承德银行人民币理财产品投资者权益须知

尊敬的个人投资者：

**理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称中国银保监会）相关监管规定的要求，在选择购买理财产品前，请认真完成个人风险承受能力评估，了解本人的投资目标、风险偏好和产品需求，仔细阅读本产品对应的产品说明书、风险揭示书、投资者权益须知等理财销售文件，选择购买与本人自身风险承受能力匹配的产品。在阅读时如对产品销售文件或购买流程等有不明之处，请及时向承德银行股份有限公司（以下简称承德银行）各销售机构相关人员进行咨询。在购买理财产品后，请关注理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息；如对理财产品有任何意见或建议，请关注产品管理人相关联络方式并予以反馈。

**一、投资者办理理财产品的流程**

1.开立或持有承德银行个人结算账户，该账户用于本产品的理财资金划转及兑付，您应该确保持有本产品期间该账户不做销户；

2.接受并完成承德银行对您的风险承受能力评估，并根据风险评估结果选择合适的产品；

3.请仔细阅读《产品协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》等销售文件，确认已同意相关内容，充分了解相关风险并无疑问和异议后，签署相关销售文件，并办理购买手续。

4.产品可以通过承德银行营业网点、智能柜台、手机银行、网上银行等渠道（具体详见产品说明书）进行购买。在营业网点柜面购买，需要您携带本人有效身份证件、借记卡或存折，销售过程需要全程录音录像。在智能柜台、手机银行、网上银行等渠道购买，在购买过程中应自主选择理财产品，请勿受他人诱导或干扰。

 **二、个人投资者风险承受能力评估流程、评级具体含义以及适合购买的理财产品**

 （一）个人投资者风险承受能力评估流程

 1.个人投资者首次购买理财产品前须进行风险承受能力评估，该评估结果有效期一年，并将作为评价您是否适合购买理财产品的重要因素。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请您及时完成风险承受能力评估。

 2.个人投资者超过一年未进行风险承受能力评估，再次购买理财产品须在承德银行各营业网点或者适用的电子渠道完成风险承受能力评估。

3.依据投资者年龄、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，投资者风险承受能力评级结果由低到高分为五级，即**保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型**。

 4.个人投资者风险承受能力评估具体流程如下： .

 客户进行风险承受能力评估 → 填写《个人客户风险承受能力评估问卷》 → 系统自动生成相应的客户风险承受能力评估结果 → 签名确认评估结果

 （二）风险评级具体含义以及适合购买的理财产品

 我行根据理财产品的投资组合、同类产品过往业绩和风险水平等因素，对理财产品进行风险评级，理财产品风险评级结果以风险等级体现，由低到高包括五个等级，即**低风险（R1）、中低风险（R2）、中等风险（R3）、中高风险（R4）和高风险（R5）。**根据风险匹配原则，投资者风险承受能力评级与其合适产品的风险等级对应关系如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 客户风险承受能力评级 | 客户风险特征描述 | 匹配的产品类型 |
| 保守型 | 表示您不愿意接受本金损失，以资金安全为首要目标。 | 低风险 |
| 稳健型 | 表示您愿意承担较低程度的投资风险，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。 | 低、中低风险 |
| 平衡型 | 表示您愿意承担中等程度的投资风险，适合投资于有温和升值能力而投资价值有温和波动的投资工具。 | 低、中低、中等风险 |
| 成长型 | 表示您愿意承担较高程度的投资风险，适合投资于有升值能力而投资价值有波动的投资工具 | 低、中低、中等、中高风险 |
| 进取型 | 表示您愿意承担较高程度的投资风险，适合投资于高升值能力而投资波动大的投资工具，最坏情况下，可能导致失去全部投资本金并对投资所导致的任何亏损承担责任。 | 低、中低、中等、中高、高风险 |

**三、理财产品的信息披露方式、渠道和频率**

理财产品相关信息披露方式、渠道和频率，您可根据本产品对应的《产品说明书》中所载明的“信息披露”约定，及时登陆承德银行网站、手机银行/网上银行、拨打承德银行客服电话（0314-96368）或到承德银行营业网点进行查询。

**四、投资者对理财产品投诉的方式和程序**

您对本产品有任何意见或异议，可向承德银行进行业务咨询和投诉，承德银行将由专人接听、记录您的意见或建议，并由各方协商共同解决。

投诉方式：

（一）客服电话 0314-96368。

（二）承德银行各营业网点。

（三）承德银行官网

 **五、承德银行联络方式**

 官方网站：www.chengdebank.com

 总行地址：河北省承德市世纪城三期5号楼

 联系电话：0314-96368

 邮编：067000