

# 上饶银行理财产品客户权益须知

尊敬的投资者：

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

我行发行的理财产品非保本浮动收益型，请您充分认识产品的投资风险，谨慎投资。

## 一、客户办理理财产品的流程：

### 1. 个人客户

个人客户持本人有效身份证件及在本行开立的三清山借记卡或活期存折，填写《上饶银行理财产品客户协议书》申购。

个人客户购买本理财产品前，须经过本行的风险承受能力评估，并在《上饶银行客户风险能力评估表》上签字确认。

### 2. 机构客户

机构客户经办人持营业执照（副本）复印件（加盖公章）、法定代表人身份证复印件（加盖公章）、法定代表人授权委托书及本人有效身份证件原件及复印件（加盖公章），填写《上饶银行理财产品客户协议书》申购（签名或签章并加盖公章）。若机构客户在本行尚未开立结算账户，须先开立结算账户后再行申购。

## 二、客户风险承受能力评估

在进行理财规划之前，客户须先根据自身实际情况填写风险评估表，以便我们在了解您的风险承受能力的基础上界定您的风险类型，进而帮助您根据自身的风险承受能力选择合适的投资种类。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

风险承受能力评估具体含义及适合购买的理财产品		
0-11 分	谨慎型	属于可以承担风险等级为 R1 低风险产品的投资者
12-22 分	稳健型	属于可以承担风险等级为 R2 中低风险及以下产品的投资者

23-33 分	平衡型	属于可以承担风险等级为 R3 中风险及以下产品的投资者
34-44 分	成长型	属于可以承担风险等级为 R4 中高风险及以下产品的投资者
45-55 分	进取型	属于可以承担风险等级为 R5 高风险及以下产品的投资者
说明：建议投资者根据自身风险承受能力评级，购买适合的理财产品。		

### 三、信息披露

1、有关本理财产品的信息披露将通过上饶银行各营业网点和网站（<http://www.srbank.cn>）发布相关信息公告。

2、对于银行认为已经、即将或可能对本期理财产品的全体投资者的利益有重大不利影响的事项，上饶银行将通过适当的方式进行公告。

3、上饶银行所售理财产品均已在“全国银行业理财信息登记系统”中进行报告和登记并形成登记编码，客户可依据该登记编码在“中国理财网（[www.China-wealth.cn](http://www.China-wealth.cn)）”查询该产品信息。

### 四、客户投诉与受理

投资人对本理财产品有任何异议和意见，请以下述方式反馈，上饶银行将在一周内将处理结果告知投资人。

- 1、向上饶银行客户经理或相关营业网点反馈；
- 2、过上饶银行客户服务热线（0793-96233）反馈。

### 五、其他说明内容

上饶银行统一客户服务热线：0793-96233