

投资人权益须知

“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”

尊敬的投资人：

理财产品在投资并获取收益的同时也存在投资风险。为了保护您的合法权益，请在投资理财产品前认真阅读以下内容：

理财产品投资者，应当符合中华人民共和国有关法律法规、监管规章的规定及相应理财产品说明书的约定，风险承受能力应当与相应理财产品风险等级相匹配。

第一条 理财产品购买和服务流程说明

（一）风险承受能力评估和理财签约

首次购买理财的投资者须在枣庄银行（以下简称“银行”）网点进行风险承受能力评估和理财签约。通过风险承受能力评估，投资者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。风险评估须填写枣庄银行投资者风险测评问卷；理财签约须填写理财产品业务申请表。评估结果有效期为一年，期间认购理财产品无需再次测评。若您超过一年未再次进行风险承受能力评估或判断自身风险承受能力产生变化，应在我行网点或网上银行重新进行风险测评。

（二）如投资者选择在银行营业网点购买理财产品，流程如下：

●理财产品推荐及录音录像（以下简称“双录”）。银行理财产品销售人员根据投资者的风险评估结果，向投资者推荐合适的理财产品，提供理财产品销售文件，介绍产品相关条款及风险揭示等内容。投资者应仔细阅读拟购买理财产品销售文件，包括：《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。自主决定是否购买，如确认购买，须在《理财产品协议书》上签字确认，并在《风险揭示书》上亲自抄录风险揭示语句。银行理财产品销售人员须在销售专区对理财销售全过程进行双录。完成双录后，投资者须在产品录音录像确认单上签字确认。

●理财产品认购申请。投资者向银行申请购买理财产品前须开立银行借记卡、通过理财签约交易开通理财账户，在理财产品募集期销售时段内，按照《理财产品说明书》约定的币种和金额存入理财账户。投资者将本人有效身份证件、已签字确认的理财认购申请资料和产品录音录像确认单提交银行柜面服务人员进行现场购买操作，银行柜面服务人员通过柜面相关交易录入投资者认购信息，完成认购交易。

敬请关注：您的认购申请只是提出一个认购邀约，不表示一定能购买成功！

●资料保存。经投资人签字确认的销售文件，银行和投资人双方均应留存。银行理财服务人员要向投资人（在理财产品销售文件指定处）提供网点或本人的联系电话。

●认购申请撤销。投资人在理财产品募集期内且银行理财产品正式销售时段内，可以撤销已经购买但尚未正式扣款的理财产品购买申请，操作办法如下：

投资人携带本人有效身份证件、缴款借记卡、已签署的理财产品销售文件至银行网点，联系理财服务人员办理认购申请撤销。银行理财服务人员审核投资人有效身份证件、缴款借记卡、已签约的理财产品销售文件无误并收回理财产品销售文件后，由投资人填写理财业务申请表，通过银行理财销售系统，撤销该笔理财产品认购申请，解冻投资人指定账户中的相应资金（投资人须输入借记卡扣款密码）。理财业务申请表由银行和投资人各自留存。

●购买成功、通知及回访。投资人购买的理财产品在约定日期成立并成功扣款的，银行将通过短信、400-81-96588 客户服务热线、理财服务人员致电等形式通知投资人。若投资人有任何疑问，可随时通过银行 400-81-96588 客户服务热线或银行网点、理财服务人员联系电话反映、咨询。

●购买不成功及通知。投资人购买的理财产品在约定日期没有达到成立条件，不能成立的，银行理财业务系统自动解冻投资人指定账户中的相应款项，不会扣划投资人账户中的资金。银行将通过短信、

400-81-96588 客户服务热线、理财服务人员致电等形式通知投资人。若投资人有任何疑问，可随时通过银行 400-81-96588 客户服务热线或银行网点、理财服务人员联系电话反映、咨询。

●信息披露。银行将按相应期次《理财产品说明书》有关条款约定，在银行网站发布各期理财产品的成立、运作、到期清算或提前终止等信息公告。投资人可登陆银行网站（www.zaozhuangbank.com）查询理财产品相关信息。

（三）如投资者选择在银行的网上银行、手机银行、微信银行等电子渠道购买理财产品，投资者需通过银行相关电子渠道仔细阅读理财产品销售文件，根据认购流程逐项点击确认进行购买。

（四）提前终止、到期兑付和税收。

提前终止—当理财产品发生全部提前终止时，银行将于该理财产品提前终止日前 3 个工作日在银行网站（www.zaozhuangbank.com）上发布提前终止公告，并将兑付款项（本金和收益，收益按照客户实际持有产品的天数来计算）划入销售文件约定的投资人授权指定账户。

到期兑付—银行将最迟于理财产品实际到期日后 3 个工作日（遇法定节假日顺延），将兑付款项（本金和收益）划入销售文件约定的投资人授权指定账户。

税收—银行将根据理财产品的性质，执行国家有关法律、法规、规章、政策等对代扣代缴税费的相关规定。在没有明文规定的情况下，银行将不进行代扣代缴，如遇国家政策调整则相应执行最新政策。

第二条 投资人风险承受能力评估说明

●投资人风险承受能力评估说明。投资人在购买理财产品前应进行风险承受能力评估，银行应提供统一的客户风险承受能力评估书供投资人进行评估；银行应对投资人风险承受能力评估的评级由低到高包括五级，分别为：保守型（一级）、稳健型（二级）、平衡型（三级）、成长型（四级）和进取型（五级）。

●投资人风险承受能力评估内容。风险评估的内容主要包括：投资人年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性需求、风险认识以及风险损失承受程度等。

●银行对 65 岁以上（含）的投资人进行风险评估时，充分考虑到投资人年龄、相关投资经验等因素，其风险承受能力上限限定为：平衡型（三级）。

●银行完成投资人风险评估后应将评级结果告知投资人，由投资人签名确认后留存。

●投资人超过一年未进行风险评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的，再次购买理财产品时，应当在银行网点或银行网上银行完成风险承受能力持续评估，评估结果应当由投资人签名确认；未进行持续评估的投资人不能再次购买银行理财产品。

●特别提示：如投资人发生可能影响其自身风险承受能力的情况，再次购买了理财产品时应当主动要求银行对其进行风险承受能力评估。

保守型（一级）：风险承受能力弱，不能承担本金损失的风险，且收益率不能低于银行活期存款利息率。

稳健型（二级）：风险承受能力弱，希望通过投资达到资金保值的目的。

平衡型（三级）：风险承受能力一般，能接受投资导致本金有损失。

成长型（四级）：风险承受能力尚可，能承担一定比例的本金损失。

进取型（五级）：风险承受能力强，能承担较大比例的本金损失。

●银行理财产品风险等级说明。银行理财产品按运行方式和投资范围不同，其承担的风险程度各有不同，银行将其风险等级分为五级，分别为：低（一级）、中低（二级）、中（三级）、中高（四级）和高（五级）。

银行理财产品类型分为：保证收益理财计划和非保证收益理财计划。

保证收益理财计划：指银行按照协议约定，向投资人承诺支付固定收益，由银行承担投资风险的理财计划。

非保证收益理财计划：分为保本浮动收益理财计划和非保本浮动收益理财计划。

保本浮动收益理财计划：指银行按照协议约定，向投资人保证本金支付，本金以外的风险由投资人承担，并按照实际投资收益情况确定投资人的实际收益的理财计划。

非保本浮动收益理财计划：指银行按照协议约定，不保证投资人本金安全，仅根据理财计划实际投资收益情况确定投资人实际收益率的理财计划。

●投资人风险等级与适合购买的理财产品说明

投资人风险等级	枣庄银行理财产品风险等级				
	低 (一级)	中低 (二级)	中 (三级)	中高 (四级)	高 (五级)
保守型（一级）	√	×	×	×	×
稳健型（二级）	√	√	×	×	×
平衡型（三级）	√	√	√	×	×
成长型（四级）	√	√	√	√	×
进取型（五级）	√	√	√	√	√

第三条 理财产品信息披露的方式、渠道和频率说明

●银行按照销售文件有关条款的约定，通过银行网站（www.zaozhuangbank.com）或网点显示屏等渠道，发布各期理财产品的成立、运作、到期清算或提前终止等信息公告。

●银行按照理财产品销售文件约定披露理财产品信息，投资人可通过以上渠道及时查询，如果因投资人未及时查询导致其未能了解银行披露的理财产品相关信息，因此而产生的责任和风险由投资人自行承担。

●投资人预留在银行的有效联系方式变更的，应及时告知银行或前往银行柜台办理信息更新，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。

第四条 投资人信息保护

银行承诺依法履行投资人信息保密义务，防范投资人信息被不当采集、使用、传输和泄露，保护投资人的信息安全，监管另有规定的情形除外。

第五条 投资人向银行投诉的方式和程序

●投资人若需投诉，请随时拨打银行 24 小时客户服务热线：400-81-96588；投资人也可拨打理财产品销售文件上载明的理财服务人员联系电话、销售网点联系电话进行投诉。

●投资人的投诉将被记录，相关部门和人员将在接到投资人的投诉后，枣庄银行将按照相关流程予以受理。

第六条 银行及理财服务人员联络方式

●投资人若需联系银行，请随时拨打银行 24 小时客户服务热线：400-81-96588。

●投资人也可拨打理财产品销售文件中载明的理财服务人员联系电话、销售网点联系电话进行联络。

仔细阅读提示

请您一定仔细阅读本理财产品销售文件，包括但不限于：风险揭示书、理财产品说明书、理财产品协议书、投资人权益须知等，了解理财产品具体情况，关注投资风险，自主决定是否投资。