3 投资者准入

4 适当性信息

投资者类型: 普通投资者

普通投资者有效期: 长期

* 实际控制人: ☒ 本人 ☐ 非本人

财务状况

* 年收入: 请输入年收入

* 收入来源: 请选择收入来源

* 资产: 请输入资产 万元

* 债务: 请选择债务

投资经验

* 投资学习经历: 请选择投资学习经历

* 投资工作经历: 请选择投资工作经历

* 投资相关经验: 请选择投资相关经验

投资目标及风险偏好

* 投资期限: 请选择投资期限

* 期望收益: 请选择期望收益

* 可承受损失: 请选择可承受损失

* 投资品种: ☐ 债券、货币市场基金、债券基金等固定收益类投资品种
☐ 股票、混合型基金、偏股型基金、股票型基金等权益类投资品种
☐ 期货、期权、融资融券等金融衍生品
☐ 复杂金融产品
☐ 其他产品或服务

其他

* 诚信记录是否良好: ☐ 良好 ☒ 不良 请说明具体情况

保存

返回

公司简介

风险提示

投资者权益须知

安全须知

免责声明

基金基础知识

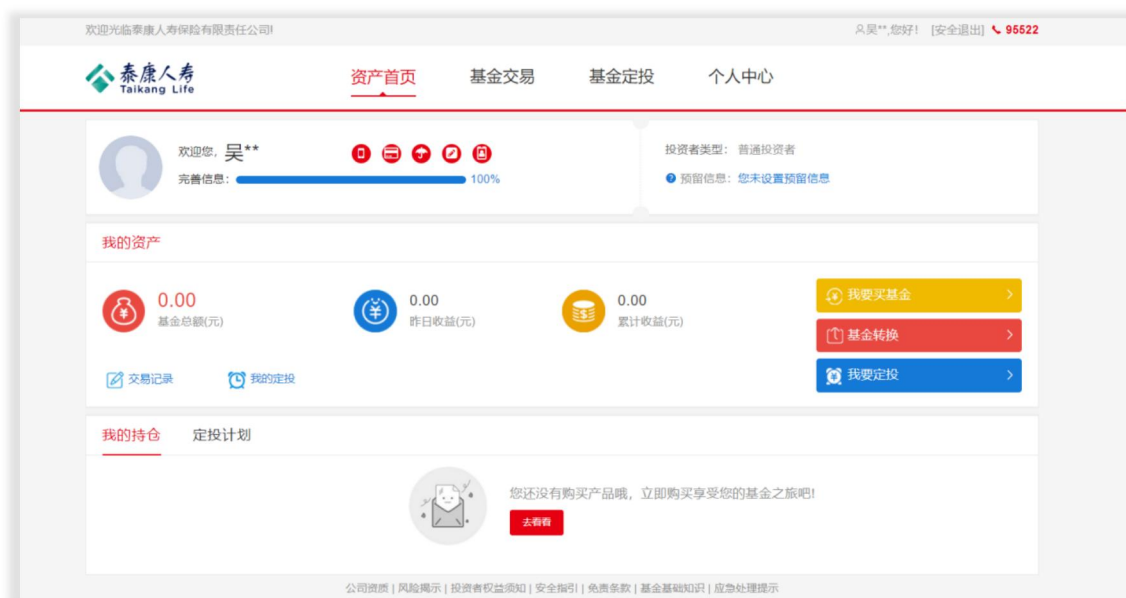
风险提示

恭喜您，网上交易开户流程完成，可进入交易环节！

二、交易指南

1、基金认购/申购

(1) 登录网上交易平台，点击“我要买基金”，进入“基金超市”界面。



(2) 选择拟要购买的基金产品，点击“购买”。



(3) 选择支付渠道、输入购买金额、交易密码，阅读并勾选产品资料概要等法律文件，

点击“立即购买”，完成购买。



资产首页

基金交易

基金定投

个人中心

基金购买

当前位置: 基金交易 > 基金购买

基金名称: 泰康新机遇灵活配置混合型证券投资基金(001910)

支付方式: ☒ 银行卡

支付渠道:

购买金额:

起购金额范围为: 500.00-999999999.00

交易密码:

忘记密码? ☒ 请输入交易密码

☒ 本人已仔细阅读并同意《基金产品资料概要》、《招募说明书》、《风险揭示书》、《客户维
护费揭示书》和《基金合同》等法律文件, 确认是本人自主决定购买, 符合本人投资目标和风险
承受能力。

立即购买

返回

▲风险提示:

投资本基金存在发生本金损失的风险, 请谨慎决策。基金管理人不能保证本基金一定盈利, 也不保证最低收益。投资者在购买本基金前应仔细阅读《基金合同》、《招募说明书》、《产品资料概要》等法律文件, 了解本基金风险收益特征, 并根据自身投资目的、投资经验、投资期限、财务状况等判断本基金是否与您风险承受能力相适应。

▲温馨提示:

T日15:00点之前提交的申购申请, 于T+1日对申购申请进行确认。
T日15:00点之后提交的申购申请, 于T+2日对申购申请进行确认。
T日15:00点之前提交的赎回申请, 于T+1日对赎回申请进行确认。
T日15:00点之后提交的赎回申请, 于T+2日对赎回申请进行确认。
T日、T+1日和T+2日均为交易日;
其中交易日是指证监会公布的证券市场交易工作日, 一般周末等节假日均为非交易日。
以上未考虑周六日之外的节假日, 实际如遇节假日均按周六日同理顺延。

(4) 如您拟购买的基金产品风险等级超出您的风险承受能力, 系统将对您进行特别风险警示, 待您阅知特别风险提示后仍希望购买的, 方可进入下一步流程。

基金购买

当前位置: 基金交易 > 基金购买

基金名称: 泰康人寿产

支付方式: ☒ 银行卡

支付渠道: ☒ 建设

购买金额:

预估手续费: 7.39元(7.39%)

☒ 本人已仔细阅读并同意《基金产品资料概要》、《招募说明书》、《风险揭示书》和《基金合同》等法律文件, 确认是本人自主决定购买, 符合本人投资目标和风险承受能力。

立即购买

返回

▲风险提示:

投资本基金存在发生本金损失的风险, 请谨慎决策。基金管理人不能保证本基金一定盈利, 也不保证最低收益。投资者在购买本基金前应仔细阅读《基金合同》、《招募说明书》、《产品资料概要》等法律文件, 了解本基金风险收益特征, 并根据自身投资目的、投资经验、投资期限、财务状况等判断本基金是否与您风险承受能力相适应。

风险不匹配警示函

! 尊敬的投资者

您申请购买的产品风险等级为(R4-中高), 您当前风险等级为(C3-平衡型), 根据适当性匹配原则, 该产品高于您风险承受能力, 购买该产品, 可能导致您承担超出自身承受能力损失以及不利后果。请您认真考虑相应风险, 审慎决定购买该产品。请确认已阅读《风险不匹配警示函》, 经审慎考虑, 您仍坚持申请购买该产品, 并自愿承担由此可能产生的一切不利后果和损失。泰康人寿保险有限责任公司工作人员从未主动向您推介该产品。

确认并继续

*提示您注意: 交易日 15: 00 之后以及非交易日的交易申请将按照下一交易日的申请受理。

2、基金定投

(1) 登录网上交易平台，在“基金超市”界面，选择拟定投的产品，点击“定投”。

欢迎光临泰康人寿保险有限责任公司! 吴张*,您好! [安全退出] 95522

泰康人寿 Taikang Life 资产首页 基金交易 基金定投 个人中心

基金超市

基金类型: 全部 货币型 债券型 混合型 股票型 指数型 FOF基金

基金风险: 全部 R1-低风险 R2-中低风险 R3-中风险 R4-中高风险 R5-高风险

查询条件:

共有 37 条基金 排序: 按涨跌幅 按成立以来收益 按今年以来收益 按风险 请选择区间

根据《证券期货投资者适当性管理办法》等相关规定，产品列表已根据您的风险等级做筛选调整 [前往了解](#)

泰康现金管家货币市场基金B类(004862) R1-低风险						购买	定投
0.00%	0.00%	0.0000%	0.0000	--%			
成立以来	今年以来	七日年化	万份收益(元)	日涨跌幅			
泰康现金管家货币市场基金C类(004863) R1-低风险						购买	定投
0.00%	0.00%	0.0000%	0.0000	--%			
成立以来	今年以来	七日年化	万份收益(元)	日涨跌幅			

(2) 选择支付渠道，填写定投金额，并确定扣款周期及扣款日，阅读并勾选《定投协议》，

点击“确认定投”。

泰康人寿 Taikang Life 资产首页 基金交易 基金定投 个人中心

定投购买

当前位置: 基金定投 > 定投购买

基金名称: 泰康信用精选债券型证券投资基金A类(007417)

支付方式: ☒ 银行卡

支付渠道:

投资金额:

计划名称:

扣款周期: ☒ 每月 ☐ 每周 ☐ 每双周

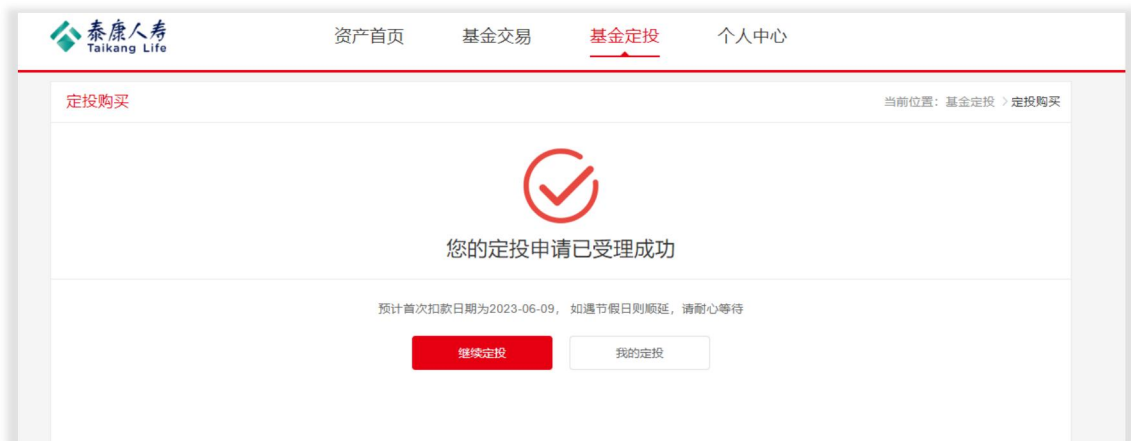
扣款日期:

☐ 本人已仔细阅读并同意《定投协议》等法律文件，确认是本人自主决定购买，符合本人投资目标和风险承受能力。

定投须知:

- 请在扣款日前一天确保账户金额充足，如遇金额不足，我们会在下一个交易日为您补扣一次
- 若约定扣款日为非基金开放日，则顺延到下一基金开放日进行扣款
- 如您指定的基金在实际扣款日暂停定期定额申购，则系统不进行自动扣款，且不进行顺延

(3) 定投完成。



3、基金赎回

(1) 登录网上交易平台，点击“资产首页”-“我的持仓”，可选择您拟赎回的基金产品进行赎回操作。



(2) 输入您希望赎回的份额，以及交易密码，点击“确认赎回”，完成赎回操作。



[资产首页](#)
[基金交易](#)
[基金定投](#)
[个人中心](#)

基金赎回

当前位置: 我的资产 > 基金赎回

基金名称: 泰康信用精选债券型证券投资基金A类(007417)

可用份额: 1,902.93份 (冻结份额: 0.00份)

赎回至: ☒ 银行卡

赎回渠道: ☒ 建设银行-汇付 总额(份): 1,902.93

赎回方式: ☒ 普通赎回

赎回份额: [全部赎回](#)

交易密码: [忘记密码?](#)

交易须知:
 个别银行的到账时间可能存在延迟, 具体以银行的到账时间为准。
 为保护长期投资者利益, 根据证监会规定, 对持有期较短的赎回行为, 由基金公司收取≥0.5%的费用。
 15点后的交易申请将作为下一交易日的申请, 实际提交时间以受理时间为准。

***提示您关注:**

- (1) 基金公司可能根据您的持有期收取一定赎回费, 具体以基金法律文件约定为准;
- (2) 15: 00 之后的交易申请, 将作为下一交易日的申请, 实际提交时间以受理时间为准;
- (3) 如果您赎回某基金后, 导致该基金在本公司的余额不足基金合同约定的最低持有份额要求的, 您应当选择赎回基金全份额。

4、基金转换

(1) 登录网上交易平台, 点击“基金交易”-“基金转换”, 可选择您期望进行转换的

基金产品。



[资产首页](#)
[基金交易](#)
[基金定投](#)
[个人中心](#)

基金转换

泰康信用精选债券型证券投资基金A类(007417)

R2-中低风险

2,020.00	1,902.93	2,000.00	19.00	1.0406	
持有资产(元)	持有份额(份)	投入本金(元)	持有收益(元)	最新净值(2023-06-07)	

[展开明细](#)

(2) 选择您希望转入的基金以及转换份额，阅读并勾选产品资料概要等法律文件，点击“确认转换”，完成基金转换。



[资产首页](#)
[基金交易](#)
[基金定投](#)
[个人中心](#)

基金转换

当前位置: 基金转换列表 > 基金转换

原基金名称: 泰康信用精选债券型证券投资基金A类(007417)

可用份额: 1,902.93份

转换渠道:  建设银行-汇付 总额(份): 1,902.93

转入基金: 泰康新机遇灵活配置混合型证券投资基金(001910)

转换份额: 本次转换范围为1,000.00-1,902.93份

[全部份额](#)
[转换份额范围为: 1000.00-1902.93](#)

交易密码:

[忘记密码?](#)
[请输入交易密码](#)

☒ 本人已仔细阅读并同意本基金《基金产品资料概要》、《招募说明书》、《风险揭示书》、《客户维护费揭示书》和《基金合同》等法律文件，确认是本人自主决定购买，符合本人投资目标和风险承受能力。

确认转换

返回

▲风险提示:

投资本基金存在发生本金损失的风险，请谨慎决策。基金管理人不能保证本基金一定盈利，也不保证最低收益。投资者在购买本基金前应仔细阅读《基金合同》、《招募说明书》、《产品资料概要》等法律文件，了解本基金风险收益特征，并根据自身投资目的、投资经验、投资期限、财务状况等判断本基金是否与您风险承受能力相适应。

▲交易须知:

仅可转换同一基金管理人发行管理的基金

转换费=转出基金的赎回费+转出与转入基金申购费（折扣前）补差（转入基金原申购费减去转出基金原申购费，具体各基金转换费的计算方法因基金公司不同规定可能略有差异）

为保护长期投资者利益，根据证监会规定，对持有期较短的赎回行为，由基金公司收取≥0.5%的费用

根据《证券期货投资者适当性管理办法》等相关规定，产品列表已根据您的风险等级做筛选调整 [前往了解](#)

***提示您关注：**

- 转换产品将根据基金管理人要求收取一定的费用，具体以相应基金产品法律文件约定为准；
- 如您申请转换转入的产品风险等级高于您的风险承受能力，您需要完成系统的特别风险警示，并点击确认后方可继续转换流程。

5、交易撤单

登录网上交易平台，点击“基金交易”-“交易记录”，可对您在当个交易日提交的认购/申购/赎回/定投申请进行撤单。



交易记录 当前位置：基金交易 > 交易记录

时间周期：近7天 近一个月 近三个月 近半年 近一年 自定义

业务类型：全部 认/申购 赎回 转换 定投 修改分红方式

查询条件：请输入基金名称或基金代码

交易日期	基金名称	目标基金名称	销售商名称	业务类型	确认金额/份额	处理状态	操作
2023-06-09	泰康产业升级混合型证券投资基金 A类(006904)	()		申购	0.00	待报	撤单
2023-06-09	泰康货币B(4C1001)	()		申购	0.00	待报	撤单
2023-06-09	泰康信用精选债券型证券投资基金 A类(007417)	()		定投协议开通	0.00	已结束	撤单
2023-06-09	泰康信用精选债券型证券投资基金 A类(007417)	()		定投协议开通	0.00	已结束	撤单
2023-06-09	泰康信用精选债券型证券投资基金 A类(007417)	()		定投协议开通	0.00	已结束	撤单
2023-06-09	泰康信用精选债券型证券投资基金 A类(007417)	()		定投协议开通	0.00	已结束	撤单

*提示您注意：交易撤单需在原申请当日 15:00 前提交，已受理的认购申请不允许撤销。

风险提示：

- 1、本指南仅用于向投资者说明本公司基金销售网上交易业务办理流程，不构成任何投资建议，不作为基金宣传推介材料。未经泰康人寿书面同意，任何人不得向第三方以任何形式披露本材料内容。
- 2、本指南知识产权由泰康人寿所有。未经泰康人寿事先书面授权，任何人不得将本材料或任何部分以任何形式进行派发、复制、转载或发布，任何人不得对本材料进行任何有悖原意的删节或修改。泰康人寿保留对任何侵权行为进行追究的权利。
- 3、基金投资有风险，可能发生投资损失。过往业绩或任何预测都不预示其将来的投资表现。投资人认购（或申购）基金份额前应认真阅读基金合同、招募说明书及产品资料概要，全面认识基金产品的风险收益特征，应充分考虑投资者自身的风险承受能力，并对投资的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，自行承担投资风险。
- 4、本指南中如涉及产品相关信息，具体信息均以投资者签署的产品合同等相关法律文件规定内容为准。