

客户权益须知

尊敬的投资者：

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

银行理财产品是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。理财产品分为保证收益理财产品，保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品三大类，请贵公司充分认识不同类型产品的投资风险，谨慎投资。

为了保护贵公司的合法权益，建议贵公司：**首先**，在投资银行理财产品前，了解贵公司的投资目标，风险偏好和产品需求。**其次**，请认真阅读银行理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》和本《客户权益须知》等，然后选择购买与贵公司风险承受能力相匹配的产品。贵公司在阅读时如有不明之处，可及时向我行理财人员进行咨询。**最后**，请关注我行对理财产品的信息披露渠道与频率以及我行相关联络方式，以及当贵公司对所购买的理财产品有任何异议或意见时请及时向我行反馈。我行将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为贵公司提供专业的服务。

一、购买理财产品三部曲：

第一部 了解贵公司的投资需求和风险承受能力

招商银行将从信用状况、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，协助贵公司全面了解自身投资需求和风险承受能力，帮助贵公司选择适合自身风险承受能力的理财产品。

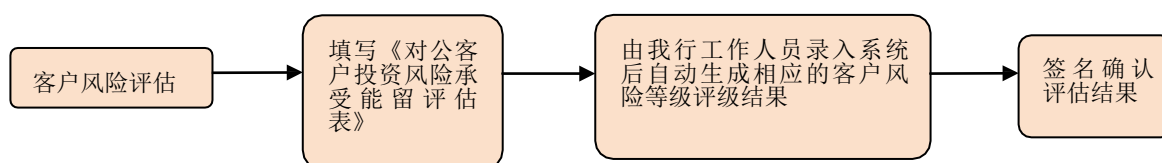
根据客户的不同情况，我行将客户风险承受能力分为谨慎型（A1）、稳健型（A2）、平衡型（A3）、进取型（A4）、激进型（A5）五个等级。与此同时，根据银行理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，我行理财产品分为谨慎型产品（R1）、稳健型产品（R2）、平衡型产品（R3）、进取型产品（R4）、激进型产品（R5）五个风险等级。我行根据风险匹配原则，在客户风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系，建议贵公司根据自身情况，选择适合贵公司的风险承受能力的理财产品。

客户类型	风险特征描述	适合的产品类型
谨慎型（A1）	贵公司属于可以承担低风险而作风谨慎类型的投资者。贵公司适合投资于以保本为主的投资工具，但因此会牺牲资本升值的机会。	谨慎型（R1）产品
稳健型（A2）	贵公司属于可以承担较低及以下风险类型的投资者。贵公司适合投资于本金风险相对较小、具有一定升值能力的投资工具。	稳健型（R2）及以下产品

平衡型 (A3)	贵公司属于可以承担中等及以下风险类型的投资者。贵公司适合投资于能够为自身提供温和升值能力而投资价值有温和波动的投资工具。	平衡型 (R3) 及以下产品
进取型 (A4)	贵公司属于可以承担较高及以下风险类型的投资者。贵公司适合投资于能够为自身提供升值能力而投资价值有波动的投资工具。	进取型 (R4) 及以下产品
激进型 (A5)	贵公司属于可以承受高及以下风险类型的投资者。贵公司适合投资于能够为自身提供高升值能力而投资价值波动大的投资工具。最坏的情况下, 贵公司可能失去全部投资本金并需对投资所导致的任何亏损承担责任。	激进型 (R5) 及以下产品

为了准确地了解和评估贵公司的投资需求, 建议贵公司在**首次**购买银行理财产品前进行有效风险承受能力的评估。

客户营业网点评估流程:



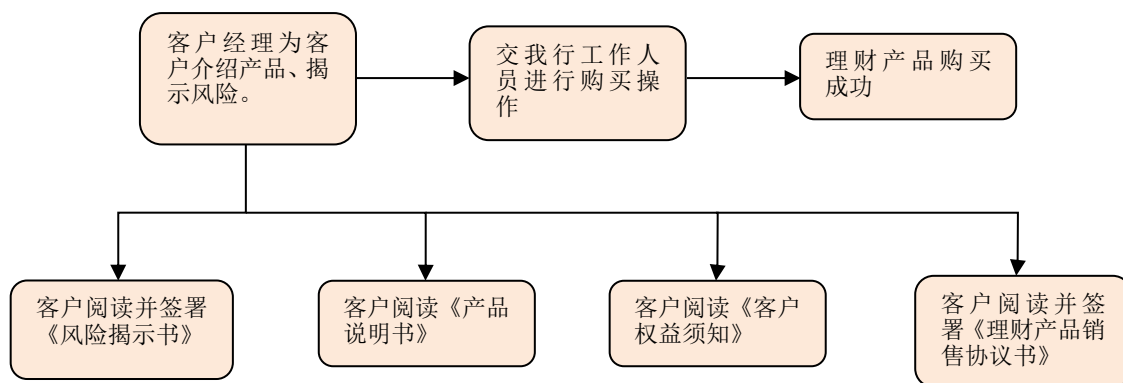
通过网上企业银行测评的, 需客户自助在网银相关页面下选择答案, 并根据页面提示完成测评。

为了及时更新贵公司的财务状况, 明确贵公司的投资目标, 评估结果的有效期为两年期, 若贵公司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贵公司自身风险承受能力的情形, 请贵公司在再次购买理财产品前, 通过我行柜面或企业网上银行等方式重新进行风险承受能力评估。

第二部 购买贵公司选择的理财产品

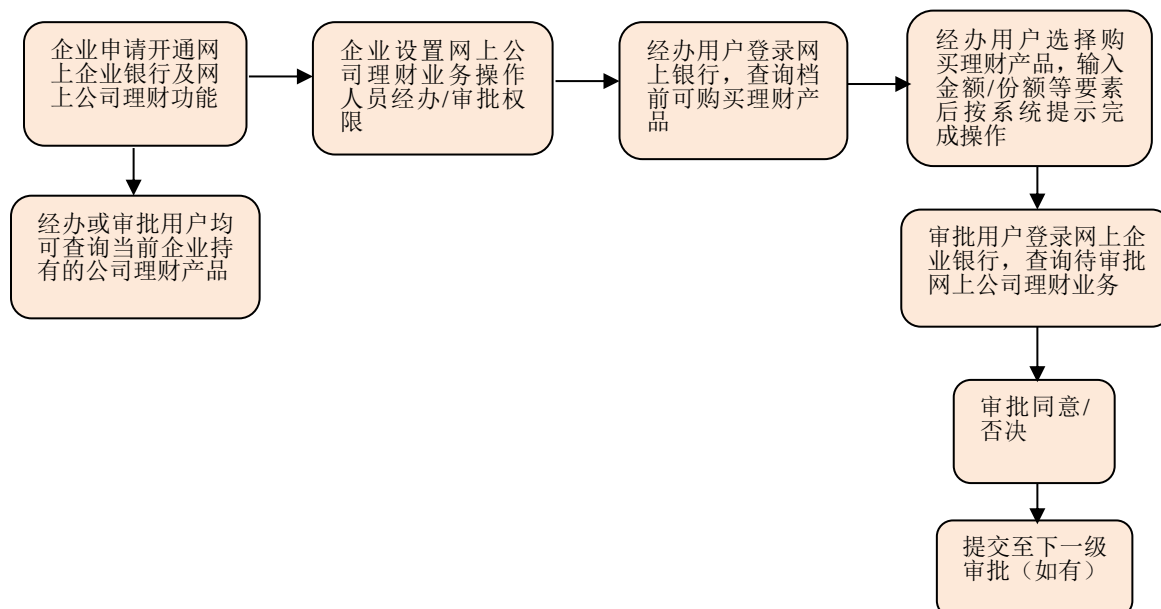
贵公司在选择符合自身投资需求和风险承受能力的我行银行理财产品后, 可通过我行营业网点或企业网上银行 (在贵公司所选择的理财产品开放企业网上银行购买渠道的情况下)、企业 APP 等方式进行购买。具体认购流程如下:

(一) 营业网点



温馨提示：请贵公司认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买我行理财产品，贵公司一旦作出投资决策，产品运营过程中产生的投资揭示风险，将由贵公司自行承担。

（二）企业“网上银行”



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，贵公司可根据《产品说明书》中所载明的“信息公告”约定，及时登录招商银行网站或致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）或到招商银行营业网点进行查询。

二、客户对银行理财产品的投诉方式和程序

如贵公司对所购买的理财计划有任何意见或建议，请联系招商银行的理财经理或反馈至招商银行各营业网点，也可致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）。我行将及时受理并给予答复。

三、招商银行联络方式

- （一）全国统一客户服务热线：95555。
- （二）境外服务热线：86-755-84391000，86-755-84391999。
- （三）“一网通”网站：www.cmbchina.com

招商银行股份有限公司

