**投资人权益须知**

尊敬的瑞丰银行理财客户：

非常感谢您购买瑞丰银行理财产品。理财投资在获取收益的同时存在投资风险，为了保护您的合法权益，请在认购理财产品前认真阅读以下内容，行使您在本业务项下的权利。本客户权益须知，是帮助您在购买理财产品前了解并清楚知晓产品办理流程，自身风险承受能力，适合购买理财产品类型，理财产品信息披露方式、渠道和频率，投诉方式和程序等的须知。本须知仅作为客户教育材料，其中涉及的瑞丰银行服务内容和流程等如有变化，恕不另行通知，以相关法律法规、理财产品合同和瑞丰银行的最新规定为准。

**一、理财业务办理流程**

1、风险承受能力评估。投资人须自主进行风险承受能力评估，通过风险承受能力评估，投资人可以清楚了解自身的风险承受能力和可购买的理财产品风险等级。

2、阅读理财产品销售文件。投资人应仔细阅读拟购买理财产品销售文件（以下简称“销售文件”），销售文件包括但不限于：理财产品协议书、理财产品说明书、风险揭示书、投资人权益须知等。

3、认购申请。投资人须自主决定是否购买，若选择线上购买，投资人需通过我行电子渠道根据认购流程逐项点击确认进行购买；若选择线下购买，个人投资者持本人有效身份证件及在我行开立的存折或借记卡（存入足额资金）办理；机构客户经办人持本人有效身份证、公章、法人章及瑞丰银行要求的其它资料，按《瑞丰银行理财产品协议书》内容确认认购，在申请书上签字并加盖机构公章、法人章。

4、签署销售文件。投资人需签署《瑞丰银行理财产品协议书》、理财产品风险揭示书、理财产品说明书等销售文件。

**二、投资人风险承受能力评估及适合购买的产品**

1、投资人决定购买我行理财产品之前，需要通过我行营业网点或电子渠道（包括但不限于自助机具、网上银行、丰收互联等）进行风险承受能力评估（首次风险承受能力评估须到营业网点柜面进行办理），评级结果将作为评价您是否适合购买理财产品的重要因素，您将只能购买风险等级等于或者低于您的风险承受能力评估结果的理财产品。

2、投资人的风险承受能力评估结果有效期一年，超过一年须再次评估，如评估结果超过有效期，将不得购买理财产品。

3、如影响您风险承受能力的因素发生变化，再次购买理财产品时应当主动进行风险承受能力评估。请及时完成风险承受能力的“重新评估”。

4、根据理财产品的风险大小，我行理财产品的风险等级由从低到高分为PR1级（低风险）、PR2级（中低风险）、PR3级（中等风险）、PR4级（中高风险）和PR5级（高风险）五类；我行对个人客户风险承受能力由低到高分为保守型、谨慎型、稳健型、进取型和激进型。根据风险匹配原则，我行在投资人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。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | PR1  （低风险） | PR2  （中低风险） | PR3  （中等风险） | PR4  （中高风险） | PR4  （高风险） |
| 激进型 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 |
| 进取型 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 |
| 稳健型 | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 |
| 谨慎型 | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |
| 保守型 | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |

**三、信息披露**

我行理财产品的信息披露将通过我行网点或官网（http://www.borf.cn）进行，具体方式、渠道及频率等以产品说明书中“信息披露”内容为准，相关信息在发布或发出之日视为通知送达，您应及时查看，以免因未及时获知信息而错过资金使用和再投资机会。投资人如因未及时了解瑞丰银行公布、发送的相关信息，导致投资受损，后果由投资人自行承担。投资人预留在我行的有效联系方式变更的，应及时告知，如投资人未及时告知银行联系方式变更的，银行可能因此无法联系到投资人而影响投资人的决策或者理财资金兑付等，由此产生的责任和风险由投资人自行承担。

**四、投诉及业务咨询**

如您对本理财产品或服务有任何疑问、意见或建议，均可联系瑞丰银行理财经理或反馈至瑞丰银行营业网点，也可致电瑞丰银行全国统一客户服务热线：40088-96596或0575-81105384。

|  |
| --- |
| **客户确认（个人客户填写）** |
| 1. 您已经知晓您所要购买的理财产品的种类为净值型产品，且知晓银行不对您的本金和收益提供任何承诺。□是 □否  2. 您已充分知晓您将认购的理财产品所面临的风险，且已经对可能产生的不利结果有充分的心理准备。□是 □否  3. 您已经详细阅读了理财产品说明书、风险揭示书、客户权益须知等相关材料，对此您已经不再有疑问。□是 □否  4. 您已经知晓认购本次理财产品您需要承担的各项费用情况。□是 □否  5. 您已经了解该产品不能在非开放期提前赎回，以及产品提前到期可能产生的不利后果，且该后果需要由您来承担。□是 □否  6. 您已经确认您的风险承受能力适合购买本理财产品。□是 □否  客户确认：本人已仔细阅读了本《理财产品说明书、风险揭示书及客户权益须知》以及《瑞丰银行理财产品总协议书》，瑞丰银行向本人说明了本理财产品所涉及到的各种风险。认购本理财产品是经过本人独立判断之后所做出的符合本人真实意愿的决定。本人同意和接受上述销售文件的条款和内容。  本人承诺投资理财产品资金来源合法合规，并且系为合法之目的投资本理财产品，而非为洗钱等违法犯罪之目的，本人将配合瑞丰银行、代销机构开展客户身份识别、尽职调查等反洗钱活动及其他法律法规规定事项，及时、真实、准确、完整提供身份及资金来源等信息，并同意瑞丰银行、代销机构根据法律法规、监管规定和销售文件的约定使用本人提供的相关信息。  个人客户请全文抄录以下文字以完成确认：“**本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。**”    本人的风险承受能力评级结果为： （保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型）  客户签名： 银行经办人签名： 日期： |
| **客户确认（机构客户填写）** |
| 本人 为 公司授权签字人。本授权签字人已阅读了产品风险提示。瑞丰银行向本授权签字人说明了本理财产品所涉及到的各种风险。认购本理财产品是经过我公司独立判断之后所做出的符合本公司意愿的决定。  机构公章： 公司授权人签名：  银行经办人签名： 日期： |