

招银理财有限责任公司理财产品投资者权益须知

(适用于机构投资者，直销渠道)

尊敬的投资者：

请投资者认真阅读以下条款，尤其是黑体加粗的条款。如果投资者不同意本协议的任何内容，或者无法准确理解相关条款的解释，请不要进行后续操作。

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

本理财产品由招银理财有限责任公司（以下简称“招银理财”）进行发行及销售，与存款存在明显区别，在获取收益的同时存在一定的风险。为了保护贵司的合法权益，请在投资前认真阅读以下内容并建议贵司据此进行投资：

首先，请在投资理财产品前，通过招银理财风险承受能力评估流程，了解贵司的投资目标、风险偏好和产品需求。首次购买理财产品前必须通过与招银理财约定的方式完成风险承受能力评估。

其次，请认真阅读理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品投资协议书》《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》和《投资者权益须知》等，选择购买与贵司自身风险承受能力相匹配的产品。贵司在阅读时如有不明之处，应及时向招银理财销售人员进行咨询。

最后，请关注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，当贵司对所购买的理财产品有任何异议或意见时

请及时与我们联系。我们将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为贵司提供专业的服务。

一、 购买理财产品流程：

第一步 了解贵司的投资需求和风险承受能力

为了保障机构客户购买的理财产品与其风险承受能力相匹配,在机构客户投资理财产品前,需对机构客户的风险承受能力进行评估,招银理财将从机构客户财务状况、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,协助贵司全面了解贵司的投资需求和贵司的风险承受能力,帮助贵司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,招银理财将客户风险承受能力分为A1(谨慎型)、A2(稳健型)、A3(平衡型)、A4(进取型)、A5(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、中等风险产品、中高风险产品、高风险产品等五个风险等级。

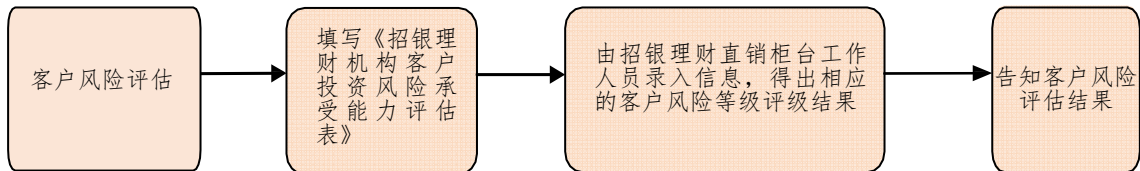
招银理财根据风险匹配原则,在客户风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系,建议贵司根据自身情况,选择适合自己风险承受能力的理财产品,详见下表:

客户类型	客户风险特征描述	适合的产品类型
A1(谨慎型)	属于可以承担低风险且作风保守类型的投资者。适合投资于低风险为主的投资工具。	PR1(低风险产品)
A2(稳健型)	属于可以承担低至中低等风险类型的投	PR1-PR2(低风险产品至

	资者。适合投资于有中低升值能力，而投资价值有中低波动的投资工具。	中低风险产品)
A3 (平衡型)	属于可以承担中等风险类型的投资者。适合投资于有一定升值能力，而投资价值有一定波动的投资工具。	PR1-PR3 (低风险产品至中风险产品)
A4 (进取型)	属于可以承担中等至中高风险类型的投资者。适合投资于有较高升值能力，而投资价值有较高波动的投资工具。	PR1-PR4 (低风险产品至中高风险产品)
A5 (激进型)	属于可以承担高风险类型的投资者。适合投资于有高升值能力而投资价值波动高的投资工具。	PR1-PR5 (低风险产品至高风险产品)

为了准确地了解和评估贵司的投资需求，请贵司在首次购买理财产品前，完成风险承受能力的评估。

投资者风险承受能力评估流程：

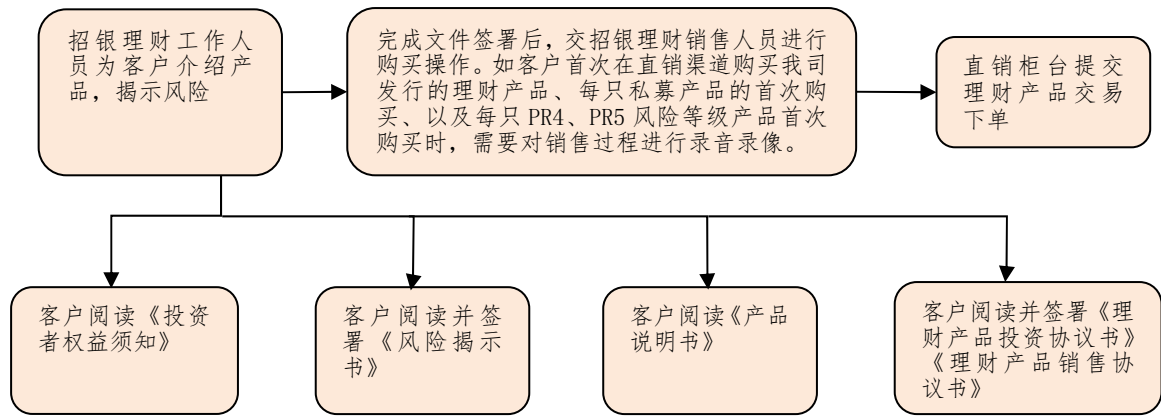


为了及时更新贵司的财务状况，明确贵司的投资目标，机构投资风险承受能力评估结果的有效期为一年期，若贵司的风险承受能力评估结果已过有效期或者在评级结果有效期内发生了可能影响贵司自身风险承受能力的情形，请贵司在再次购买理财产品前，重新完成风险承受能力评估。

第二步 购买贵司选择的理财产品

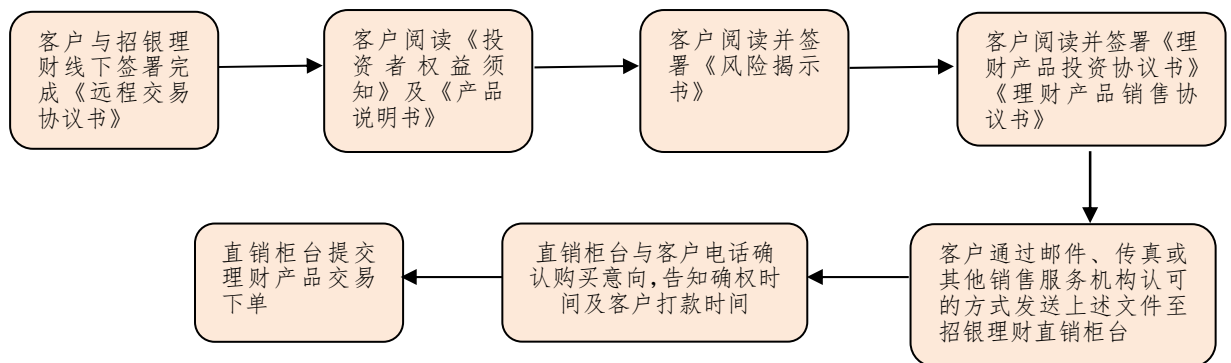
贵司在完成风险承受能力评估后，选择适合贵司风险承受能力的理财产品，可通过下述招银理财提供的服务方式购买理财产品：

(一) 销售人员上门

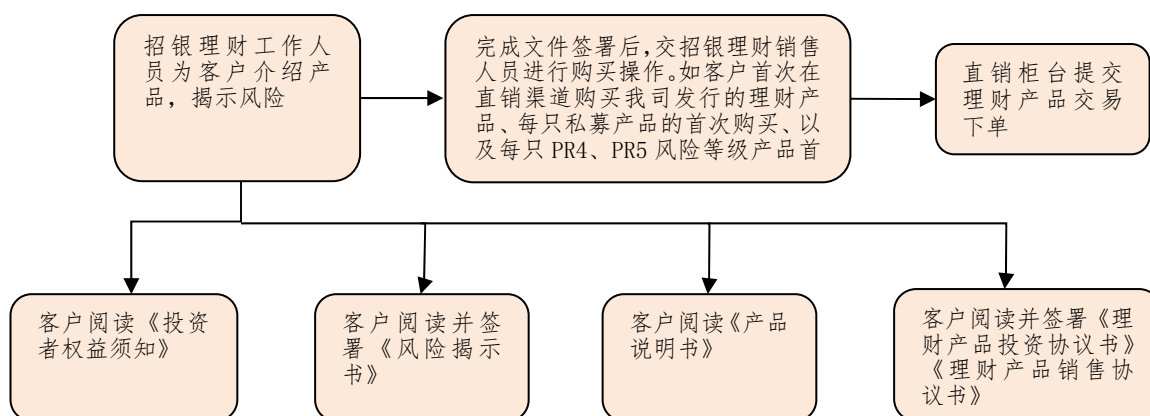


(二) 远程交易

客户与招银理财线下签署完成《远程交易协议书》后，可通过远程交易的方式开展理财业务。下述情形除外：首次在直销渠道购买我司发行的理财产品、每只私募产品的首次购买、以及每只PR4、PR5风险等级产品的首次购买。



(三) 临柜购买



（如为私募理财产品，还需进行合格投资者评估，投资者应承诺属于合格投资者，并配合提供销售服务机构要求的合格投资者证明材料，并确保承诺及相应材料真实完整有效。）

温馨提示：请贵司认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买招银理财有限责任公司发行的理财产品，贵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，将由贵司自行承担。

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，贵司可根据《产品说明书》中所载明的“信息公告”约定，登录招银理财官网、通过预留邮箱或其他约定的方式进行。

二、投资者对理财产品的投诉方式和程序

如贵司对所购买的理财计划有任何意见或建议，以下是招银理财投诉受理联系方式，我司将及时受理并给予答复。

(一) 招银理财客户投诉电话：0755-84335100

(二) 招银理财投诉受理邮箱：cmbwm_service@cmbchina.com；

(三) 招银理财信函投诉地址：深圳市科苑南路 2700 号华润金融大厦 17-20 层售后服务中心，邮政编码：518000

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：招银理财有限责任公司

产品托管人：【招商银行股份有限公司】

四、 联络方式：

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：www.cmbchinawm.com

直销柜台电话：0755-84335888。

招银理财有限责任公司

