**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。**根据国家金融监督管理总局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产品文件及（代理）销售协议书等全部文件，选择购买与本人自身风险承受能力匹配的产品。在阅读时如对产品文件或购买流程等有不明之处，请及时与代销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，请关注产品管理人及代销机构相关联络方式并予以反馈。

本产品由中银理财有限责任公司（以下简称“中银理财”）发行与管理，代销机构华夏银行股份有限公司（以下简称“华夏银行”）除履行法律法规规定以及代销协议约定的代销职责外，不承担产品的投资、兑付责任。个人投资者在华夏银行购买代销的理财产品，须遵从华夏银行和中银理财有限责任公司相关规定。投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资理财产品。

**一、华夏银行个人投资者风险承受能力评估**

▲▲(一)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。

▲▲(二)个人投资者超过一年未进行风险承受能力评估的，或发生可能影响自身风险承受能力情况的，再次购买理财产品须在华夏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。

▲▲（三）华夏银行将根据个人投资者风险承受能力对投资者进行风险承受能力等级评级。按照监管要求，个人投资者风险承受能力等级评级不低于华夏银行的理财产品风险评级时，方可购买该理财产品。华夏银行根据销售适当性要求，在客户风险承受能力和代销理财产品风险等级之间建立匹配关系。该匹配规则仅供您参考，不代表对收益作出任何保证或承诺，请您根据自身情况，选择适合您的代销理财产品。具体如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 客户类型 | 适合的产品类型 | 适合产品风险等级 |
| 谨慎型 | 低风险产品 | 一级 |
| 稳健型 | 低、中低风险产品 | 一级、二级 |
| 平衡型 | 低、中低、中等风险产品 | 一级、二级、三级 |
| 进取型 | 低、中低、中等、中高风险产品 | 一级、二级、三级、四级 |
| 激进型 | 低、中低、中等、中高及高风险产品 | 一级、二级、三级、四级、五级 |

**二、中银理财产品风险评级**

中银理财产品按照风险程度从低到高分为五级，包括：低风险产品（R1）、中低风险产品（R2）、中等风险产品（R3）、中高风险产品（R4）、高风险产品（R5）。本产品经中银理财内部评级，评级结果为低风险产品（R1），指出现本金损失的概率很低，且净值波动率很低。

**三、中银理财产品风险评级说明**

中银理财所对应的各风险级别文字描述详见下表，**按照监管要求，代销机构将对本产品进行风险评级。当代销机构对代销理财产品的风险评级结果与管理人不一致时，代销机构应当采用较高风险等级的评级结果，本理财产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准。**个人投资者风险承受能力评级不低于该较高风险等级的评级结果时，方可购买理财产品。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 产品风险级别 | 产品风险程度 | 产品风险程度描述 | 适合的投资者风险承受能力评级（代销机构评定） |
| R1 | 低 | 出现本金损失的概率很低，且净值波动率很低。 | 谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型 |
| R2 | 中低 | 出现本金损失的概率较低，且净值波动率较低。 | 稳健型、平衡型、进取型、激进型 |
| R3 | 中等 | 存在一定本金损失的概率，且有一定净值波动率。 | 平衡型、进取型、激进型 |
| R4 | 中高 | 存在较高本金损失的概率，或净值波动率较大，产品结构存在一定复杂性。 | 进取型、激进型 |
| R5 | 高 | 存在极高本金损失的概率，或净值波动率极大,产品结构较为复杂。 | 激进型 |

**四、华夏银行代理销售理财产品的流程**

（一）开立或持有销售机构账户，该账户用于本产品的理财资金划转及分配，您应确保持有本产品期间所指定账户不做销户。

（二）接受并完成销售机构对您的风险承受能力评估，并根据风险评估结果选择适合的产品。

（三）请仔细阅读《投资协议书》、《产品说明书》、《（代理）销售协议书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》以及其他有关文件（如有），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。

（四）代销机构营业网点或电子渠道等均可办理理财产品的购买手续。

**五、理财产品信息披露的方式、渠道和频率**

理财产品相关信息会在中国银行网站（http://www.boc.cn）或手机银行、网上银行等电子渠道进行公告。其他相关信息的披露方式、渠道和频率，您可以通过拨打管理人客户服务热线95566-8、拨打代销机构客户服务热线95577、登录代销机构网站、网上银行/手机银行、或到代销机构营业网点进行查询。具体信息披露的方式、渠道和频率以理财产品说明书约定为准。

**六、投资者投诉方式和程序**

投资者如对代销机构推介、销售的产品认为有不实或未尽风险告知职责或其它疑义事项，或需进行业务咨询和投诉时，投资者可通过拨打管理人客户服务热线95566-8、拨打代销机构客户服务热线95577或至代销机构营业网点等方式反馈，管理人或代销机构将由专人接听、记录您的意见或建议，并由双方协商共同解决。

**七、华夏银行的联络方式**

(一)华夏银行客户服务热线：95577

(二)华夏银行门户网站：www.hxb.com.cn

**八、中银理财的联络方式**

中银理财客户服务热线：95566-8