**招银理财有限责任公司理财产品投资者权益须知**

（适用于浙江诸暨农村商业银行股份有限公司代理销售的个人投资者）

尊敬的投资者：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

招银理财有限责任公司发行的理财产品与存款存在明显区别，在获取收益的同时存在一定的风险。为了保护您的合法权益，请在投资前认真阅读以下内容：

本投资者权益须知适用于**销售服务机构浙江诸暨农村商业银行股份有限公司（以下简称“诸暨农村商业银行”）代理销售招银理财有限责任公司（以下简称“招银理财”）发行的理财产品**。为了保护您的合法权益，建议您：首先，请在投资理财产品前，通过诸暨农村商业银行为您设计的个人风险承受能力评估流程，了解您的投资目标，风险偏好和产品需求。首次购买理财产品前必须在诸暨农村商业银行的网点、网上银行或手机银行等销售渠道进行风险承受能力评估。其次，请认真阅读理财产品的相关销售文件，具体为《销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》、《投资协议书》和本《投资者权益须知》等，**然后选择购买与您自身风险承受能力相匹配的产品**。您在阅读时如有不明之处，可及时向诸暨农村商业银行理财人员进行咨询。最后，请关注诸暨农村商业银行或招银理财对理财产品的信息披露方式、渠道与频率以及相关联络方式，当您对所购买的理财产品有任何异议或意见时请及时反馈。我们将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

**一、购买理财产品三部曲：**

**第一部 了解您的投资需求和风险承受能力**

根据《商业银行理财子公司管理办法》、《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品销售管理暂行办法》等要求，诸暨农村商业银行在非机构客户投资理财产品前，必须对非机构客户的风险承受能力进行评估，以保障非机构客户购买的理财产品与其风险承受能力相匹配。诸暨农村商业银行将从非机构客户年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等方面，协助您全面了解您的投资需求和您的风险承受能力，帮助您选择适合自己风险承受能力的理财产品。

招银理财的理财产品分为公募理财产品和私募理财产品，根据理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，诸暨农村商业银行将招银理财发行的理财产品分为低风险产品（PR1）、中低风险产品（PR2）、中风险产品（PR3）、中高风险产品（PR4）、高风险产品（PR5）等五个风险等级。根据客户的不同情况诸暨农村商业银行将客户风险承受能力分为保守型（R1）、谨慎型（R2）、稳健型（R3）、进取型（R4）、激进型（R5）五个等级。与此同时，**诸暨农村商业银行根据风险匹配原则，在客户风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系，请您根据您的风险承受能力评估结果选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。您的风险承受能力评估结果应以您在购买理财产品前的最近一次有效评估结果为准，请您参考该次评估结果来选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。如果您在理财产品持有期间发生风险承受能力变化，导致您购买的理财产品与您自身风险承受能力不匹配的，建议您在购买的理财产品最近一个开放期尽快赎回，对于您依据产品说明书约定没有权利提前赎回的理财产品，您将无权以风险承受能力不再匹配为由进行赎回，所以，请您在投资前审慎决策。详见下表：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **风险标识** | **风险等级说明** | **适用群体** |
| PR1 | 低风险 | 保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型 |
| PR2 | 中低风险 | 谨慎型、稳健型、进取型、激进型 |
| PR3 | 中风险 | 稳健型、进取型、激进型 |
| PR4 | 中高风险 | 进取型、激进型 |
| PR5 | 高风险 | 激进型 |

为了准确地了解和评估您的投资需求，请您在首次购买理财产品前，通过诸暨农村商业银行的营业网点或适用的电子渠道进行有效风险承受能力的评估。

为了及时更新您的财务状况，明确您的投资目标，个人投资风险承受能力评估结果的有效期为一年期，若您的风险承受能力评估结果已过有效期或者在评级结果有效期内发生了可能影响您自身风险承受能力的情形，请您在再次购买理财产品前，通过销售服务机构诸暨农村商业银行的营业网点或适用的电子渠道重新进行风险承受能力评估。

**第二部 购买您选择的理财产品**

您在完成风险承受能力评估后，选择适合您风险承受能力的理财产品，可通过销售服务机构诸暨农村商业银行适用的电子渠道等方式进行购买。电子渠道方式有：

1、网上银行

投资人签约我行网上银行后即可通过互联网登录我行个人网上银行进行理财购买和赎回等业务。

2、手机银行

投资人登录手机银行，可进行理财购买和赎回等业务。

**第三部 了解理财产品的信息披露方式、渠道和频率**

有关产品相关信息的披露方式、渠道和频率，您可根据《产品说明书》中所载明的“信息公告”约定，**及时登录销售服务机构【诸暨农村商业银行网站或致电诸暨农村商业银行全国统一客户服务热线（400-8896596）或到诸暨农村商业银行营业网点进行查询】。**

1. **客户对银行理财产品的投诉方式和程序**

如您对本理财产品、招银理财以及诸暨农村商业银行服务有任何意见和建议，可通过【诸暨农村商业银行营业网点工作人员、（400-8896596）客户服务电话以及官网www.zhujibank.com】进行反映，诸暨农村商业银行将予以受理。

如您对所购买的理财计划有任何意见或建议，还可以联系产品管理人，以下是产品管理人投诉受理联系方式，产品管理人将及时受理并给予答复。

招银理财投诉邮箱：[cmbwm\_service@cmbchina.com](mailto:cmbwm_service@cmbchina.com)

投诉处理流程详见招银理财官网主页（[www.cmbchinawm.com](http://www.cmbchinawm.com)）。

**三、参与主体：**

产品管理人：招银理财有限责任公司

销售服务机构：诸暨农村商业银行股份有限公司

1. **联系方式：**

招银理财有限责任公司：

地址：深圳市科苑南路2700号华润金融大厦17-20层

诸暨农村商业银行股份有限公司：

网址：www.zhujibank.com

客户服务热线：400-8896596

**招银理财有限责任公司**