

北京农商银行理财产品投资人权益须知

尊敬的理财产品投资人：

理财产品在获取收益的同时存在投资风险。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：

一、本行客户办理理财产品流程

（一）开立账户：在本行开立理财账户，同时绑定一个本行同户名的银行卡或存折作为理财结算户，办理与理财产品有关的资金收付；

（二）购买理财产品前进行风险承受能力评估：理财销售人员指导客户独立完成风险承受能力评估问卷，并进行对客户的风险承受能力评估。

投资者风险承受能力调查问卷说明：

1. 调查问卷对投资者风险承受能力等级的划分

投资者由于收入、支出、财产、投资经验等差异形成不同的投资风险承受能力。我行将投资者分为保守型、谨慎型、稳健型、积极型、激进型五类，风险承受能力逐级递增。

2. 调查问卷具体评分说明

本行的投资者风险承受能力区分个人投资者和机构投资者。个人投资者的风险承受能力调查问卷由 11 道标准化选择题组成，通过考察投资者的实际年龄、投资期限、投资经验、收入情况、投资目的、财务状况等因素，对投资者的风险承受能力及风险偏好进行调查和评价。机构投资者的风险承受能力调查问卷由 8 道标准化选择题组成，其中每题共有四个选项：从第一个选项到第四个选项，得分依次是 1 分、2 分、3 分、4 分。将投资者各个选项的得分加总，得分越高代表投资者风险承受能力越高。投资者问卷得分与风险承受能力的对应关系见下表：

个人投资者分数	机构投资者分数	投资者类型	对应风险承受能力
-5 ~ 15	8 ~ 12	保守型	风险承受能力极低
16 ~ 35	13 ~ 17	谨慎型	风险承受能力较低
36 ~ 60	18 ~ 23	稳健型	风险承受能力一般
61 ~ 80	24 ~ 28	积极型	风险承受能力较高
81 ~ 100	29 ~ 32	激进型	风险承受能力很高

3. 投资者风险承受能力与理财产品风险等级匹配关系

根据北京农商银行理财产品风险评价体系，按风险水平从低到高划分为五个风险等级，即低风险、中低风险、中风险、中高风险和高风险。投资者的风险承受能力和不同风险等级理财产品的匹配关系见下表：

个人投资者分数	机构投资者分数	投资者类型	适合的理财产品
-5 ~ 15	8 ~ 12	保守型	低风险
16 ~ 35	13 ~ 17	谨慎型	低风险、中低风险
36 ~ 60	18 ~ 23	稳健型	低风险、中低风险、中风险
61 ~ 80	24 ~ 28	积极型	低风险、中低风险、中风险、中高风险
81 ~ 100	29 ~ 32	激进型	低风险、中低风险、中风险、中高风险、高风险

(三) 风险匹配：理财经理按照风险匹配原则向客户推介适合其风险承受能力的理财产品；

(四) 发行认购：客户持本人有效身份证件以及理财存折、结算卡或存折，认真阅读《产品说明书》签订《销售协议书》，完成理财产品的认购；

(五) 到期兑付：理财产品到期后，将按照《产品说明书》中的约定，如期将本金和收益直接转入客户的结算卡或存折。

二、本行理财产品信息披露方式与渠道

理财产品的公开信息通过本行网站（www.bjrcb.com）和各营业网点发布。投资人应密切关注本行理财产品有关的信息公告，以避免造成不必要的损失。

三、客户投诉的方式

理财产品投资人可以通过拨打我行客户服务中心电话或以书信、传真、电子邮件等方式，对营业网点所提供的服务提出建议或投诉。对于工作日受理的投诉，原则上当日回复，不能当日回复的，在3个工作日内回复。对于非工作日受理的投诉，原则上在顺延的第一个工作日回复，不能及时回复的，在3个工作日内回复。

投资者在购买理财前应认真阅读《产品说明书》、《销售协议书》、《风险揭示书》等文件，选择与自身风险承受能力相适应的理财产品。我行承诺投资人利益优先，以诚实信用、勤勉尽责的态度为投资人提供服务，但不能保证理财产品一定盈利，也不能保证理财产品的最低收益。

【个人业务服务协议】

网址：www.bjrcb.com

客户服务中心电话：96198；400-66-96198（全国）；400-88-96198（信用卡）

客服邮箱：96198@bjrcb.com

总行地址：北京市西城区月坛南街1号院2号楼

邮政编码：100045