

附件

“基金 E 账户” App 使用说明

近日，经中国证监会授权，由中国结算开发建设的“基金 E 账户” App 启动正式运行。“基金 E 账户”是什么，如何使用“基金 E 账户”查询个人投资者持有公募基金份额的情况，一起来看看吧。

一、“基金 E 账户”是什么？

“基金 E 账户” App 是中国结算经中国证监会批准开发建设的公募基金行业门户手机应用，可为投资者提供全市场公募基金产品场外份额持有情况的一站式查询。投资者可以通过“基金 E 账户”方便、快捷地掌握自己通过全市场各销售渠道购买的各基金管理人旗下公募基金产品场外份额的持有情况，全面提升查询效率。

具体来说，您可以通过“基金 E 账户”查询到的信息包括：您在全市场各公募基金管理人处开立的基金账户¹信息、在公募基金销售机构处开立的交易账户²信息以及您持有的包括公开募集证券投资基金以及证券公司设立管理的投资者人数不受 200 人限制的集合资产管理计划等产品的场外份额持有情况。但值得注意的是，“基金 E 账户”为您提供的公募基金查询服务基于全市场各基金份额登记机构报送的

1 基金账户，是指基金份额登记机构为投资者开立的，用于记录其持有的该机构登记的基金份额及变动情况的载体，通常为 12 位数字或字母。

2 交易账户，是指基金销售机构为投资者开立的，用于记录其在该基金销售机构处持有的基金份额及变动情况的载体。各销售机构的交易账户长度、编码规则差异较大。

数据，基金份额登记机构报送数据延迟、错漏等情形可能影响查询结果的时效性、准确性，查询结果仅供参考，不具有确认您基金账户及基金份额权利归属的法律效力。如您对公募基金查询功能提供的查询结果有疑义，或需要证明、填报您的资产，请务必联系相关基金管理人或销售机构核实确认（本文也为您提供了通过“基金E账户”联系基金管理人的方法，您可以通过查看“基金E账户”“份额详情页”具体说明进行查看）。

二、如何使用“基金E账户”App?

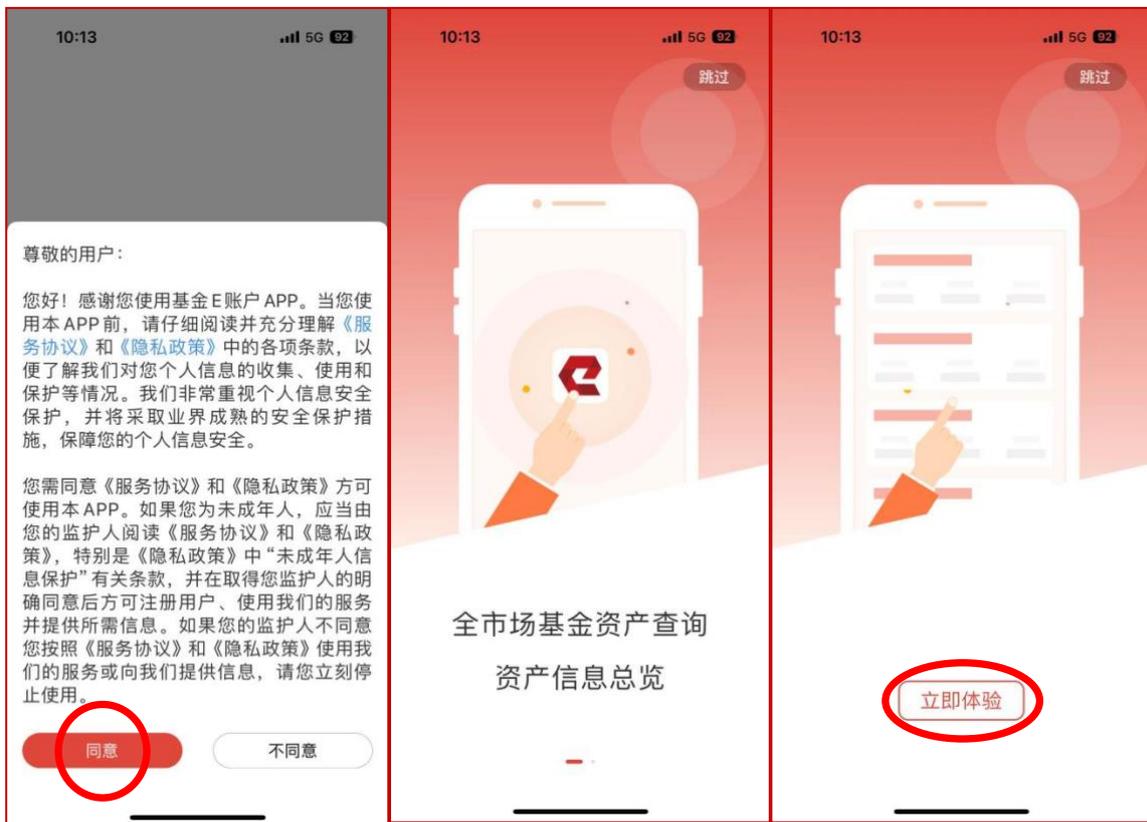
目前，“基金E账户”App已在华为、苹果、小米、OPPO、vivo等手机应用商店上架，您可以根据您的手机品牌选择不同的品牌应用商店进行下载并安装。此外，您可以通过[“中国结算官网-服务支持-业务资料-软件下载-“基金E账户”App下载链接”](#)栏目进行下载。



2



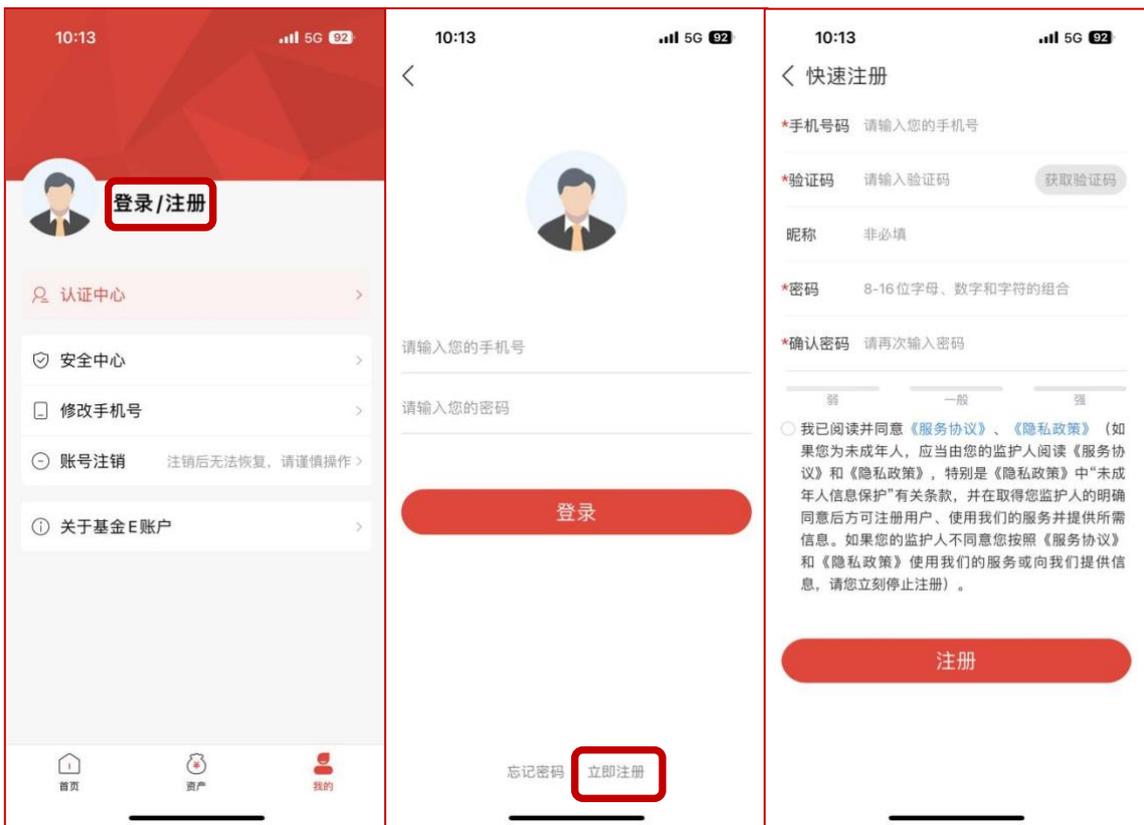
待安装完成后，您可以打开“基金E账户”App，并仔细阅读《服务协议》及《隐私政策》，点击“同意”后方可开始体验“基金E账户”为您提供的服务。



(一) 用户注册

在使用“基金E账户”的相关功能前，您需要先完成用户注册环节。具体操作步骤如下：

在您点击“立即体验”并进入“基金E账户”后，可根据以下图示点击“我的-登录/注册”，进入登录页面并点击右下方的“立即注册”开始快速注册环节。请您根据提示填写必填信息，并勾选已阅读同意相关文档及提示语。



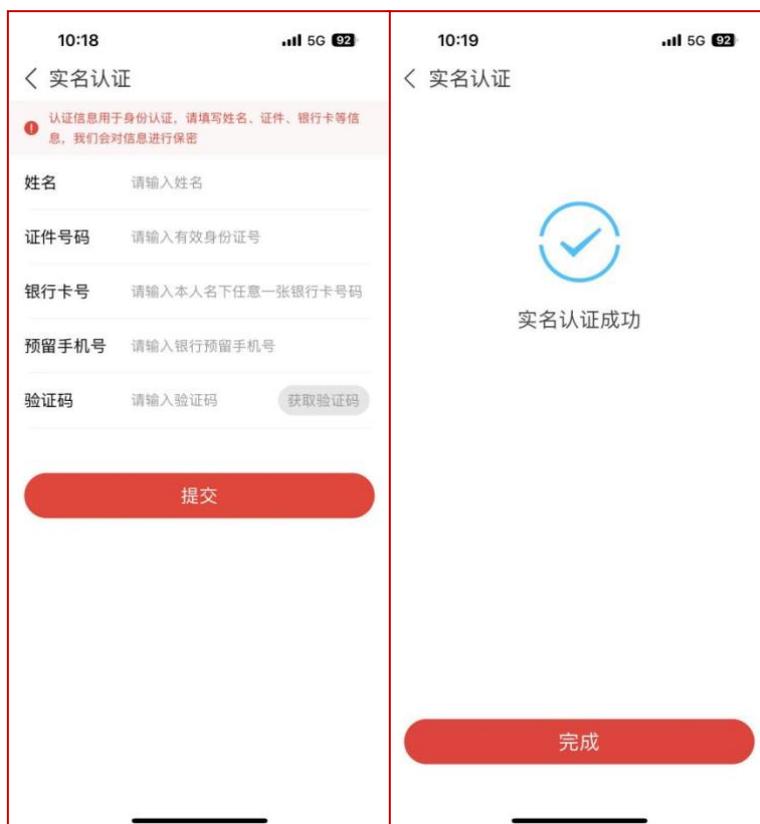
(二) 实名认证

在完成用户注册使用公募基金查询功能前，您需要先进行实名认证。具体操作步骤如下：

您可以通过以下两种路径进入实名认证页面：一是在“我的”页面点击“认证中心”，或者在“资产”页面点击“请先完成实名认证”。

目前，“基金 E 账户”使用银联实名认证方式，在实名认证页面您需要输入您的姓名、有效身份证明文件号码（目前仅支持身份证）及您名下任意一张银行卡号码。同时，填写您在银行预留的该银行卡对应的手机号码（注：该手机号码可能与您在注册环节使用的手机号码不同），并在获取验证码后方可提交认证。如您在实名认证环节出现问题，可根

据“基金 E 账户”反馈的错误信息重新尝试认证，如仍有问题，请联系银联（95516）或您的发卡行寻求帮助。

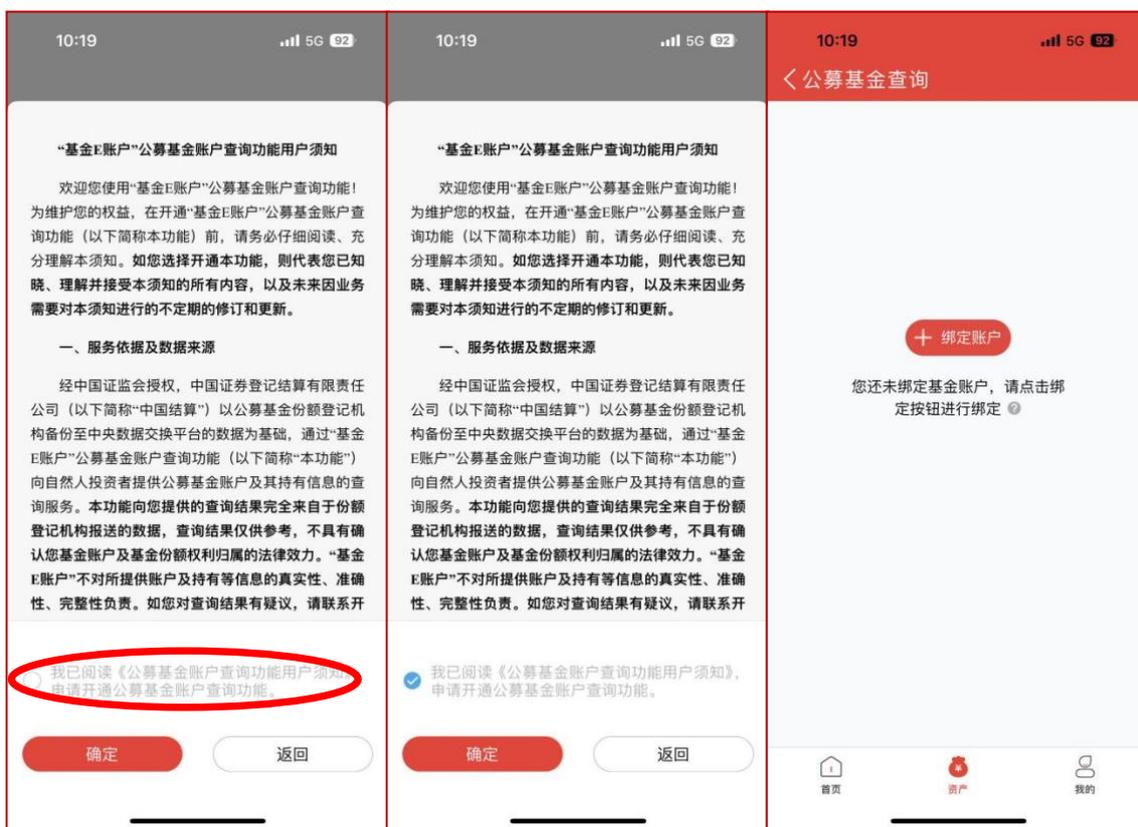


（三）基金账户绑定

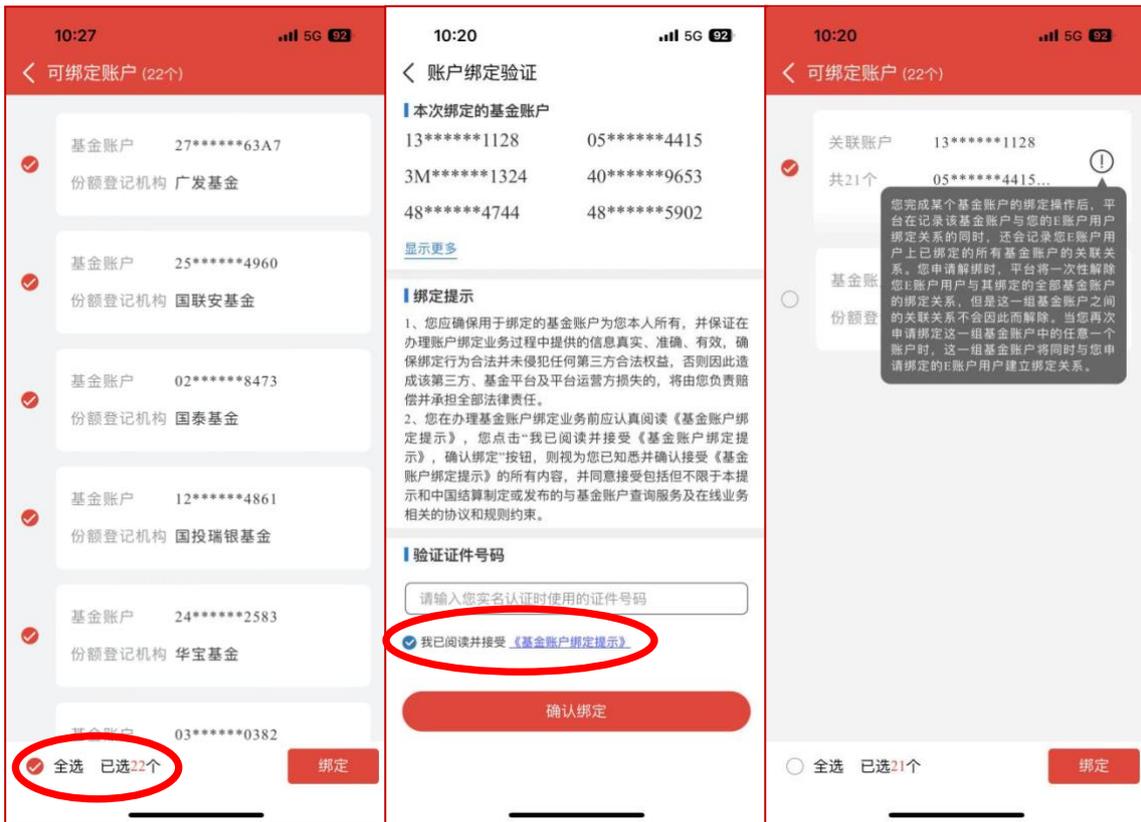
在使用公募基金查询功能前，您还需完成最后一步——基金账户绑定。具体操作步骤如下：

1.进入“资产”页面，阅读《“基金 E 账户”公募基金账户查询功能用户须知》；

2.点击“资产”页面屏幕正中间的红色 **+** 按钮(提示语“您还未绑定基金账户，请点击绑定按钮进行绑定”正上方)，查看可绑定账户；



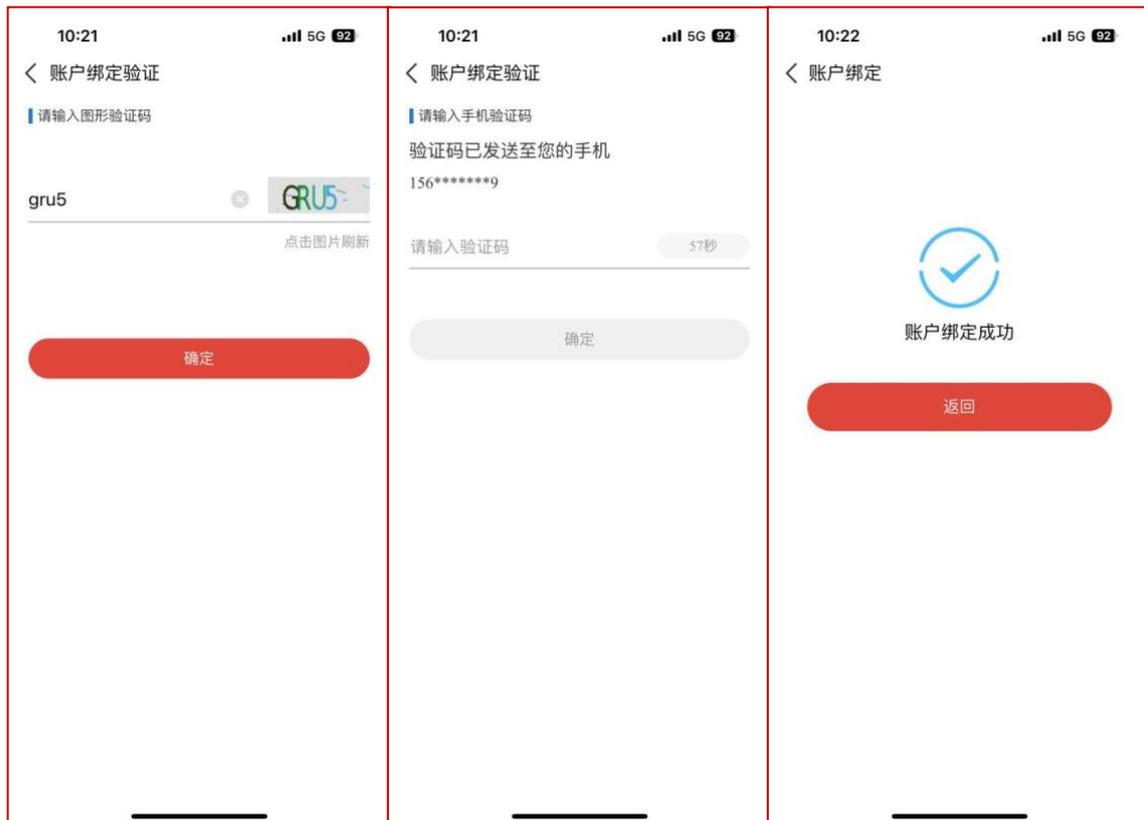
3.您可以在“可绑定账户”页面查询登记在您三要素（姓名、证件类型、证件号码）下，由公募基金份额登记机构为您开立的全部基金账户相关信息。勾选屏幕左下方的“全选”并点击“确定”按钮绑定全部基金账户（如您觉得待绑定基金账户列表中存在部分不属于您的账户信息，您也可以不进行勾选）；您需填写您实名认证时所使用的证件号码（目前为身份证号码），勾选“我已阅读并接受《基金账户绑定提示》”并点击“确认绑定”按钮方可进入后续操作环节。



请注意，可绑定基金账户为与当前用户身份信息（包括姓名、证件类型、证件号码）完全一致的基金账户（如您的基金账户身份信息中，身份证号码仍为 15 位身份证号，或姓名为您的曾用名，您需要先前往相关销售机构完成账户资料变更后，方可在“基金 E 账户”中查询到该账户）。

当您完成某个基金账户的绑定操作后，系统在记录该基金账户与“基金 E 账户”用户绑定关系的同时，还会记录您在“基金 E 账户”上已绑定的所有基金账户之间的关联关系。当您申请账户解绑时，系统将一次性解除您“基金 E 账户”用户与所绑定的全部基金账户之间的绑定关系，但是这一组基金账户之间的关联关系不会因此解除。待您再次申请绑定这组存在关联关系的基金账户中的任意一个账户时，该组账户将以“关联账户”的形式出现，并一同完成绑定。

4、完成包括输入图形验证码、输入手机验证码在内的操作步骤后，系统将会弹出“账户绑定成功”提示。此时，当您点击页面上的“返回”按钮时即可进入“资产”页面，您可以开始使用公募基金查询功能了！



（四）公募基金查询功能

当您通过首页选择“公募基金查询”或直接进入“资产”页面时，均可以查看您在对应数据日期持有公募基金场外份额的情况，包括不同结算币种对应的资产情况，以及按照资产数额倒序排列的基金资产清单。请您注意，因为“基金E账户”为您提供的份额、账户数据均来源于基金份额登记机构向中央数据交换平台报送的备份数据，所以您通过“基金E账户”查询到的份额、账户数据与您通过基金销售机构处或基金管理人处查询到相关数据的时间相比，可能存在一定的

时间滞后。

具体来说，“基金 E 账户”所显示的数据日期一般为您进行查询的日期（T 日）往前推三个交易日。比如，您在 2024 年 4 月 19 日打开“基金 E 账户”，资产页所显示的总资产、基金份额、基金净值对应日期为该日期往前推三个交易日，即 2024 年 4 月 16 日。如果您资产页面某条基金相关记录显示为灰色，则代表该基金的份额登记机构未能及时更新数据，您可以点击该条记录，进入资产详情页查看其基金净值、基金份额所对应的日期。

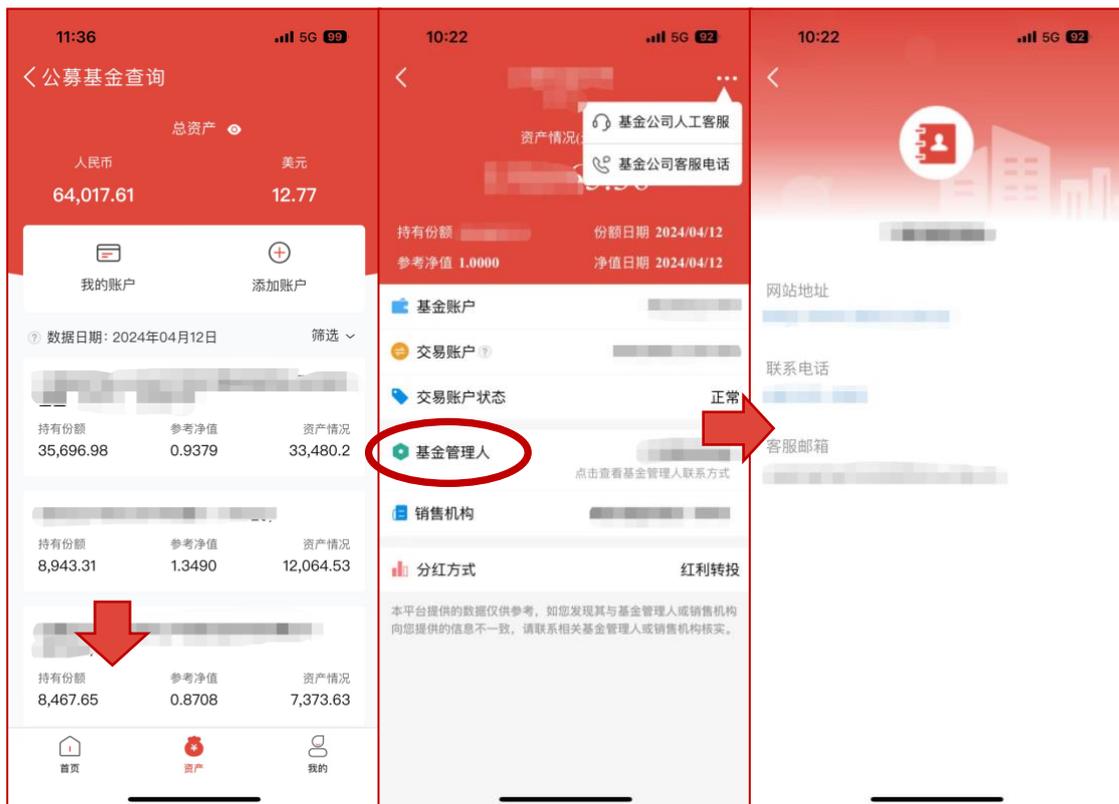
除资产页可以为您提供公募基金场外基金份额持有情况概览外，资产详情页和“我的账户”页面还可以分别为您提供您在某家销售机构持有某只基金产品的详细情况及您所持有的基金份额登记机构为您开立的全部基金账户详情。

1. 资产详情页

您通过不同销售机构购买的基金产品将在“资产”页面分别列示。在数据日期相同的情况下，上述记录将根据资产情况按照从高到底的顺序排列。

当您点击某条记录时，即可进入资产详情页。资产详情页将为您列示资产情况、持有份额、净值日期及对应数据日期等基金信息，基金账户、交易账户等账户信息以及基金销售机构、基金管理人等渠道信息。同时，“基金 E 账户”也为您提供了直接联系基金管理人的方式：您可以点击页面中间的“基金管理人”模块进入管理人详情页面，查看基金管理人官网、客服电话及客服邮箱等信息；也可以点击资产详情

页右上方的“...”选择直接拨打基金管理人客服电话或联系基金管理人在线人工客服（仅限部分提供了在线客服服务的基金管理人）。如您对“基金 E 账户”所列示的账户、净值或份额信息存在任何疑问，均可通过以上方式联系相关基金管理人进行确认。

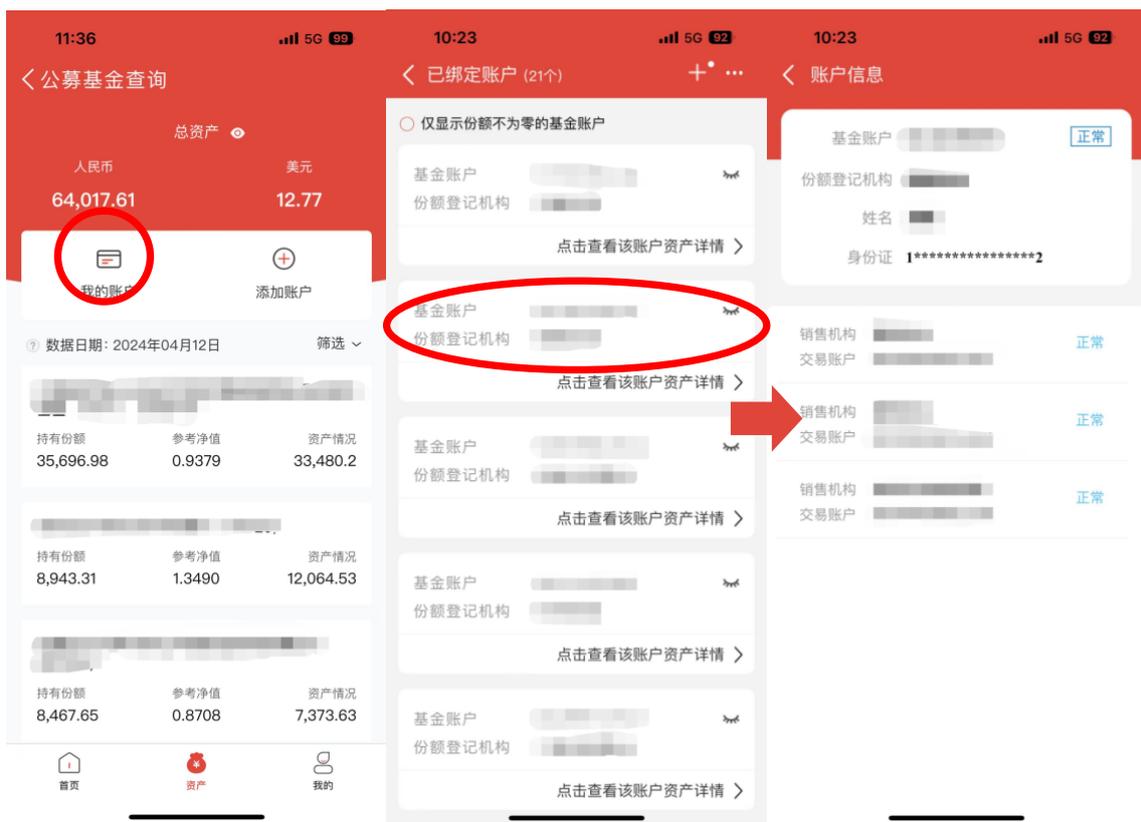


2.我的账户

在“资产”页面点击“我的账户”，您将查看到您已绑定至该“基金 E 账户”用户的全部基金账户信息。账户状态包括正常、注销和冻结三种。如果您的账户对应状态为“未知”，则表示份额登记机构报送的数据缺失或存在问题，您可以点击“点击查看该账户资产详情”进入资产详情页联系相应基金管理人进行确认，也可以直接联系相关销售机构进行确认。

您可以选择某条账户信息并点击进入“账户信息”页面，

查询该基金账户详情及与该基金账户关联的您在销售机构处开立的交易账户信息，也可以点击“查看该账户资产详情”，查看对应账户记录的具体资产信息。如果您需要解除该用户与所有您已绑定的基金账户的关联关系，请您点击右上角的“...”选择解绑所有账户。



3. 添加账户

如果系统弹出如下提示，或“添加账户”旁出现小红点提示，则表示又有与您实名认证“三要素”完全一致的基金账户待绑定。您可以根据提示点击“确定”或点击“添加账户”，并参考首次账户绑定的流程进行基金账户绑定操作。待您完成账户绑定后，您的资产信息也将同步更新。

