

华龙点金 APP资管产品 个人客户购买操作流程

华龙资管客户购买总共需要完成三个步骤：

步骤一 开立基金账户

步骤二 资管合格投资者认证

步骤三 资管产品购买

现就具体操作步骤说明如下：

1. 基金账户开立步骤

个人客户可通过营业部临柜或通过华龙点金智慧版APP自助办理基金开户流程。基金账户初始权限仅可购买公募基金及华龙资管产品，如需购买其他华龙代销的私募产品，需再次开立相应理财户。

临柜可由营业部客户协助通过一柜通柜台办理。

手机APP办理流程如下：





09:50

5G 89

<

选择营业部

7%

请选择开户营业部

营业部

请选择 >

营销人员

请选择 >

联系电话

营业部地址

选择营业部及营销人员

交通路线

下一步

09:51

5G 89

<

上传身份证

14%

请确保您的二代身份证处于有效期内

姓名 华龙
性别 男 民族 汉
出生 XXXX年 XX月 XX日
住址 甘肃省-兰州市-XXXX
公民身份证号码 XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

中华人民共和国
居民身份证

点击上传人像面

点击上传国徽面

上传身份证正反面照片

1.需要持有本人有效二代身份证
2.拍摄时确保身份证边框完整，字体清晰，高度均匀
3.若点击上传无反应，请在手机设置中开启摄像头以及文件读取权限或下载安装最新版华龙点金智慧版APP

拍摄须知

标准拍摄

边框缺失

拍摄模糊

闪光过度

下一步

09:51

5G 88%

<

个人信息

20%

请确认并填写以下个人信息

性别*

>

民族*

>

出生日期*

>

完善并确认个人信息

证件开始日期*

>

证件截止日期*

☐永久

☒2024年12月31日

>

发证机关*

>

证件地址*

>

地区*

请选择 >

下一步

09:16

4G

<

视频见证

28%

根据证监会要求需进行视频认证

推荐

单向视频见证

7x24小时极速开户、无需排队、操作简单

拍摄须知

完成单向视频见证

☒正对屏幕

☒光线充足

☒不戴帽子

☒没有噪音

开始认证

双向视频见证



09:54

5G 88



数字证书

54%



未申请数字证书

申请数字证书

立即申请

09:54

5G 88



风险测评

60%

1/21

您符合下面哪种情形 (多选)

不具有完全民事行为能力

没有

完成风险测评

以上都不符合

下一题

查看已答问题



09:59

4G 87%

<

三方存管

80%

持卡人

银行卡账户  *   57 995

所属银行 工商银行 >

添加银行卡

支持银行

☒ 阅读并同意 《工商银行三方协议》·已读

下一步

11:07

87%

<

在线回访

87%

在线回访调查问卷

当前用户:蔡天歌

1. 请问我公司工作人员是否向您提供代客理财, 承诺收益分成等违规行为?

☐ 否

☐ 是

2. 请问交易密码和资金密码是否为您本人亲自设置?

☐ 否

☐ 是

3. 请问您是否已经仔细阅读《开户协议》

☐ 阅读并同意 《开户确认单》

完成回访问卷

下一步

10:00

4G 87

✓ 申请成功

您的开户请求提交成功

📘 详细信息

我们会在1个交易日之内审核处理您的开户请求。稍后请您注意接听来自95368的电话回访，回访完成后即开户成功。请到华龙官网开户专区观看投资者教育视频。

开户成功

📘 温馨提示

1、您可与开户营业部协商、约定佣金，并可通过公司统一客服电话95368查询佣金率。

🔍 查看《开户确认单》

查看开户协议

安全退出

资管合格投资者认证步骤

自然人投资者认定条件

要求一 具备相应风险识别能力和风险承受能力；

要求二 具有2年以上投资经历；

要求三 满足下列三项条件之一的自然人：家庭金融资产不低于300万元，家庭金融资产不低于500万元，或者近3年本人年均收入不低于40万元。

资管合格投资者认证流程

第1步：进入华龙点金智慧版首页，点击业务办理



第2步：在业务办理页面中，点击资管合格投资者认证，并进行相关认证（上传相关认证材料扫描件或照片）。



资管产品购买步骤

第一步：点击“资管产品（该界面或有调整）”也可在理财界面点击“全部”寻找“资管产品”。



第二步：找到“资管产品”点击进入。



第三步：输入资金账号及交易密码。

09:54

5G

<

交易登录

资金账号

请输入资金账号

请输入交易密码

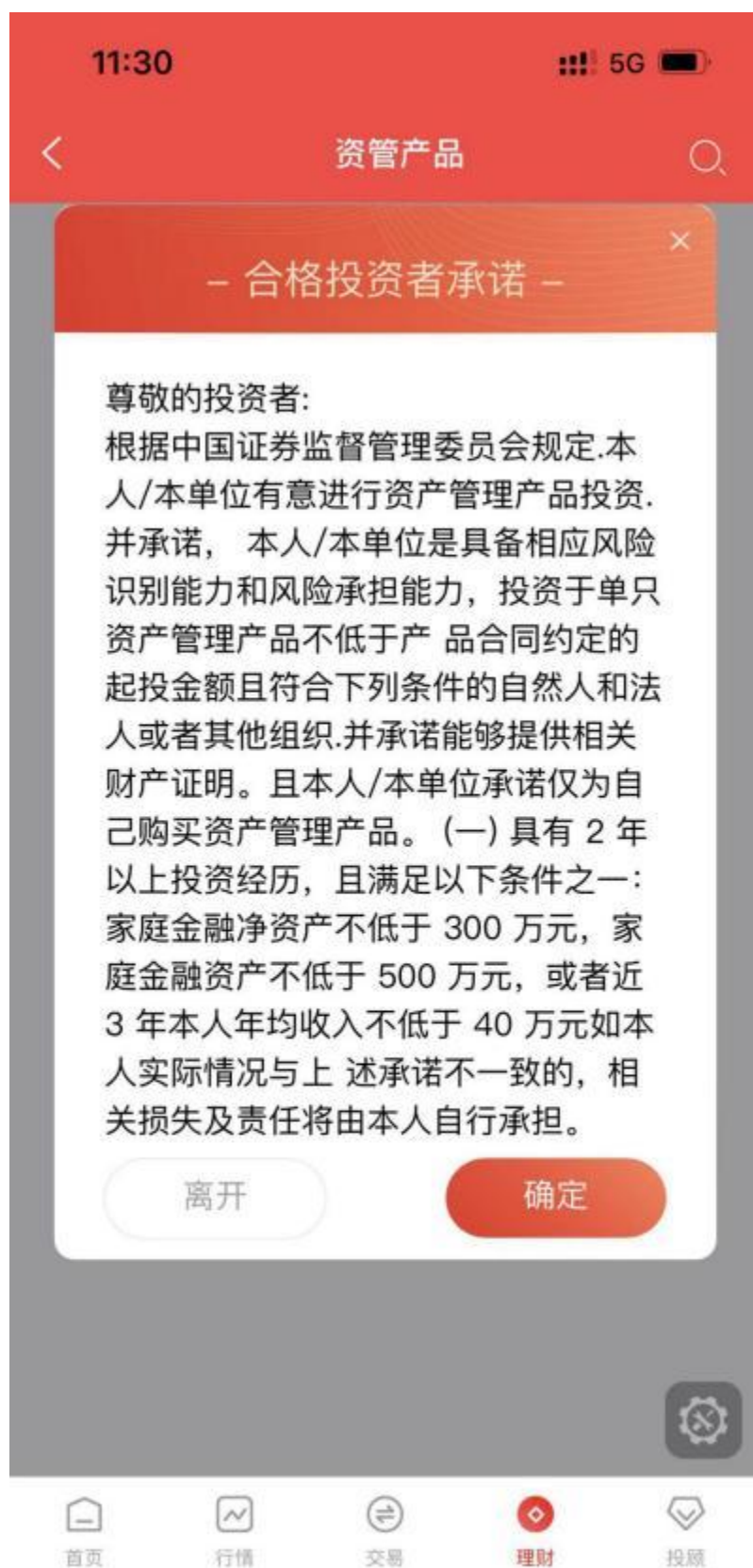
记住账号

账号保护

登录设置

登录

第四步：符合合格投资者条件，点击“确认”承诺后进入下一步。



第五步：在产品列表中选择目标产品或在右上角“搜索”中查找对应产品。



第六步：确认产品后点击立即购买。



第七步：系统检测下列信息，未完成项需完善信息后再次进入检查环节。

20:41

<

个人客户信息检查

82%

正在检测中...

身份证

身份证是否在有效期

手机号

手机号是否有效

*请确保该手机号可接收验证短信，以免影响您的下单流程

风险评测

是否参与风险评测，是否过期

职业

是否完善职业信息

学历

是否完善学历信息

联系地址

是否完善联系地址

电子签名约定书

是否开通电子签名约定书权限

第八步：直至检测通过后，点击“下一步”推进购买流程。



第九步：完成人脸识别认证。

（注：若中途退出 app，人脸识别需再次完成，之前完成步骤自动跳过）



第十步：按照数字变色速度朗读。

20:41



真人影像认证



请正对屏幕，滴声后大声朗读数字

7 9 5 9



第十一步：采集完成后，确认内容并勾选同意框，进行下一步。

签署协议

您的适当性评估匹配

客户信息

客户姓名

证件类型

身份证

证件号码

资金账号

风险承受能力

C5激进型(高)

拟投资期限

长期

拟投资品种

权益类,固定资产类,衍生品类,复杂或高风险类

产品信息

投资产品

华龙证券金智汇22号集合资产管理计划

产品风险等级

R5高风险

拟投资期限

-

☒

本人已认真阅读并理解上述内容，同意并签署以上内容，即已理解并愿意自行承担风险和损失

下一步

第十二步：签署相关协议及风险揭示书（逐一签署每一份）。

协议:1/4

✕

私募证
券投资基金风险揭示书

尊敬的投资者：

投资有风险。当您/贵机构认购或申购私募基金时，可能获得投资收益，但同时也面临着投资风险。您/贵机构在做出投资决策之前，请仔细阅读本风险揭示书和

合同（以下统称“基金合同”），充分认识本基金的风险收益特征和产品特性，认真考虑基金存在的各项风险因素，并充分考虑自身的风险承受能力，理性判断并谨慎做出投资决策。

本基金属于[R4]风险投资品种，适合风险识别、评估、承受能力[C4]及以上的普通合格投资者和专业投资者。

根据有关法律法规，私募基金管理人北京聚宽投资管理有限公司及投资者分别作出如下承诺、风险揭示及声明。

一、私募基金管理人承诺

（一）私募基金管理人保证在募集资金前已在中国证券投资基金业协会（以下简称“中国基金业协会”）登记为私募基金管理人，并取得私募基金管理人登记编码。

上一份

下一份

同意签署并提交

vConsole

第十三步：点击“确认”，按照协会备案要求，投资则声明需逐条确认。签署完成所有协议后点击“同意签署并提交”进入下一步。

协议:4/4

本人/机构对以上信息资料及身份证明文件，以及由上述机构完成投资者适当性管理、非居民金融账户涉税信息尽职调查以及反洗钱等监管规定的工作。本人/机构承诺上述信息资料及身份证明文件真实、准确、完整、有效。【_____】

10、本人/机构知晓，证券投资基金业协会为资产管理计划管理人提供登记、备案、信息披露等服务，并

1/14

需确认项

作为本计划的投资者，本人/机构已充分了解并谨慎评估自身风险承受能力，自愿自行承担投资该计划所面临的风险。本人/机构作出以下陈述和声明，并确认（自然人投资者在每段段尾“【_____】”内签名，机构投资者在本页、尾页盖章，加盖骑缝章）其内容的真实和正确：

确认

销售机构经办人（签字）[集合资产管理计划适用]：

日期：

上一份 下一份

同意签署并提交

vConsole

第十四步：协议签署完成后进行视频录音。

20:41



视频录音



 请根据提示完成视频录音

录制须知



光线充足



WIFI网络



环境安静

准备好了

第十五步：清楚朗读者文的投资者声明。

20:41



视频录音



28s



***请朗读者文的投资者声明**

本人已确认并理解本资管产品的相关风险及
产品合同中的内容，具有相应的风险承受能力并自愿承担购买产品的投资风险。

重新录制

结束

第十六步：提交完成后等待相关人员进行审核。（刷新可查看审核结果）



第十七步：审核不通过需要重新完成协议签署或录制视频节点（
仅需处理 未通过项）。



第十八步：全部审核通过后，点击“继续购买”。



第十九步：输入手机验证码后，将进入购买页面。

20:41

<

短信验证

输入验证码

已发送到您的开户绑定手机189****9285

2

3

4

6

8

0

重新获取(52s)

正在验证

123

1

2

3

×

英文

4

5

6

更多

拼音

7

8

9

发送

😊

.,:;

0

空格

🌐

🎤

第二十步：在购买页面输入参与购买金额。

14:02

5G

<

产品购买

华龙证券金智汇22号

支付方式

 3101****0462

当前可用资金

10,123,335,315.00元

资金不足？我要转账

买入金额

¥ 请输入买入金额

×

全部

确认购买



第二十一部：核对产品及金额后，点击“确定”即为确认下单。



第二十二步：订单提交成功，当日 15 点后无法撤回订单。



14:03

5G



订单

华龙证券金智汇22号

购买金额：1000000.00元

当前状态：确认

撤单



14:03

5G



订单

华龙证券金智汇22号

购买金额: 1000000.00元

当前状态: 确认

撤单

撤单操作

撤单产品: 华龙证券金智汇22号

撤单类型: 认购撤单

退款方式: 资金账号(31****62)

退款金额: 1000000.00元

取消

提交



第二十三步：待管理人确认份额后（购买两个交易日后），可在“我的持仓”——“资管”页面，查看持仓情况。

