

# 路桥农商银行丰收信福2019年第7期半年开放净值理财产品 风险揭示书

尊敬的客户：

## 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

理财产品管理运用过程，可能会面临多种风险因素。因此，根据中国银行保险监督管理委员会相关监管规定，路桥农商银行郑重提示：请您注意投资风险，仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体信息。

本期产品为**非保本浮动收益型**理财产品，不保证本金和收益，请您充分认识投资风险，谨慎投资。本期产品期限为**无固定期限**（路桥农商银行有权对本期产品进行展期和提前终止），封闭期内产品不接受申购或赎回申请。本期产品内部风险评级级别为PR2（本风险评级为路桥农商银行内部评级结果，该评级仅供参考，不具备法律效力），风险程度属于中低风险。最不利情况下，基础资产无法回收任何本金和收益，客户将损失全部本金。产品适合于谨慎型、稳健型、进取型及激进型客户。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请您再次购买理财产品时主动要求我行重新进行风险承受能力评估。

## 以下谨就本理财产品项下风险举例提示：

1. 理财本金损失风险：本理财产品为非保本浮动收益型理财产品，如发生理财产品项下所投资金融工具完全或部分丧失变现能力的不利情况，投资者将面临理财本金部分或全部损失的风险。

2. 市场风险：如果在理财期内，市场利率上升，本理财产品收益率不一定随市场利率上升而提高，可能失去收益提高的机会。

3. 流动性风险：本理财产品封闭期，投资者无权提前终止或赎回。若本产品发生巨额赎回，客户将面临不能及时赎回理财产品的风险。

4. 提前终止风险：在投资期内，如发生路桥农商银行认为需要提前终止本理财产品的情况，路桥农商银行有权提前终止本理财产品，客户将面临再投资机会风险。

5. 延期风险：如因理财产品项下对应的理财财产不能及时变现等原因造成理财产品不能按时偿还本金及收益，理财产品将面临期限相应延长或进行二次清算的可能。

6. 理财产品不成立风险：本理财产品开始认购至认购结束的期间，理财产品认购总金额未达到规模下限或市场发生剧烈波动，经路桥农商银行判断难以按照本理财产品书规定向投资者提供本理财产品，路桥农商银行有权宣布本理财产品不成立。

7. 信息传递风险：投资者应根据本理财产品说明书所载明的有关“信息披露”的约定，及时查询本理财产品的相关信息。如果投资者未及时查询、投资者联系方式变更未及时告知路桥农商银行，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

8. 管理风险：包括但不限于理财产品投资管理人操作风险，即理财产品投资管理人未履行勤勉尽责义务、业务人员操作失误或差错而产生的风险；若投资管理人将理财资金通过信托或其他方式投资于标的资产，信托公司或其他合作机构受经验、技术等因素的限制，可能会影响其对信托资金的管理，导致受托资金遭受损失。

9. 法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本产品的设立、投资及管理等的正常运行，甚至导致本产品发生损失。

10. 其他风险：战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，将会严重影响金融市场的运行，可能导致受托管理资产的损失，甚至影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常运行，进而影响理财产品的资金安全。

上述举例提示可能并未穷尽本理财产品项下可能出现的所有风险。

在您签署《路桥农商银行理财产品协议书》前，应当仔细阅读本期产品风险揭示书、产品说明书和客户权益须知的全部内容，同时向我行了解本期产品的其他相关信息，并自己独立作出是否认购本期产品的决定。您签署本揭示书、理财产品协议书并将资金委托给我行运作是您真实的意思表示，您已知悉并理解全部风险，并自愿承担由此带来的一切后果。本风险揭示书及相应的协议书、产品说明书和客户权益须知将共同构成贵我双方理财合同的有效组成部分。您在客户签字栏签字的行为即表示您同意和接受上述销售文件的条款和内容。

风险揭示方：路桥农商银行

投资者确认如下：

本人在购买本期产品前已完成风险承受能力评估，且该评估结果具有效力。

本人风险承受能力评级为：激进型进取型稳健型谨慎型保守型（由个人投资者自行填写）

根据监管部门的要求，为确保投资者充分理解本理财产品的风险，请在确认栏抄录以下语句并签名：

**“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。”**

客户确认栏：\_\_\_\_\_

投资者签字： 年 月 日

# 客户权益须知

尊敬的客户：

为了保护您的合法权益，请您在投资理财产品前认真阅读以下内容：

## 1. 办理理财产品的流程：

- ①携带有效证件
- ②阅读客户权益须知
- ③个人投资者进行风险承受能力评估
- ④阅读产品说明书
- ⑤阅读风险揭示书，抄录风险确认语句
- ⑥签署产品协议
- ⑦冻结资金
- ⑧确认产品认购信息

## 2. 您在首次购买我行理财产品前，需在我行网点进行风险承受能力评估，风险承受能力评估需每年更新一次。

超出评估有效期或在有效期内您的风险承受能力发生变化的，再次购买理财产品时，您需要重新进行评估，请您主动进行风险承受能力评估。客户风险评估结果按风险承受能力从弱到强分为5级：保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型。请您根据您的风险承受能力评估结果选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。您的风险承受能力评估结果应以您在购买理财产品前的最近一次有效评估结果为准，请您参考该次评估结果来选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。如果您在理财产品持有期间发生风险承受能力变化，导致您购买的理财产品与您自身风险承受能力不匹配的，对于您依据产品说明书约定有权提前赎回的理财产品，建议您尽快赎回；但是，对于您依据产品说明书约定没有权利提前赎回的理财产品，您将无权以风险承受能力不再匹配为由进行赎回，所以，请您在投资前审慎决策。

我行理财产品风险等级及所适用的投资者具体说明如下表：

产品风险等级	说明	适用的投资者类型
PR1级（低风险）	理财本金基本没有风险，投资收益具有一定的不确定性。	保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型
PR2级（中低风险）	理财本金遭受损失的可能性较低，在此前提下，实现理财投资收益的可能性较高。	谨慎型、稳健型、进取型、激进型
PR3级（中等风险）	理财本金的安全具有一定的不确定性，理财投资收益具有较大的不确定性。	稳健型、进取型、激进型
PR4级（中高风险）	理财本金和理财投资收益都面临较大的不确定性。	进取型、激进型
PR5级（高风险）	理财本金和理财投资收益都面临极大的不确定性。	激进型

3. 理财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，及时登录路桥农商银行网站（[http:// www.lqrcb.com](http://www.lqrcb.com)）进行查询。

4. 客户投诉方式和程序：如您对所购买的理财产品有任何意见或建议，请将您本人真实姓名、联系方式、投诉或建议内容告知投诉热线，我们将及时反馈或作进一步的沟通和了解。

路桥农商银行投诉电话：0576-82519015。