**招银理财有限责任公司理财产品投资者权益须知**

（适用于个人投资者）

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（以下简称“招银理财”）发行的本理财产品由销售服务机构华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”）代理销售，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并建议您据此进行投资：

首先，请在投资理财产品前，通过华夏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华夏银行的网上银行、手机银行、电话银行或可视柜台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《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》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，可及时向华夏银行理财人员进行咨询。

最后，请关注华夏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。

1. **购买理财产品三步曲：**

第一步 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》要求，华夏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。华夏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。根据客户的不同情况，华夏银行将客户风险承受能力分为CR1谨慎型、CR2稳健型、CR3平衡型、CR4进取型、CR5激进型五个等级。与此同时，根据理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，招银理财发行的理财产品分为低风险产品、中低风险产品、中风险产品、中高风险产品、高风险产品等五个风险等级。

华夏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，建议您根据自身情况，选择适合自己风险承受能力的理财产品，详见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 客户类型 | 风险特征描述 | 适合的产品类型 |
| CR1谨慎型 | 您属于可以承担低风险的  投资者 | PR1（低风险产品） |
| CR2稳健型 | 您属于可以承担中低风险类型的投  资者。 | PR2（中低风险产品）及以下 |
| CR3平衡型 | 您属于可以承担中等风险类型的投  资者。 | PR3（中风险产品）及以下 |
| CR4进取型 | 您属于可以承担中高风险类型的投  资者。 | PR4（中高风险产品）及以下 |
| CR5激进型 | 您属于可以承受高风险类型的投资者。 | PR5（高风险产品）及以下 |

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，通过华夏银行的网上银行、手机银行等销售渠道进行有效风险承受能力的评估。基于您所购买理财产品类型的不同（公募理财产品/私募理财产品），您需要完成不同的风险承受能力评估手续。

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，通过销售服务机构华夏银行的网上银行、手机银行等销售渠道重新进行风险承受能力评估。

**第二步 购买您选择的理财产品**

（一）华夏银行营业网点

华夏银行客户经理为个人投资者介绍产品，揭示风险，全程录音录像→投资者阅读《华夏银行代理销售个人理财产品协议书》、《代理销售理财产品投资协议书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》、《产品说明书》等相关文件→前往柜面或机具进行购买操作→理财产品购买操作结束。

（二）华夏银行网上银行

个人投资者登录网上银行→选择理财产品，查看产品信息→点击“购买”→阅读《产品说明书》、《华夏银行代理销售个人理财产品协议书》、《代理销售理财产品投资协议书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》→点击“确认并同意相关内容”→输入购买金额→点击“立即购买”并确认→理财产品购买操作结束。

（三）华夏银行手机银行

个人投资者登录手机银行→选择理财产品，查看产品信息→点击“购买”→阅读《产品说明书》、《华夏银行代理销售个人理财产品协议书》、《代理销售理财产品投资协议书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》→点击“确认并同意相关内容”→输入购买金额→点击“确定”→理财产品购买操作结束。

（如为私募理财产品，还需进行合格投资者评估。）

**第三步 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华夏银行网站或致电华夏银行全国统一客户服务热线（95577）或到华夏银行营业网点进行查询。

1. **投资者对银行理财产品的投诉方式和程序**

如您对本理财产品、招银理财有限责任公司以及华夏银行服务有任何意见和建议，可通过华夏银行营业网点工作人员、95577客户服务电话以及官www.hxb.com.cn进行反映，华夏银行与招银理财有限责任公司将予以受理。

1. **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：华夏银行股份有限公司

产品托管人： 招商银行股份有限公司

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

网址：https://www.cmbchinawm.com/

全国统一客户服务热线：0755-84335100

华夏银行：

网址：www.hxb.com.cn

全国统一客户服务热线：95577。

**招银理财有限责任公司**