

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：

一、办理理财业务流程：

（一）开立结算账户

您在本行办理理财业务前，请事先办妥结算账户（存折或借记卡），并存足认购金额。

（二）签署相关协议

办理本理财产品需仔细阅读并签署该产品相对应的理财产品协议书、理财产品说明书、风险揭示书、客户权益须知等，填写理财客户风险承受能力评估问卷。

机构客户不需要进行有关客户风险承受能力评估。

（三）各类交易渠道（包括网点柜面、网上银行、丰收互联、自助终端、丰收财富E站通等）业务委托

1、网点柜面。在产品认购期内，个人客户持本人有效身份证件及在本行开立的存折或借记卡到本行营业网点认购、申购理财产品。机构客户需提交有效的营业执照或组织机构代码证复印件（加盖公章）、法定代表人或单位负责人有效身份证件、公章等，授权他人办理的还需提供授权委托书及经办人有效身份证件。

2、网上银行。客户开通本行网上银行投资理财功能后，即可通过互联网登录浙江农信网上银行（www.zj96596.com）进行理财产品的认购、申购等业务。

3、丰收互联。客户开通本行丰收互联理财功能后，即可通过丰收互联丰收E户通进行理财产品的认购、申购等业务。

4、自助终端。客户开通本行自助终端投资理财功能后，即可通过本行自助终端（仅限开通理财产品销售功能）进行理财产品的认购、申购等业务。

5、丰收财富E站通。客户开通本行丰收财富E站通投资理财功能后，即可通过丰收财富E站通进行理财产品的认购、申购等业务。

二、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。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。

三、我行理财产品风险等级划分如下表：

产品风险等级	说明	产品类型风险等级参考
PR1级（低风险）	产品不保障本金，但本金和收益受风险因素影响很小，投资范围主要为银行存款、银行间市场、交易所市场债券，货币基金市场等，投资资产具有较高流动性，过往业绩及净值的历史波动率低。	现金管理类理财产品 固定收益类理财产品
PR2级（中低风险）	产品不保障本金但本金和收益受风险因素影响较小，投资范围主要为存款、债券等债权类资产，投资资产流动性好，过往业绩及净值的历史波动率较低。	固定收益类理财产品
PR3级（中等风险）	产品不保障本金，风险因素可能对本金和收益产生一定影响，投资范围主要为银行存款、债权类资产、权益类资产，投资资产流动性较好，过往业绩及净值的历史波动率较高。	混合类理财产品
PR4级（中高风险）	产品不保障本金，风险因素可能对本金产生较大影响，投资范围主要为上市股票权益类金融产品，投资资产流动性	权益类理财产品

	较差，产品结构较为复杂，过往业绩及净值的历史波动率高。	
PR5 级（高风险）	产品不保障本金，风险因素可能对本金造成重大损失，投资范围多为未上市企业股权、商品及金融衍生品等资产，使用衍生交易或杠杆运作，投资资产流动性差，产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动高。	权益类理财产品 商品及金融衍生品类理财产品

四、理财产品风险等级与投资者风险类型对应关系：

理财产品按照募集方式的不同，分为公募产品和私募产品。理财产品的投资者分为不特定社会公众（普通投资者）和合格投资者两大类。公募产品面向不特定社会公众公开发行。私募产品面向合格投资者通过非公开方式发行。

产品风险等级 投资者风险类型	低风险 (PR1)	中低风险 (PR2)	中等风险 (PR3)	中高风险 (PR4)	高风险 (PR5)
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

不特定社会公众（普通投资者）的风险类型按照由低到高的顺序，分为保守型、谨慎型、稳健型、进取型和激进型 5 类。根据理财产品风险和投资者风险类型不同，投资者适合购买的产品风险类型亦有不同，如下表所示：

合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承担能力，投资于单只理财产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人和法人或者其他组织。

（一）具有 2 年以上投资经历，且满足以下条件之一：家庭金融净资产不低于 300 万元，家庭金融资产不低于 500 万元，或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元。

（二）最近 1 年末净资产不低于 1000 万元的法人单位。

（三）金融管理部门视为合格投资者的其他情形。

合格投资者投资于单只固定收益类产品的金额不低于 30 万元，投资于单只混合类产品的金额不低于 40 万元，投资于单只权益类产品、单只商品及金融衍生品类产品的金额不低于 100 万元。

五、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。

六、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。

客户权益须知提示方：浙江台州路桥农村商业银行股份有限公司

客户确认栏（个人客户填写）	
本人已仔细阅读本理财产品客户权益须知，并已对其作全面、准确的理解，充分认识到自己的权益。	
个人客户（签字）：	日期： 年 月 日
客户确认栏（机构客户填写）	
本人已仔细阅读本理财产品客户权益须知，并已对其作全面、准确的理解，充分认识到我单位的权益。	
机构客户（公章）：	法定代表人或授权代理人（签字）： 日期： 年 月 日