



财富购物车

客户操作指南

财富购物车简介

目前客户经理与您可以在我行分支行网点或经由“财务规划视频会议”了解您的财务状况及需求，并完成您的个人规划报告/理财需求概要。您的个人规划报告/财务需求概要中的产品可在您确认后加入财富购物车，您可通过我行手机银行财富购物车查阅产品文件并在有效期内购买产品。

适用的产品类型:

- 代客境外理财计划-海外基金申购业务（不包括需完成专项产品认知程度及交易经验问卷的代客境外理财产品）；
- 代客境外理财计划-海外债券申购业务；
- 代客境外理财计划-海外结构性票据的认购业务
- 内地证券投资基金（代销），包括申购和定投业务；
- 香港互认基金（代销），包括申购和定投业务；
- 理财公司理财产品（代销）申购业务；
- 结构性存款（保本型、非保本型）、定制款结构性存款产品及可转换非保本结构性存款产品认购业务，不包括双币投资、汇率通；
- 保险产品（代销），目前仅支持中德安联、汇丰人寿和中美联泰大都会、平安人寿四大保险公司的健康保险/人寿保险/年金保险等多种保险产品；
- 资产管理计划（代销），包括首单签约、认购和参与业务；
- 信托计划（代销），包括首单签约、认购和参与业务；

如何开启您的财富购物车之旅？

您可亲临我行或联系您的专属客户经理预约“财务规划视频会议”，与您的客户经理进行面对面的财务规划讨论，了解您的财务需求并定制属于您的财富管理方案。如您账户资金不足或希望进一步考虑后再做出投资决定，您可根据自身需求选择财富购物车模式。在客户经理为您完成财务规划及产品推介后，您可通过我行手机银行>投资理财>财富购物车主页找到客户经理向您推送的个人规划报告/理财需求概要项下的产品，并进行单个或多个产品下单。

01 进入财富购物车页面

点击“财富管理”菜单 > 前往页面底部的“财富工具”栏位下的”财富购物车“图标进入财富购物车首页



02 查看个人规划报告/理财需求概要项下的资产管理计划产品

在您的个人规划报告/理财需求概要项下，选择您的心仪资产管理计划产品（可单选或多选产品）。



03 下单并阅读购物车服务声明

通过服务声明了解财富购物车销售流程的服务声明及相关注意事项。

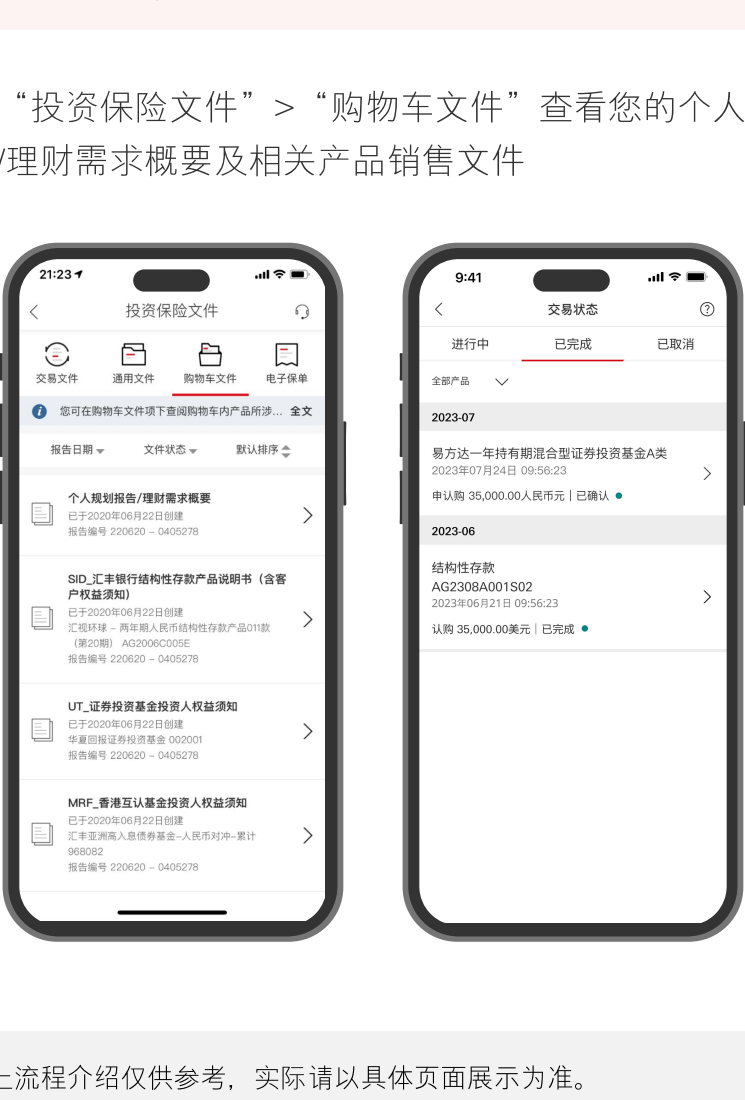


04 查阅并确认个人规划报告/理财需求概要、产品详情、投资明细及产品销售文件。

个人规划报告/理财需求概要



产品详情/产品销售文件



05 交易确认

阅读并确认产品的《申购/认购声明及投资风险》。阅读并确认《关于处理个人信息的特别授权》。



06 交易结果

07 查看购物车相关产品销售文件及下单交易状态

通过“投资保险文件”>“购物车文件”查看您的个人规划报告/理财需求概要及相关产品销售文件

注：以上流程介绍仅供参考，实际请以具体页面展示为准。