

东方红 资产管理<sup>®</sup>  
价值投资始于2005

Welcome Booklet  
直销客户欢迎手册

东方红 资产管理<sup>®</sup>  
价值投资始于2005

东方红，更好的投资体验

## Welcome Booklet

### 尊敬的投资者，您好！

感谢您对上海东方证券资产管理有限公司（简称：东方红资产管理）的信任与支持！东方红资产管理成立于2010年7月28日，是国内首家获中国证监会批准设立的券商系资产管理公司，也是业内首家获得公募基金管理业务资格的券商资管公司。公司始终坚持“以客户利益为先”的原则，不断打造并提升“专业投研+专业服务”双轮驱动的核心竞争力，坚持长期价值投资理念，努力为投资者带来长期可持续的投资回报。

这本手册可以帮助您快速了解东方红资产管理的发展历程、如何使用您的账户、如何保护您的个人隐私，并解答一些投资过程中的常见问题。

您亦可登录东方红资产管理官网[www.dfham.com](http://www.dfham.com)、下载东方红资产管理APP、绑定官方微信服务号(dfh\_zcgl)查询您的账户情况及了解更多产品信息。

若您在投资中有任何疑问，欢迎通过以上平台联系东方红在线客服或拨打东方红客户服务热线400-920-0808进行咨询（交易日9:00-17:00）。

1 认识东方红 P01

2 社会责任 P09

3 账户使用指南 P15

4 东方红会员中心 P21

5 我们的服务 P27

6 个人信息安全及个人隐私 P31

7 您可能关心的问题 P35



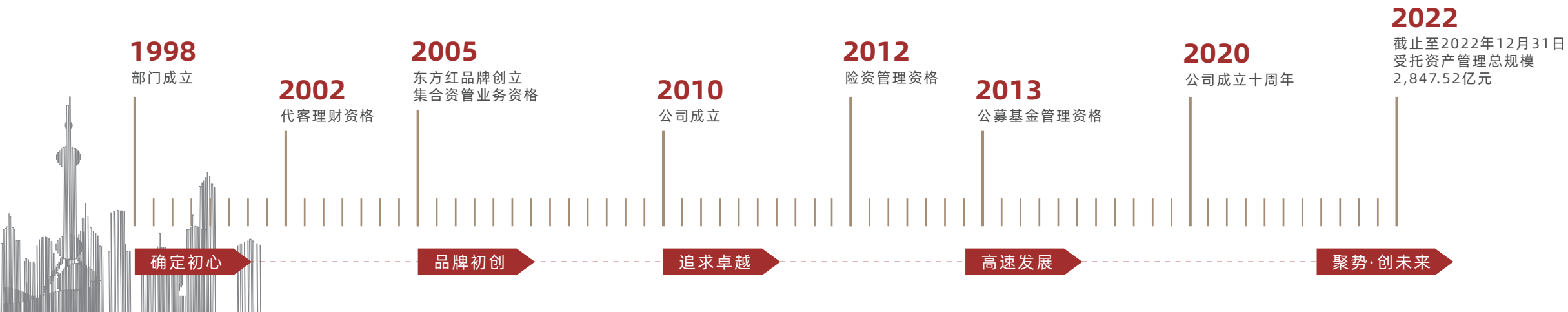


## Section

认识东方红



东方红，更好的投资体验



## 认识东方红

### 初识东方红

上海东方证券资产管理有限公司（简称：东方红资产管理、东证资管）成立于2010年7月28日，是国内首家获中国证监会批准设立的券商系资产管理公司。

公司于2010年4月经中国证券监督管理委员会《关于核准东方证券股份有限公司设立证券资产管理子公司的批复》（证监许可[2010]518号）批准，由东方证券股份有限公司出资3亿元在原东方证券资产管理业务总部的基础上成立。

# 认识东方红

## ◎ 股东实力卓越

东方红资产管理是东方证券股份有限公司的全资子公司。东方证券股份有限公司是一家经中国证券监督管理委员会批准设立的综合类证券公司，其前身是成立于1998年3月的东方证券有限责任公司，现有注册资本人民币84.97亿元，公司于2015年3月23日成功登陆上交所（600958），2016年7月8日H股成功发行并上市（03958），成为行业内第五家A+H股上市券商。

- ▶ 总部设立于上海，A+H 两地上市
- ▶ 总资产、净资产、营业收入和净利润排名前列
- ▶ 上市证券金融控股集团（全牌照综合性证券业务平台）

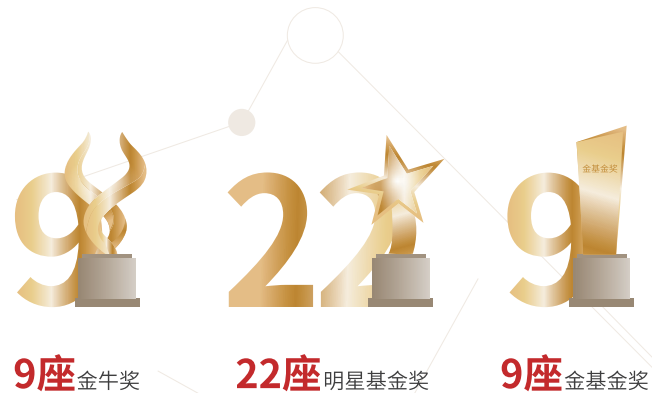
注：1、东方红资产管理与东方证券股份有限公司实行业务隔离制度。

2、截至 2022 年末，东方证券股份有限公司总资产 3,680.67 亿元，净资产 773.86 亿元，营业收入 187.29 亿元，净利润 30.11 亿元。

# 认识东方红

## 长期投资能力优秀

东方红资产管理拥有 18 年投资管理经验，共荣获 40 座权威大奖，广受市场赞誉。



注：评奖机构及时间：此处金牛奖指中国基金业金牛奖，获奖次数统计源自中国证券报，2018年至2021年间共计获得9次；明星基金奖次数统计源自证券时报，2016年至2022年间共计获得22次；金基金奖次数统计源自上海证券报，2016年至2022年间共计获得9次。18年投资经验从2005年起算，截止2023年3月。

# 2

## Section

### 社会责任



东方红，更好的投资体验

## 社会责任

秉承“感恩、责任、梦想”的企业文化，东方红资产管理积极从事公益活动，并将社会责任理念植入公司整体战略。截至 2022 年 12 月 31 日，公司及旗下上海市东方红公益基金会累计对外捐赠 3229.68 万元（公司及基金会 2022 年内新增捐赠额为 349.72 万元）。

公司 2014 年发起设立业内首家由券商系资产管理公司发起的公益基金会——上海市东方红公益基金会，并通过基金会持续开展公益捐赠和志愿者服务相关活动，积极履行社会责任，深耕扶贫助学、弱势帮扶、乡村振兴等领域，积攒向善的力量。作为东方红公益基金会的创始发起人，公司希望通过规范的组织运作以及持续的公益项目与志愿者服务活动，让公益工作更具计划性、系统性、专业性，让更多需要帮助的群体得到关怀与支持。

## 立足专业特长 推进公益投教

作为资产管理人，东方红资产管理一直坚持客户利益至上原则，并充分发挥公司及员工志愿者作为资产管理行业人士的专业实力，积极开展公益投教工作。

### ◆ 携手国内知名高校，深入开展投教普惠工作

2022 年，公司与复旦大学管理学院达成战略合作，并通过开展“东方红固定收益实务课程”等形式，推进国民教育进高校，充分发挥资产管理机构专业特长，构筑多元投教体系。“东方红固定收益实务课程”作为复旦管院学子的第二课程，已成功开展三个学年，主要由东方红固收团队的资深投研团队志愿教学，共计超 200 位学生参与，获得莘莘学子们的高度认可。与此同时，为进一步普及理性投资观，东方红携手合作伙伴蚂蚁集团参与、举办高校大学生金融主题校园辩论公益活动，通过线上线下辩论活动等方式普及金融知识，提高大学生的金融素养和防范金融欺诈能力。

### ◆ 支持“蓝马甲”公益行动，助老投教进社区

伴随着个人养老金制度的全面落地，东方红将养老业务作为战略布局之一，积极承担公募基金在养老金第三支柱建设中的使命与责任。为帮助中老年人防范理财诈骗、普及理财基础知识，2022 年内公司捐赠支持“蓝马甲”公益行动，员工志愿者携手蓝马甲走进社区提供多层次的数字助老服务，累计开展投教防骗进社区公益讲座 30 场，覆盖近千人次。

### ◆ 捐赠中欧研究院学术研究，助力国际金融中心建设

公司于 2020 年起受邀继续担任中欧陆家嘴研究院的理事单位，助力机构学术研究，通过联合主办中欧陆家嘴金融家沙龙等活动，支持上海在建设国际金融中心过程中所需的政策研究及前沿学术课题探索。



## 聚焦人才成长 全生命周期助学帮困

### ◆ 深耕扶贫助学，助力中学学子求学梦

虽然当前社会总体受教育程度不断提高，但不少偏远地区的孩子仍然缺乏完整接受高中及以上教育的条件。“爱·早餐”助学计划成立于2014年，公司通过基金会与遵义市侨联合作，为当地乡村地区满足“双特”条件（家庭特别贫困、成绩特别优秀）的高中学生提供奖助学金等支持，帮助其完成非义务教育阶段的高中学习与生活。项目至今已顺利开展至第四期，累计捐赠额超140万元，为近400名乡村地区优秀学子创造更好的求学条件，帮助他们顺利考上理想的学府。该项目也已成为东方红公益持续运作时间最长的公益项目，在资产管理行业的公益领域内形成了一定的自主品牌。“爱”意味着本公益项目的初心与关怀，希望能够以更多的人本主义帮扶，让更多孩子感受到世界的美好。

除经济支持以外，帮助困难学子塑造完整的世界观、人生观和价值观具有同样重要的意义和价值。2022年，公司通过基金会与湖南弘慧基金会建立深度合作，在发放奖、助学金的基础上资助开展2022东方红弘慧公益成长营，邀请50位湖南乡村地区的优秀高三毕业生前往深圳参加为期一周的夏令营活动，帮助他们更好地融入社会。其中，来自东方红投研和的中后台的6名员工作为志愿者参与活动，并通过和同学们分享自身的成长经历，为大家的学业、生活以及未来求职答疑解惑。

### ◆ 东方红未来希望幼儿班，帮助学龄前困境儿童

2021年起，东方红的公益助学范围进一步扩展到学龄前阶段，持续三年开展“东方红未来希望幼儿班”项目，为云南省镇雄县的15所新幼儿班提供师资、教具及资金支持，缓解当地孩子学前就学难、就学质量差的问题，累计捐赠额预计超160万元。2022年9月开学季，员工志愿者们自发捐赠包括书本、积木、足球、玩偶在内的百余件爱心物资，寄送至镇雄县林口、大坪、发达坪等三所幼儿班，为孩子们的新学期增添更多色彩。

### ◆ 设立高校学生成长基金，助力培养专业人才

2019年至2022年底，公司持续4年支持复旦大学管理学院学生成长基金，累计捐赠300万元。项目在一定程度上为求学过程中面临经济困境的优秀学子提供日常生活经济补贴，并帮助其深入学术研究，引导他们在将来为社会经济发展作出有益的服务和贡献，成长为社会发展的专业人才。

## 贯彻国家乡村振兴战略 切实帮扶弱势群体

### ◆ 东方红“启成妈妈”，赋能乡村振兴“她力量”

2022年起，公司通过旗下东方红公益基金会开展东方红“启成妈妈”乡村女性就业创业赋能项目。该计划持续三年，将在3省3县重点帮扶150名乡村女性，给她们提供急需的、有产出的、有效果的、带来改变的项目服务，帮助其提高经济收入，并在实现自我价值的基础上，为乡村发展和社会进步做出贡献。“启成妈妈”是首批公募基金管理人聚焦女性成长的乡村赋能公益项目，希望通过精准、持续的帮扶陪伴，助力乡村女性迸发出更强大的生命力量。

### ◆ 支持线上善行者公益徒步，让每一步都有更大改变

2022年7-12月，公司通过旗下东方红公益基金会捐赠开展“2022善行中国·东方红资产管理线上善行者公益活动”，鼓励参与者以公益捐赠及消费帮扶的形式参与乡村振兴公益项目。年内累计开展三期主题活动，超7000人参与公益募捐。除此之外，上海善行者线下活动也在积极筹备中，预计在2023年春天与大家相约，敬请期待！

# 3

## Section

### 账户使用指南



东方红，更好的投资体验

## 账户使用指南

再次感谢您对东方红资产管理的信任！东方红网上交易平台（东方红官方网站、东方红 APP、微信服务号，下同）目前仅支持居民二代身份证开户，若您使用其他证件开户，则需通过线下直销中心开户。

### 东方红官方网站

打开东方红官方网站 [www.dfham.com](http://www.dfham.com) 进行登录

### 东方红手机 APP

手机应用商店搜索“东方红”或者扫描右侧二维码下载东方红手机客户端，使用手机号登录后再绑定交易 / 查询账户



欢迎扫描下载 APP 二维码

### 东方红微信服务号

微信端搜索“东方红资产管理”或者扫描右侧二维码，关注东方红资产管理官方服务号，体验一站式交易 / 查询 / 投资资讯 / 客户福利等服务



欢迎订阅东方红服务号

## 联系我们

### 直销中心地址

地址：上海市黄浦区外马路 108 号供销大厦 8 层

服务时间：交易日 9:00-11:30；13:00-17:00

### 人工客户服务热线

欢迎致电东方红客户服务热线 **400-920-0808**

(交易日 9:00-17:00)，按 0 转人工服务，免长途话费

### 人工在线客服

您可通过东方红直销平台与在线人工客服交流（交易日 9:00-17:00）

- ▶ 东方红官方网站：登录 [www.dfham.com](http://www.dfham.com) - 首页“在线客服”
- ▶ 东方红 APP：登录东方红 APP- 点击首页右上角机器人头像
- ▶ 东方红微信服务号：微信端搜索“东方红资产管理” - 账户·服务 - 在线客服

### 智能客服机器人

您可通过东方红官网、微信服务号、手机 APP 与智能客服东方小红互动，东方小红 7\*24 小时秒级响应，可快速解答您的常见问题

### 客户服务邮箱

欢迎通过东方红客户服务邮箱与我们联系：[service@dfham.com](mailto:service@dfham.com)

# 4

## Section

东方红会员中心



东方红，更好的投资体验

## 东方红会员中心

东方红会员中心已于2022年7月全新上线，为您提供丰富的会员权益及专属理财服务，可登录东方红APP或微信服务号至“我的”页面查看对应会员权益哦~

### 共话投资

- **会员交流**：在会员交流群内，与志同道合的红友们一起交流投资心得，碰撞思想火花
- **投资交流**：精心策划高端沙龙、黑钻年会等投资盛宴，与投资大咖及基金经理近距离交流投资心得

### 贴心陪伴

- **专业服务陪伴**：VIP专属坐席、1V1客户经理贴心伴您左右，为您提供专业及时的服务
- **东方红财富俱乐部VIP专刊**：公司动态新闻、投资真知灼见、季度投研策略、东方红书屋等栏目倾情展现

### 悦享生活

- **生日礼遇**：悦享投资，让生活更美好！在您生日的重要时刻，我们一同庆祝，东方红的生日礼遇为您增添暖心祝福

### 会员等级规则

**会员体系说明：**您在东方红连续 30 日日均直销资产总金额每 1000 元对应 1 成长值，成长值达到一定门槛后将自动升级到对应会员等级。

普通会员	白银会员	黄金会员	钻石会员	黑钻会员
0	200 分	500 分	1000 分	5000 分

### 升降级规则

- 您的直销资产总金额连续 30 日日均达到升级门槛将立即升级。
- 在您最近一次升级后第 366 天将重新评定您的等级，您将被调整至直销资产总金额实际对应的会员等级。

### 会员权益说明

	普通会员	白银会员	黄金会员	钻石会员	黑钻会员
资产证明	√	√	√	√	√
生日祝福	√	√	√	√	√
在线理财咨询	√	√	√	√	√
普通会员交流群	√	√	√	√	√
白银会员交流群		√	√	√	√
VIP 交流群			√	√	√
理财季刊			√	√	√
高端沙龙			√	√	√
VIP 专属坐席				√	√
生日礼遇				√	√
专属客户经理					√
黑钻年会					√
黑钻礼遇					√

以上内容解释权归东方红资产管理所有

# 5

## Section

我们的服务



东方红，更好的投资体验



## 我们的服务

### 短信服务

账户类短信	交易类短信	产品净值短信
分红短信	开放提示短信	节日祝福短信

### 邮件服务

账户类邮件	交易类邮件
产品净值邮件	季度电子对账单

### 《东方红悦读》杂志

《东方红悦读》是东方红财富俱乐部的VIP专刊，汇聚公司动态、高管访谈、投资经理观点等精彩内容，每季度刊发。扫描右侧二维码阅读最新电子版杂志。



欢迎扫码阅读

### “东方红万里行”投资小课堂

“东方红万里行”为东方红旗下投资者引导与陪伴子品牌，系业内最早一批开展的系统化专业投资者服务活动。通过持续、系统、专业的投资者引导与陪伴工作，向投资者传递价值投资、长期投资、资产配置和基金定投的理念。扫描右侧二维码，即可观看每节小课堂的精彩视频。



欢迎扫码观看

### 微信订阅号

“东方红资管”系公司官方订阅号，依托多层次的内容阵地和多元化的形式表达，传递企业投资理念与品牌内核，帮助投资者第一时间获取投资资讯，引导投资者建立理性长期的投资观念。欢迎微信端搜索“东方红资管”或者扫描右侧二维码，关注“东方红资管”微信订阅号。



欢迎扫码关注

# 6

## Section

### 个人信息安全及隐私



东方红，更好的投资体验

## 个人信息安全及隐私

东方红资产管理按业界成熟的安全标准，采取相应的安全保护措施来保护您的个人信息：

### 个人信息保存：

- 您在东方红平台期间，我们将严格按照《个人信息保护法》等相关法律法规的要求处理您的个人信息。

### 个人信息安全措施：

- 以业界成熟的安全标准和规范收集、使用、存储和传输用户信息，并通过用户协议和隐私政策告知您相关信息的使用目的和范围。
- 建立完善的信息安全管理制度和内部安全事件处置机制，采取符合业界标准的合理可行的安全措施和技术手段存储和保护客户信息，以防止信息丢失、遭到未经授权的访问、公开披露、使用、修改、毁损、丢失或泄漏。
- 拥有完备的内部数据使用流程，从数据的访问控制，到人员账号的权限控制和安全管控，各层级都由信息系统保障，并落实使用制度，确保只有授权人员才可访问用户信息。同时，对员工进行数据安全意识的培养和安全生产能力的培训，加强员工对保护个人信息重要性的认识。

### 管理个人信息及隐私：

- 东方红资产管理致力于维持您对我们的信任，恪守适用法律，尽全力保证您的个人信息安全并合理使用。为保护您的个人信息及隐私的安全，您也可以通过以下的一些方式来和我们共同努力：

#### 1、使用复杂密码

请使用复杂的登录 / 交易密码，协助我们保证您的账号以及个人信息安全。登录密码由 8-15 位数字和字母（区分大小写）构成，交易密码由 6 位数字构成，请避免设置得过于简单。如您需修改或忘记密码，可通过登录东方红官网、APP 以及微信服务号进行修改或重置。

#### 2、及时更新您的联系方式

及时更新您的个人信息及账户信息，是保护您个人隐私的重要手段。个人信息包括但不限于您的手机号码、邮箱以及地址，您的交易类、账户类信息都有可能通过以上 3 种方式发送给您。您可登录东方红 APP 随时随地修改您的手机号、电子邮件及地址等信息，亦可在每个交易日 9:00-17:00 致电东方红客服热线 400-920-0808，按 0 转人工为您修改。

#### 3、减少纸质文件的使用，保护个人隐私

为响应无纸化号召，自 2019 年起对账单和季报全面电子化，若您有特别定制需求，可在交易日 9:00-17:00 致电东方红客户服务热线 400-920-0808 定制。

# 7

## Section

您可能关心的问题



东方红，更好的投资体验

## 您可能关心的问题

### 一、购买基金的确认时间和查询时间

基金的交易时间以交易日（T日）的 15:00 为临界点。交易日（T日）15:00 之前的申请，属于当天的交易；交易日（T日）15:00 之后（含 15:00）的申请，计入下一个交易日。

▶ **一般情况下，交易日（T日）15:00 前发起的交易申请：**

- 1、东方红货币基金：T+1 日确认份额并开始计算收益，T+2 日起可查询；
- 2、处于认购期的新产品：T+2 日可查询购买结果，最终确认情况需在基金合同生效后查询；
- 3、东方红 FOF 系列：T+3 日按 T 日的净值确认份额，T+4 日起可查询；
- 4、其他开放式基金：T+1 日按 T 日的净值确认份额，T+2 日起可查询。

### 二、基金投资按照什么价格成交？

基金的交易价格以交易日（T日）的 15:00 为临界点。基金交易日（T日）15:00 之前的交易申请，属于当天的交易，按当天净值计算；基金交易日（T日）15:00 之后（含 15:00）的交易申请，计入下一个交易日，按下一个交易日的净值成交。

**东方小红温馨提示：**

- 1、对于普通的开放式基金，交易日（T日）当天的净值一般于交易日晚间公布（代销渠道公布时间以各代销实际情况为准），即发起交易申请时交易价格是未知的。
- 2、在发行期内认购新发行的基金，成交价格以发行面额 1 元计价。

### 三、什么是东方红智富宝？

东方红智富宝是东方小红家推出的一款投资优选的货币基金理财工具，充值东方红智富宝，即购买东方红货币 D 基金（基金代码 007865）。1 分钱起存、使用方便、无手续费、每日计算收益、快取每日 1 万可实时到账，还能直接转购我司其他产品且享受申购费 0.1 折优惠，是您理财好帮手！（基金有风险，投资需谨慎。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，购买货币市场基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，不保证一定盈利，也不保证最低收益。产品相关信息请详阅基金法律文件。优惠购基安排以官网公告为准。基金管理人管理的基金过往业绩并不预示未来表现，完整业绩请至东方红 APP/ 官网查询。）

#### 东方红智富宝有两种取现方式：

- ▶ **快速取现：**快取不受交易时间限制，最快 1 秒到账，单客户单自然日累计最高快取额度为 1 万元。该服务非法定义务，提现有条件，依约可暂停。如果您能够提前预知到大额资金需求建议您提前操作普通取现。
- ▶ **普通取现：**普取没有取现限额限制。若交易日 15:00 前的取现，预计最快下一个交易日到账，实际以银行入账时间为准；若交易日 15:00 后（含 15:00）的取现，相当于下一交易日的申请；若周末或节假日取现，将顺延到交易日受理。

#### 东方小红温馨提示：

1. 如您是 II 类银行卡，请注意银行端入账限制为日累计 1 万元，可能导致赎回资金无法入账，建议使用 I 类银行卡。
2. 资金申购立即可见，申购当时立即可做普通取现；申购当天不支持快速取现。
3. 快速取现当日无收益。
4. 如遇以下情况，会影响快取到账时间：
  - \* 由于网络或通讯故障等因素，快取可能无法及时到账。
  - \* 由于用户银行账户已销户、状态不正常，会导致快取无法正常到账。请您留意取现银行卡的可用状态和有效期等信息，避免影响资金入账。
  - \* 由于银行或支付机构的系统异常，会导致快取无法正常到账。购买货基不等于存款，购买前请仔细阅读基金法律文件。
5. 智富宝的货币基金快速赎回服务由垫资方平安银行等提供投资者实时赎回份额对应的款项，垫资方享有基金份额自快速赎回申请受理日（含当日）起产生的收益。投资者进行智富宝投资前，请登录管理人网上直销平台，仔细阅读相关交易规则及公告，了解快速赎回业务的提现额度限制约定、服务暂停及终止情形、让渡收益情况、垫资方等涉及投资者利益的条款及东方红货币 D 赎回转购业务的具体规则。投资者在办理业务过程中，勾选同意即视为认可上述规则并签署协议。

#### 四、基金赎回后资金几天到账？

基金交易日（T日）15:00前的赎回申请，属于当天的交易，按当天的净值成交；交易日（T日）15:00后（含15:00）的赎回申请，算作下一个交易日的交易，按下一个交易日的净值成交。不同渠道、不同类型的基金赎回到账时间不同：

- ▶ **东方红货币 D (007865)**：快速赎回即刻到账（单户单自然日累计最高快取额度为1万元），普通赎回一般在 T+1 个交易日到账（普通赎回金额不限）；
- 东方红货币 A (005056)、东方红货币 B (005057)、东方红货币 E (005058)**：通过直销渠道赎回的资金一般在 T+1 个交易日到账；通过代销渠道赎回的资金一般在 T+1 至 T+3 个交易日到账。
- ▶ **东方红 FOF 系列**：通过直销渠道赎回的资金一般在 T+6 个交易日到账，通过代销渠道赎回的资金一般在 T+6 至 T+8 个交易日到账。
- ▶ **东方红中证同业存单 AAA 指数基金**：通过直销渠道赎回的资金一般在 T+1 个交易日到账，通过代销渠道赎回的资金一般在 T+1 至 T+3 个交易日到账。
- ▶ **东方红短债债券基金**：通过直销渠道赎回的资金一般在 T+2 个交易日到账，通过代销渠道赎回的资金一般在 T+2 至 T+4 个交易日到账。
- ▶ **东方红其他产品**：通过直销渠道赎回的资金一般在 T+3 个工作日内到账，通过代销渠道赎回的资金一般在 T+3 至 T+5 个交易日到账。

注：资金赎回到账时间仅供参考，不同销售渠道到账时间有所不同，请以实际到账时间为准。



-  电话服务 400-920-0808
-  微信服务 dfh\_zcgl/dfhzcgl
-  APP 服务 您可在各大应用市场商店下载东方红 APP
-  网站服务 [www.dfham.com](http://www.dfham.com)
-  短信服务 添加您的手机号码
-  邮件服务 添加您的邮件地址
-  直销服务 网上直销及柜台直销