



德邦基金  
Topsperity Fund



# 德邦基金公众号 基金交易操作指南

# 功能目录

注册、登陆

实名开户

风险测评

合格投资者认证

申购

赎回

资产查看

账户设置

# 注册、登陆

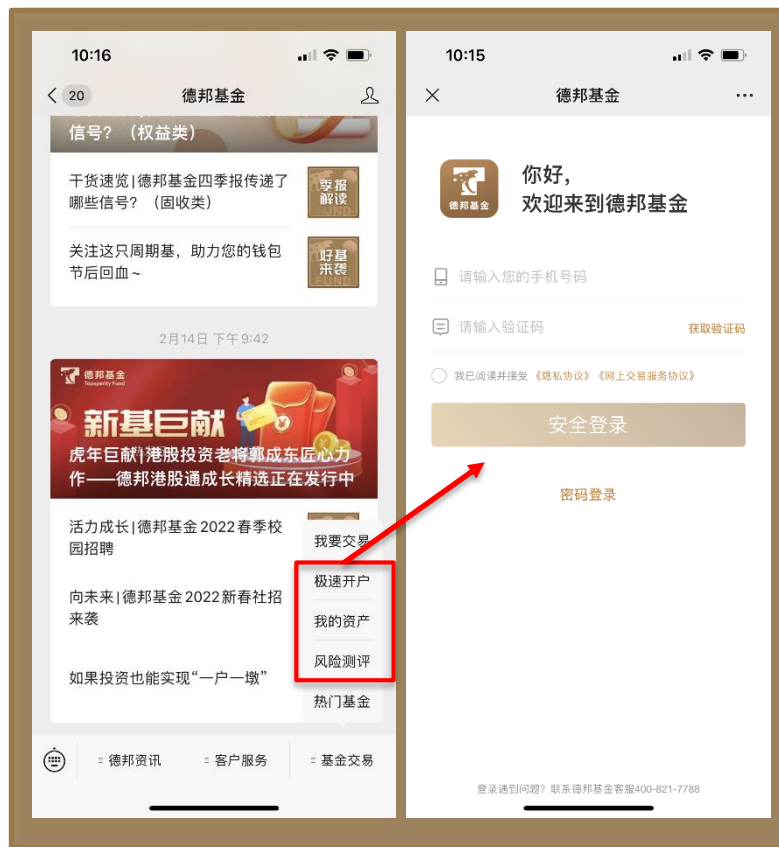
## 注册：

### 进入路径：

菜单/基金交易/急速开户、我的资产、风险测评

### 说明：

注册登录一体化，系统自动完成用户注册



## 登陆：

公众号菜单页可点击“我要登陆”跳转“验证码登陆”页面。



## 其它：

密码登录页，可点击“忘记密码”去重置密码  
已注册用户通过验证身份后可重置密码。（也可通过账户设置/登陆密码管理进入重置密码页）



# 实名开户

## 路径：

- ①新注册用户注册后引导进入开户首页；
- ②如用户退出上述引导，则可在我的资产点击基金安全开户；
- ③公众号菜单可配置开户路径

## 开户步骤：

- ①上传身份证正反面； ②核对身份信息并勾选适当性问题； ③进行视频认证； ④绑定本人银行卡； ⑤设置交易密码；
- ⑥开户成功

## 说明：

用户中途退出，再次进入开户流程时，如已完成视频认证，则可直接进入绑卡页；否则需从上传身份证开始；



# 风险测评

## 路径：

- ①新注册用户：完成开户后引导进行风险测评
- ②账户设置：进入账户设置-风险测评，可查看用户当前测评结果，也可重新测评
- ③公众号菜单：可配置风险测评路径

## 说明：

- ①风险测评有效期1年，用户设置-风险测评可针对风险测评结果进行查看与重做；
- ②私募基金风险测评与公募基金风险测评题目一致，私募产品合格投资者认证时需对风险测评结果签字确认。



# 合格投资者认证

## 路径：

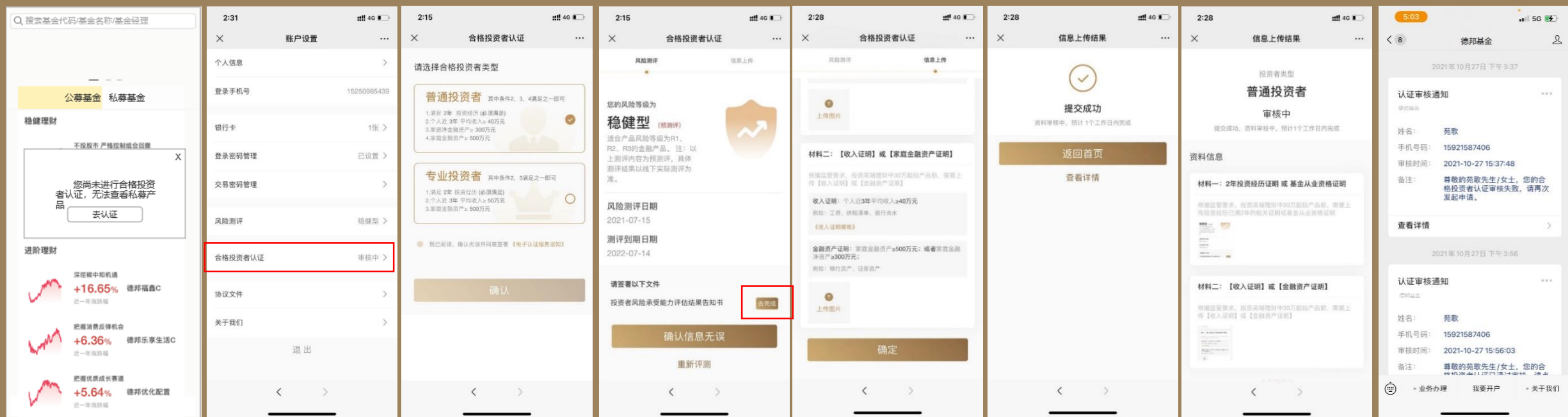
- ①用户完成开户且点击私募产品，根据引导去认证
- ②账户设置-合格投资者认证，可查看认证结果并发起认证
- ③认证过期，收到公众号微信提醒，根据引导重新认证

## 用户操作：

- ①选择认证类型
- ②签字确认风险测评结果（未测评则进行风险测评）
- ③上传认证资料
- ④等待审核结果，审核完成将发送微信消息

## 运营人员操作：

收到代办后，点击代办进入合格投资者认证审核流程，审核客户提交资料，给出通过或不通过的审批结论。





# 申购

## 路径：

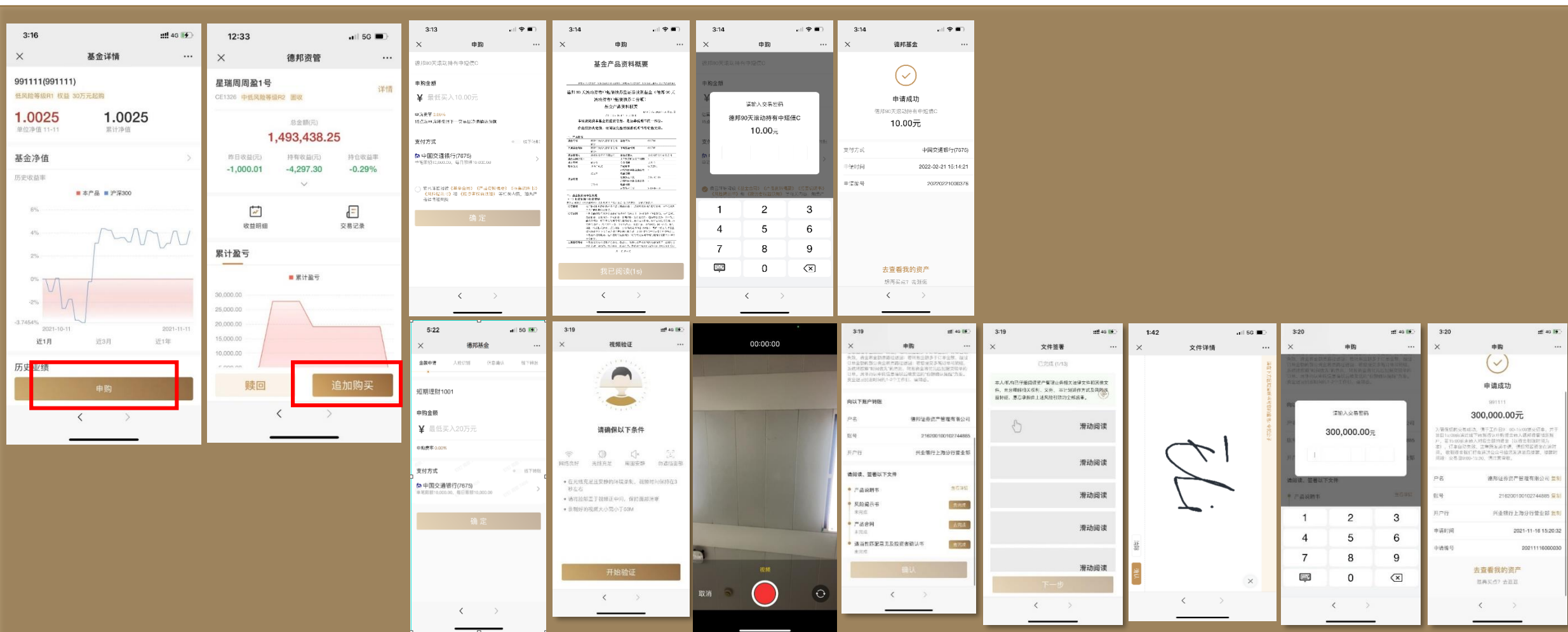
- ①产品详情页-申购/认购
- ②持仓详情页-申购/追加

## 操作：

- ①公募申购 1.填写申购金额 2.选择付款方式 3.勾选阅读文件 4.验证交易密码
- ②私募首次申购 1.填写申购金额 2.选择付款方式3.人脸识别验证身份4. 电子签约产品文件5.验证交易密码6.下单完成 (7.线下转账)
- ③私募追加申购 1.填写申购金额 2.选择付款方式3. 电子签约产品文件4.验证交易密码5.下单完成 (6.线下转账)

## 说明：

- ①如何认定“追加申购”：是否持有该产品；
- ②收到用户线下转账资金时，发送微信消息给客户；
- ③获取份额确认结果时，发送微信消息给客户；



# 赎回

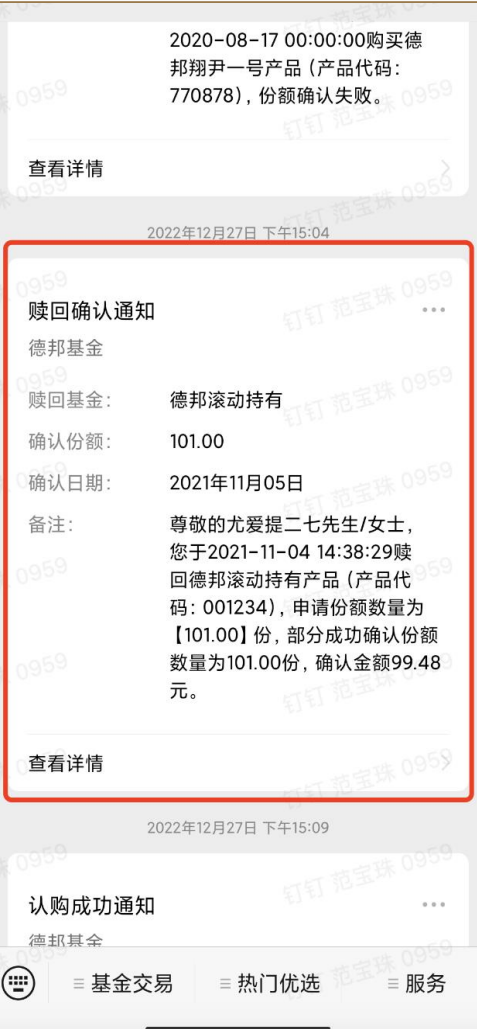
## 路径：

我的资产-我的持有-持有资产详情-赎回

## 操作：

- ①赎回按钮是否亮起，赎回是否成功根据恒生柜台返回值判断。
- ②取恒生柜台该客户的“可赎回份额”，输入赎回份额需小于可赎回份额。
- ③验证交易密码 ④申请成功

说明：赎回成功时，将收到微信消息。





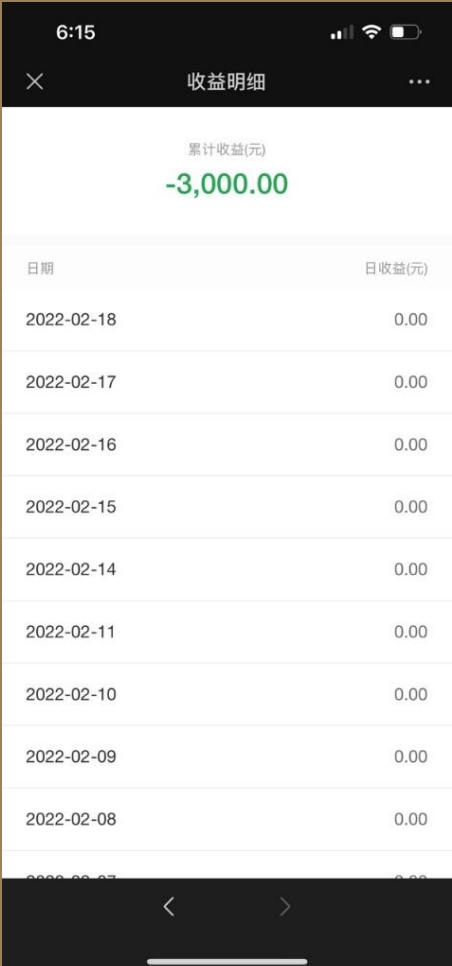
# 资产查询

## 路径：

- ① 公众号菜单-我的资产
- ② 公众号首页-我的资产
- ③ 订单详情等页面入口可进入我的资产

## 操作：

- ① 我的资产页可查询总资产、持有收益等持仓数据
- ② 点击“我的持有”可跳转单支 持仓基金详情
- ③ 点击“收益明细” “交易记录”可跳转对应详情页查看明细数据



# 账户设置

路径：

- ①我的资产-账户设置
- ②可设置公众号菜单进入

操作：

- ①个人信息修改——可修改身份证有效期、联系地址、性别、国籍、联系方式、电子邮箱、邮政编码、工作单位、职业、推荐人；
- ②登录密码修改——可修改登录密码；
- ③交易密码重置——可修改交易密码；
- ④查看风险测评结果——可查看风险测评结果或者重新测评；
- ⑤查看合格投资者认证结果——可查看合格投资者认证结果；
- ⑥查看协议文件以及已签署的合同文件——可查看已阅读或者已签署的文件；

