招银理财有限责任公司理财产品投资者权益须知

（适用于招商银行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**销售服务机构招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）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，通过招商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招商银行的网点、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（代理销售）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，可及时向招商银行理财人员进行咨询。最后，请关注招商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，招商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。招商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。

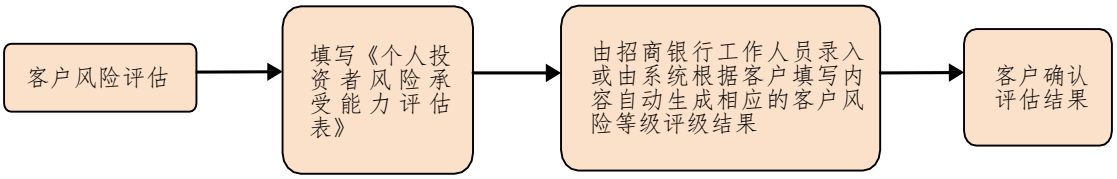
招银理财的理财产品分为公募理财产品和私募理财产品，根据理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，招商银行将招银理财发行的理财产品分为低风险产品（R1）、中低风险产品（R2）、中风险产品（R3）、中高风险产品（R4）、高风险产品（R5）等五个风险等级。根据客户的不同情况，招商银行将客户风险承受能力分为保守型（A1）、谨慎型（A2）、稳健型（A3）、进取型（A4）、激进型（A5）五个等级。与此同时，**招商银行根据风险匹配原则，在客户风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系，请您根据您的风险承受能力评估结果选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。您的风险承受能力评估结果应以您在购买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：

客户类型	客户风险评级类型描述	适合的产品类型
保守型（A1）	您属于可以承担低风险而作风保守类型的投资者。您适合投资于保本或低风险为主的投资工具。	R1（低风险产品）
谨慎型（A2）	您属于可以承担低至中等风险类型的投资者。您适合投资于能够权衡保本而亦有若干升值能力的投资工具。	R2（中低风险产品）
稳健型（A3）	您属于可以承担中等风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供温和升值能力，而投资价值有温和波动的投资工具。	R3（中风险产品）
进取型（A4）	您属于可以承担中等至高风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供升值能力，而投资价值有波动的投资工具。	R4（中高风险产品）
激进型（A5）	您属于可以承受高风险类型的投资者。您适合投资于能够为您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，您可能失去全部投资本金并需对您投资所导致的任何亏损承担责任。	R5（高风险产品）

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，通过招商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。

投资者风险承受能力评估流程：

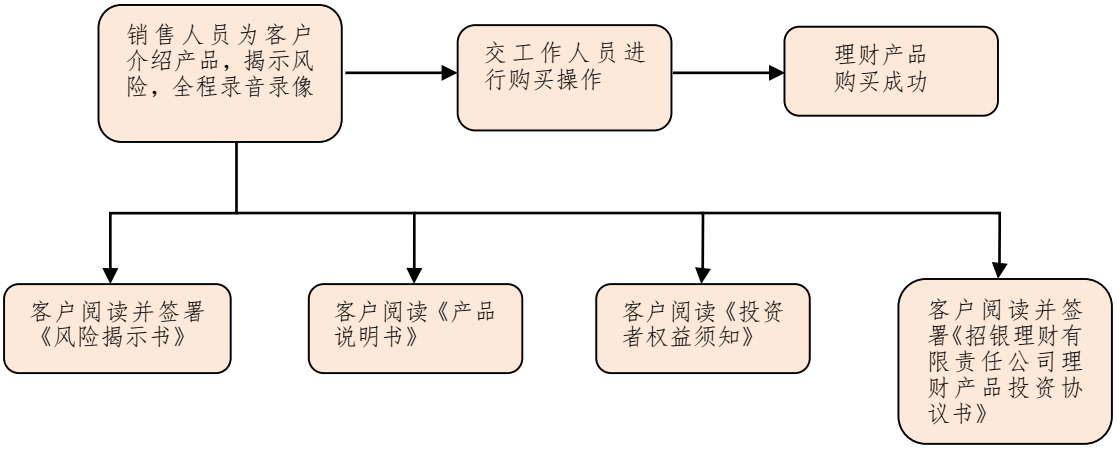


为了及时更新您的财务状况，明确您的投资目标，个人投资者风险承受能力评估结果的有效期为一年期，若您的风险承受能力评估结果已过有效期或者在评级结果有效期内发生了可能影响您自身风险承受能力的情形，请您在再次购买理财产品前，通过销售服务机构招商银行的营业网点或适用的电子渠道重新进行风险承受能力评估。

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招商银行的营业网点或适用的电子渠道进行购买。具体购买流程如下：

（一）营业网点



温馨提示：请您认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买招银理财有限责任公司发行的理财产品，您一旦作出投资决策，产品运营过程中产生的投资揭示风险，将由您自行承担。

（二）其他渠道

其他渠道包括但不限于网上银行、手机银行等，购买流程与营业网点的购买流程类似，请您阅读并签署（如需）《理财产品投资协议书》《销售（代理销售）协议书》《产品说明书》《风险揭示书》《投资者权益须知》等销售文件，完成投资者风险确认语句抄录，即可购买成功。

（如为私募理财产品，还需进行合格投资者评估。）

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

如您对所购买的理财计划有任何意见或建议，以下是招商银行客户投诉受理联系方式，招商银行将及时受理并给予答复。

（一）招商银行客户投诉电话：95555 转 7

如您所在地无招商银行营业网点，可拨打 0755-95555 转 7

（二）招商银行总行消费者投诉受理邮箱：xfzts@cmbchina.com

（三）招商银行总行信函投诉地址：深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦消费者权益保护与服务监督管理中心，邮政编码：518040

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

投诉处理流程详见招银理财官网主页（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：招商银行股份有限公司

四、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

招商银行股份有限公司：

网址：www.cmbchina.com

全国统一客户服务热线：95555

境外服务热线：86-755-84391000，86-755-84391999

招银理财有限责任公司