

附件2

中国银行股份有限公司代销理财产品 投资者权益须知（2022年版）

尊敬的个人投资者：

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。

为了保护您的合法权益，在投资购买代销理财产品前，请先进行个人风险承受能力评估并认真阅读理财产品销售文件，包括本《投资者权益须知》、《产品销售协议书》、对应产品的《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》和相关销售单据共同组成的一份完整的代销理财产品销售文件。

该产品是由招银理财有限责任公司发行与管理，代理销售机构中国银行不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准。投资者应选择投资与个人风险承受能力相匹配的代销理财产品，充分了解投资风险，谨慎投资。

在您阅读时，请特别注意字体加黑条款，如您对相关条款有不明之处，请及时与我行相关销售人员进行咨询，我们将应您的要求对相关条款进行充分的提示和说明。投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资理财产品。在投资购买代销理财产品后建议关注

相关代销理财产品信息披露方式、渠道和频率，以及我行相关投诉处理方式。我行将本着“恪守信用、勤勉尽责”的原则竭诚为您服务，如您对代销理财产品相关服务有任何意见或建议请及时向我行反馈。

一、 风险承受能力评估流程：

为充分保障投资者权益，根据相关监管要求，投资者在我行首次购买理财产品前，必须首先进行个人客户风险测评。风险承受能力评估旨在帮助您了解自己的风险偏好和风险承受能力，有助于您明确投资需求、选择合适的投资产品。

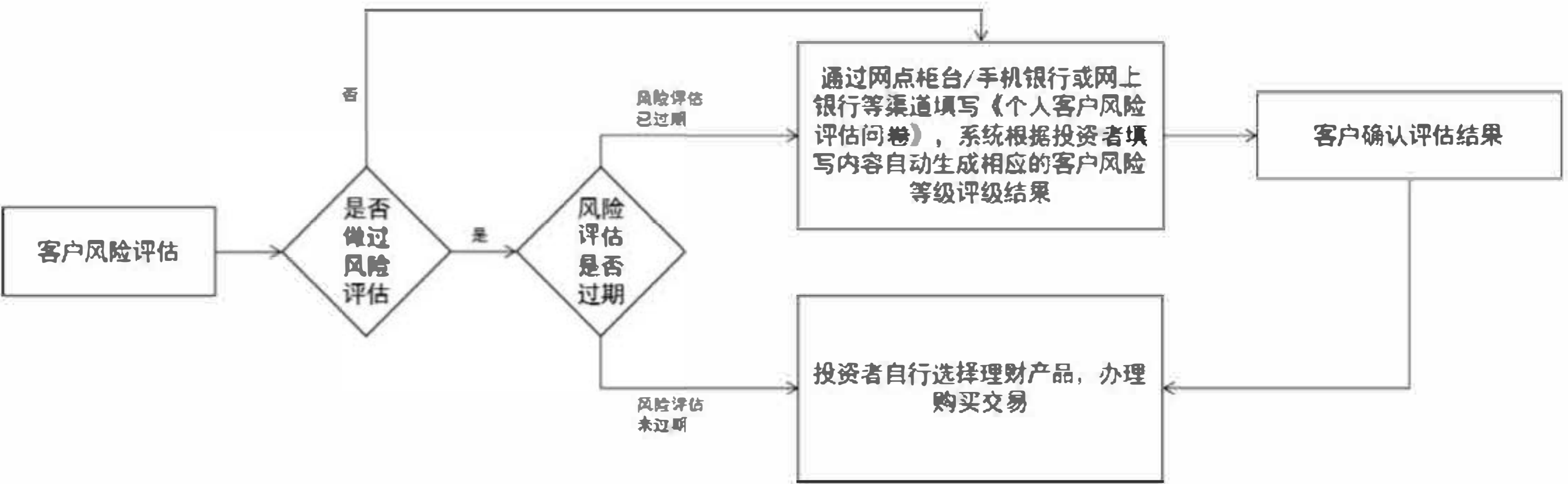
请根据您的风险承受能力评估结果选择与您风险承受能力相匹配的代销理财产品。您的风险承受能力评估结果应以您在购买理财产品前的最后一次有效评估结果为准，请您参考该次评估结果来选择与您风险承受能力相匹配的代销理财产品。请您保证提供的信息真实、准确、完整、有效。如果您在代销理财产品持有期间发生风险承受能力变化，导致您购买的代销理财产品与您自身风险承受能力不匹配的，对于根据产品说明书约定有权提前赎回的代销理财产品，您可以选择赎回产品；对于根据产品说明书无法提前赎回的代销理财产品，您将不能以风险承受能力不再匹配为由提出赎回等相关请求。因此，请您在投资购买代销理财产品前自主谨慎决策。

为及时更新您的财务状况和投资偏好，您的风险承受能力评估结果的有效期为12个月，超过12个月未进行风险承受能力评估或在有效期内您的财务状况发生较大变化等可能影响您风险承受能力的情况，您需要重新进行评估，请您主动在我行营业网点、网上银行或手机银



行等渠道进行风险承受能力评估。

我行风险承受能力评估的具体流程如下：



二、 理财产品购买流程：

个人投资者在完成了风险承受能力评估后，可在中国银行各营业网点、网上银行、手机银行等渠道办理代销理财产品的签约、认购、申购和赎回业务。 具体如下：

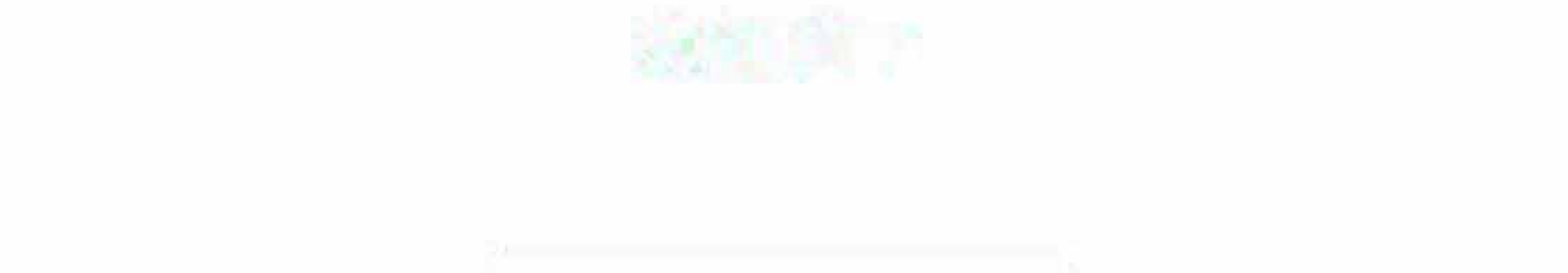
（一）营业网点



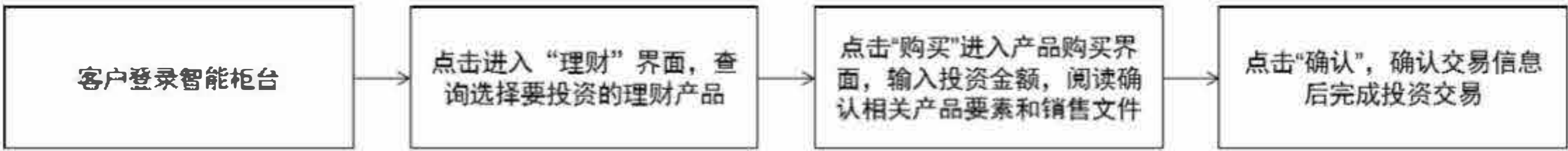
（二）网上银行



（三）手机银行



（四）智能柜台



三、 客户风险评级具体含义及适合的产品：

我行根据投资者的不同情况将其风险承受能力分为五级，包括：谨慎型、稳健型、平衡型、进取型和激进型。我行根据本行的方式方法独立、审慎地对代销的理财产品进行风险评级，按照产品的投资范围、投资策略、风险收益和波动性等因素，将代销理财产品按照风险程度从低到高分分为五级，包括：1. 低风险产品、2. 中低风险产品、3. 中等风险产品、4. 中高风险产品、5. 高风险产品。当我行与代销合作机构对理财产品的风险评级不一致时，我行将采用对应较高的风险评级结果。通过我行代理销售的理财产品风险评级以我行最终披露的产品评级结果为准。

根据监管要求，当您的客户风险评级不低于代销理财产品风险评级时才可以购买该代销理财产品。我行根据销售适当性要求，在客户风险承受能力和代销理财产品风险等级之间建立匹配关系。该匹配规则仅供您参考，不代表对收益作出任何保证或承诺，请您根据自身情况，选择适合您的代销理财产品。具体如下：

客户风险评级	风险特征描述	匹配的代销理财产品风险等级
C1-谨慎型投资者	低风险承受能力。您的风险偏好和承受能力很低。在任何投资中，保证本金不受损失或损失极低是您的首要目标，对投	1. 低风险产品

	资收益要求不高。	
C2-稳健型投资者	中低风险承受能力。您的风险偏好和承受能力中等偏低。在任何投资中，您能够承受较低程度的本金损失风险，希望获得稳定增值的投资收益。	1. 低风险产品 2. 中低风险产品
C3-平衡型投资者	中等风险承受能力。您的风险偏好和承受能力中等。在任何投资中，为获得一定的收益，您愿意承受市场平均风险和一定程度的本金损失。	1. 低风险产品 2. 中低风险产品 3. 中等风险产品
C4-进取型投资者	中高风险承受能力。您的风险偏好和承受能力中等偏高。在任何投资中，您都希望获得相对较高的投资收益，并愿意为此承受超出市场平均水平的风险，可以接受相当程度的收益波动与本金损失。	1. 低风险产品 2. 中低风险产品 3. 中等风险产品 4. 中高风险产品
C5-激进型投资者	高风险承受能力。您的风险偏好和承受能力很高。在任何投资中，为了获取超额收益，您愿意承担较大的风险，可以接受较大程度的收益波动和本金损失，乃至超出本金的损失。	1. 低风险产品 2. 中低风险产品 3. 中等风险产品 4. 中高风险产品 5. 高风险产品

四、 信息披露：

代销理财产品将根据产品说明书具体约定的信息披露方式、渠道和频率披露理财产品相关信息。请投资者仔细阅读产品说明书中信息披露相关内容。 通过我行销售渠道进行的产品信息披露内容，投资者可以通过我行电子渠道、营业网点或者致电全国统一客户服务热线（95566）进行查询。

五、 投诉处理与联络方式：

如果您对所购买的理财产品有任何建议或意见，可以通过以下方式联系我行，我行将及时受理并竭诚为您服务。

（一）中国银行全国统一客户服务热线（95566）；

（二）中国银行官方网址：www.boc.cn；

（三）联系我行理财经理或营业网点；

关于理财产品投资运作和风险管理相关的意见或建议可联系产品管理人，具体联系方式如下：

招银理财有限责任公司

官方网站：<https://www.cmbchinawm.com/>

客服热线：0755-84335100

中国银行股份有限公司