**产品登记编码：C1030814003166**

**招商银行睿逸系列月添利多元进取型理财计划**

**风险揭示书**

尊敬的客户：

由于理财资金管理运用过程中，可能会面临多种风险因素，因此，根据中国银行业监督管理委员会相关监管规定的要求，在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读以下重要内容：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎，投资者应充分认识以下风险：**

1. **本金及理财收益风险：本理财计划不保证本金和收益，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。**本理财收益来源于本理财计划项下投资组合的回报，容易受到市场的变化、所投资组合的运作情况以及投资管理方投资能力的影响，在最不利的情况下，本理财计划有可能损失全部本金，则由此产生的本金和理财收益不确定的风险由投资者自行承担。
2. **管理人风险： 因管理人（包括本理财计划的投资管理人、所投资的信托计划/资管计划的受托人（如有）、相关投资顾问（如有）等，下同）受经验、技能等因素的限制，可能导致本理财计划项下的理财资金遭受损失。如因信托计划/资管计划的受托人和相关投资顾问违背相关协议约定、处理事务不当，可能导致本理财计划项下的理财资金遭受损失。**
3. **合作销售机构风险（凡涉及合作销售机构，均仅适用于银银合作渠道销售的理财产品，下同）：银银合作渠道的投资者购买本理财计划，如因合作销售机构结算备付金账户余额不足或合作销售机构未及时办理资金清算或违背相关合作协议约定、处理事务不当等，可能导致投资者认购/申购失败或本理财计划项下的理财资金遭受损失。**
4. **银银合作渠道下相关资金风险：由于银银合作渠道项下投资者与招商银行的资金清算将通过合作销售机构进行，所以，在认购/申购环节，若由于投资者在合作销售机构的资金账户余额不足，或者合作销售机构在招商银行处开立的结算备付金账户余额不足，将导致投资者无法完成理财计划认购/申购，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任；在赎回和到期（含提前到期）支付环节，招商银行将投资者应得资金划转至合作销售机构在招商银行处开立的结算备付金账户后，由合作销售机构将相应应得资金划转至投资者指定账户。若合作销售机构未及时进行资金划付，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任。**
5. **政策风险：本理财计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低甚至本金损失。**
6. **延期风险：**如因理财计划项下资产组合变现等原因造成理财计划不能按时还本付息，理财期限将相应延长。
7. **流动性风险：**在本理财计划存续期内，投资者只能在本产品说明书规定的赎回期内办理赎回，除此之外，投资者不享有赎回权利。此外，在理财计划存续期内的申购、赎回期，**若任一销售渠道理财计划赎回额超过本理财计划所对应的该销售渠道存续份额的10%时,即为发生大额赎回,此时招商银行有权拒绝该渠道提出的超额部分的赎回申请,可能影响投资者的资金安排,带来流动性风险。**
8. **再投资风险：**如果招商银行在特定情况下提前终止理财计划，则该理财计划的实际理财期可能小于预定期限,投资者将无法实现期初预期的全部收益。
9. **理财计划不成立风险：如自本理财计划开始认购至理财计划原定成立日之前，理财计划认购总金额未达到规模下限（如有约定），或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，或出现其他使得本理财计划无法正常成立的情况，且经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划，招商银行有权宣布本理财计划不成立。**
10. **信息传递风险：本理财计划存续期内提供估值，不提供账单，投资者应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。**招商银行按照本产品说明书有关“信息公告”的约定，发布理财计划的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时登录招商银行一网通网站或招商银行银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）或者致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）、各营业网点或合作销售机构开户网点查询。**如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解理财计划信息，并由此影响投资者的投资决策，并可能导致投资者丧失提前退出及再投资的机会，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，除银银合作渠道以外的投资者预留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行（银银合作渠道的投资者应及时通知合作销售机构）。如投资者未及时告知招商银行或合作销售机构联系方式变更的，或因投资者其他原因导致招商银行或合作销售机构将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。**
11. **不可抗力风险：**指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低和本金损失。
12. **税务风险：**根据国家相关法律法规，理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为，由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费。该等税款将直接从理财计划中扣付缴纳，本理财计划将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财计划净值或实际收益降低，从而降低产品投资人的收益水平。

**本理财计划产品类型为非保本浮动收益类，风险评级为R2（稳健型），**个人投资者购买本理财计划，风险承受能力须在A2（稳健型）及以上。对于个人投资者，如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时告知招商银行（银银合作渠道的投资者应及时通知合作销售机构），并在购买本理财计划前应重新进行风险承受能力评估。

**本理财计划不保障本金及理财收益，投资者的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，在市场最不利的情况下投资者将可能损失全部本金，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。**

示例：若投资者认购本理财计划，理财计划本金为10万元，在资产组合项下资产全部亏损的最不利情况下，理财计划10万元本金将全部损失。

**在您签署本理财计划的销售协议书前，应当仔细阅读本风险揭示书、本理财计划产品说明书及客户权益须知的全部内容，同时向我行了解**（银银合作渠道的投资者应向合作销售机构了解）**本理财计划的其他相关信息，并自己独立作出是否认购本理财计划的决定。您将资金委托（银银合作渠道下投资者通过合作销售机构进行委托）给我行运作是您真实的意思表示。本风险揭示书及、理财计划产品说明书、销售协议书和客户权益须知等将共同构成贵我双方理财合同的有效组成部分，具有同等法律效力。**

风险揭示方： 招商银行股份有限公司

**客户确认栏（仅适用于个人客户, 包括银银合作渠道的投资者）**

本人确认购买该理财计划为本人真实的意思表示,并认为该理财计划完全适合本人的投资目标、投资预期以及风险承受能力，本人自愿承担由此带来的一切后果。**本人确认招商银行相关业务人员（银银合作渠道下为合作销售机构相关业务人员）对于理财产品说明书中限制本人权利、增加本人义务以及有关免除、限制招商银行责任或招商银行单方面拥有某些权利的条款已向本人予以说明，本人已完全理解并自愿接受。**

本人确认如下：

本人风险承受能力评级为：**□A1 □A2 □A3 □A4 □A5**

（客户需全文抄录以下文字以完成确认：**本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。**）

确认人（签字）：

日期： 年 月 日

**招商银行睿逸系列月添利多元进取型理财计划**

**产品说明书**

**重要须知**

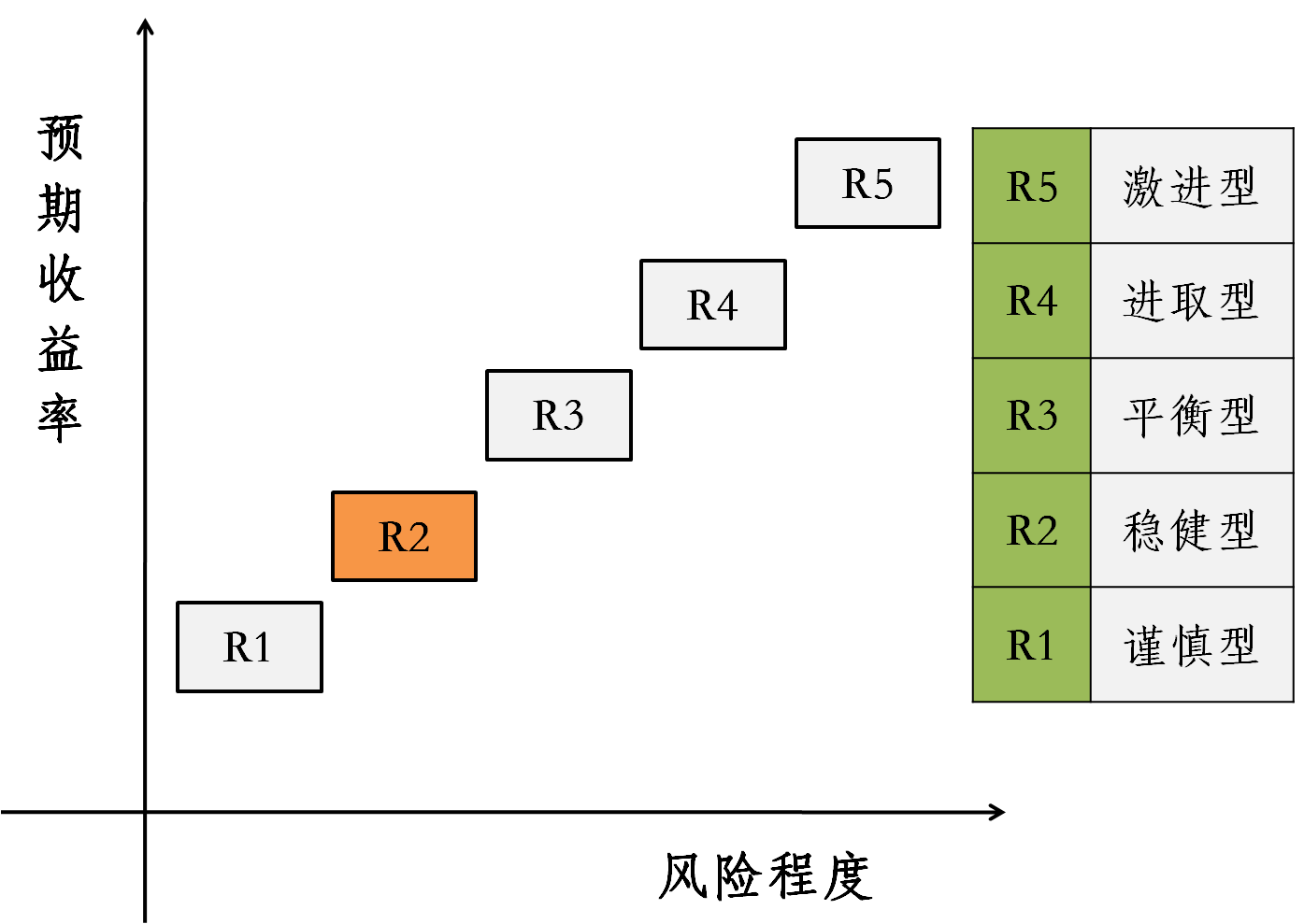
* **本产品说明书与风险揭示书、理财产品销售协议书、客户权益须知共同组成投资者与招商银行之间理财合同的不可分割之组成部分。**
* **本理财计划不等同于银行存款。**
* **本理财计划仅向依据中华人民共和国有关法律法规及本产品说明书规定可以购买本理财计划的合格投资者发售。**
* **在购买本理财计划前，请投资者确保完全明白本理财计划的性质、其中涉及的风险以及投资者的自身情况。投资者若对本产品说明书的内容有任何疑问，请向招商银行各营业网点或合作销售机构开户网点咨询。**
* **除本产品说明书中明确规定的收益及收益分配方式外，任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成招商银行对本理财计划的任何收益承诺。客户所能获得的最终收益以招商银行实际支付的为准。**
* **本理财计划只根据本产品说明书所载的资料操作。**
* **在本产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维持本产品正常运营的需要，在不损害投资者利益的前提下，招商银行有权单方对本产品说明书进行修订。招商银行决定对产品说明书进行修订的，将提前两个工作日以在一网通网站（**www.cmbchina.com**）及/或招商银行银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）上公告的方式通知投资者。**
* **招商银行有权依法对本产品说明书进行解释。**

**风险揭示**

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎，投资者应充分认识以下风险：**

1. **本金及理财收益风险：本理财计划不保证本金和收益，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。**本理财收益来源于本理财计划项下投资组合的回报，容易受到市场的变化、所投资组合的运作情况以及投资管理方投资能力的影响，在最不利的情况下，本理财计划有可能损失全部本金，则由此产生的本金和理财收益不确定的风险由投资者自行承担。
2. **管理人风险： 因管理人（包括本理财计划的投资管理人、所投资的信托计划/资管计划的受托人（如有）、相关投资顾问（如有）等，下同）受经验、技能等因素的限制，可能导致本理财计划项下的理财资金遭受损失。如因信托计划/资管计划的受托人和相关投资顾问违背相关协议约定、处理事务不当，可能导致本理财计划项下的理财资金遭受损失。**
3. **合作销售机构风险（凡涉及合作销售机构，均仅适用于银银合作渠道销售的理财产品，下同）：银银合作渠道的投资者购买本理财计划，如因合作销售机构结算备付金账户余额不足或合作销售机构未及时办理资金清算或违背相关合作协议约定、处理事务不当等，可能导致投资者认购/申购失败或本理财计划项下的理财资金遭受损失。**
4. **银银合作渠道下相关资金风险：由于银银合作渠道项下投资者与招商银行的资金清算将通过合作销售机构进行，所以，在认购/申购环节，若由于投资者在合作销售机构的资金账户余额不足，或者合作销售机构在招商银行处开立的结算备付金账户余额不足，将导致投资者无法完成理财计划认购/申购，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任；在赎回和到期（含提前到期）支付环节，招商银行将投资者应得资金划转至合作销售机构在招商银行处开立的结算备付金账户后，由合作销售机构将相应应得资金划转至投资者指定账户。若合作销售机构未及时进行资金划付，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任。**
5. **政策风险：本理财计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低甚至本金损失。**
6. **延期风险：**如因理财计划项下资产组合变现等原因造成理财计划不能按时还本付息，理财期限将相应延长。
7. **流动性风险：**在本理财计划存续期内，投资者只能在本产品说明书规定的赎回期内办理赎回，除此之外，投资者不享有赎回权利。此外，在理财计划存续期内的申购、赎回期，**若任一销售渠道理财计划赎回额超过本理财计划所对应的该销售渠道存续份额的10%时,即为发生大额赎回,此时招商银行有权拒绝该渠道提出的超额部分的赎回申请,可能影响投资者的资金安排,带来流动性风险。**
8. **再投资风险：**如果招商银行在特定情况下提前终止理财计划，则该理财计划的实际理财期可能小于预定期限,投资者将无法实现期初预期的全部收益。
9. **理财计划不成立风险：如自本理财计划开始认购至理财计划原定成立日之前，理财计划认购总金额未达到规模下限（如有约定），或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，或出现其他使得本理财计划无法正常成立的情况，且经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划，招商银行有权宣布本理财计划不成立。**
10. **信息传递风险：本理财计划存续期内提供估值，不提供账单，投资者应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。**招商银行按照本产品说明书有关“信息公告”的约定，发布理财计划的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时登录招商银行一网通网站或招商银行银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）或者致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）、各营业网点或合作销售机构开户网点查询。**如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解理财计划信息，并由此影响投资者的投资决策，并可能导致投资者丧失提前退出及再投资的机会，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，除银银合作渠道以外的投资者预留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行（银银合作渠道的投资者应及时通知合作销售机构）。如投资者未及时告知招商银行或合作销售机构联系方式变更的，或因投资者其他原因导致招商银行或合作销售机构将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。**
11. **不可抗力风险：**指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低和本金损失。
12. **税务风险：**根据国家相关法律法规，理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为，由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费。该等税款将直接从理财计划中扣付缴纳，本理财计划将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财计划净值或实际收益降低，从而降低产品投资人的收益水平。

**产品风险评级 R2**



**（本评级为招商银行内部评级，仅供参考）**

**投资方向、范围和比例**

投资于信用级别较高、流动性较好的金融资产，包括但不限于国债、金融债、央行票据、债券回购、资金拆借、银行存款以及高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据、资产支持证券、次级债、私募债等其他金融资产，并可投资于可转换债券、可分离债、新股申购、交易所债券以及资金拆借及逆回购、同业存款、信托计划、资产管理计划、券商收益凭证等其他金融资产。

投资比例区间（**理财产品存续期内可能因市场的重大变化导致投资比例暂时超出如下区间，银行将尽合理努力，以客户利益最大化为原则尽快使投资比例恢复至如下规定区间**）

|  |  |
| --- | --- |
| 投资品种 | 计划配置比例 |
| 债券资产 | 30%－90% |
| 资金拆借及逆回购 | 0%－70% |
| 同业存款 | 0%－70% |
| 信托计划、定向资产管理计划、券商收益凭证 | 0%-70% |
| 其他资产 | 0%－30 |

**银行有权根据市场情况，在不对损害投资者利益的前提下且根据约定提前公告的情况下，对本理财计划的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。投资者对此无异议且同意在上述情况下继续持有本理财计划。**

**投资管理人**

本理财计划的投资管理人为招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”），招商银行负责本理财计划的投资运作和产品管理。投资者在此授权并同意招商银行享有以下权利：

1. 以理财计划投资管理人的名义，依照法律法规相关规定以及为理财计划的利益，对被投资的各类基金（含公募基金和私募基金）、公司/企业等行使出资人/投资者权利（包括但不限于表决投票的权利）以及行使因理财计划财产投资于证券类基础资产（含债券）或其他基础资产（包括但不限于债权类资产）所产生的相关权利。

2. 以理财计划投资管理人的名义，依照法律法规相关规定以及代表理财计划份额持有人的利益行使代为追索的权利（包括但不限于提起诉讼/仲裁、申请保全/执行的权利）或者实施其他法律行为。

**基本规定**

|  |  |
| --- | --- |
| 名称 | 招商银行睿逸系列月添利多元进取型理财计划 |
| 产品编码 | CMBZG008 |
| 币种 | 人民币 |
| 本金及理财收益 | 本理财计划不保障理财资金本金。招商银行将于每个投资周期终止日当日以及后2个工作日公布本投资周期的到期年化收益率。投资者在本说明书规定的交易时段进行认购、申购或赎回本理财计划，理财计划在本投资周期内资产组合的投资收益率扣除托管费、固定管理费、浮动管理费等相关费用后为招商银行公布的该投资周期的到期年化收益率。详细内容见以下“本金及理财收益” |
| 认购起点 | 认购起点为10万份，超过认购起点部分应为1千份的整数倍。详细内容见以下“理财计划认购”。 |
| 提前终止 | 本理财计划有可能提前终止，详细内容见以下“提前终止”。 |
| 理财计划份额 | 理财计划份额以人民币计价，单位为1份。 |
| 申购和赎回 | 本理财计划存续期内，投资者可在每个投资周期终止日前5个工作日10：00至该投资周期终止日前1个工作日17:00的工作时间内发送申购或赎回指令。详细内容见以下“申购和赎回”。 |
| 申购赎回费 | 本理财计划不收取申购费。投资者持有本理财计划不满1年赎回时，招商银行将对每一份理财计划收取赎回费，赎回费率为0.5%，投资者持有本理财计划满1年赎回时，招商银行将对每一份理财计划收取赎回费，赎回费率为0.2%。详细内容见以下“申购和赎回”。 |
| 认购期 | 2014年12月25日10:00到2015年1月7日17：00，认购期内认购资金按银行活期利率计息。详细内容见以下“理财计划认购”。 |
| 认购登记日 | 2015年1月7日 |
| 成立日 | 2015年1月8日 |
| 到期日 | 2045年1月8日，逢假期顺延。（招商银行有权延长该理财产品期限，推迟产品到期日。如招商银行延长产品期限，推迟产品到期日，将通过信息公告的形式向投资者公告，详细内容见以下“信息公告”） |
| 发行规模 | 发行规模不设下限，发行规模上限为247亿份，其中对应个人投资者发行规模上限为245亿元，对应企业投资者发行规模上限为2亿元，售完即止。 |
| 收益计息基础 | 实际理财天数/365 |
| 收益计算单位 | 每1000份为一个收益计算单位，每单位收益精确到小数点后两位。 |
| 收益支付日及支付 | 详细内容见以下“本金及理财收益支付”。 |
| 托管人 | 招商银行股份有限公司 |
| 托管费率 | 0.15%/年 |
| 固定管理费率 | 0.50%/年 |
| 浮动管理费率 | 本理财产品的业绩比较基准为上个月“同比CPI”+2%，理财计划每个投资周期到期年化收益率超过业绩比较基准的部分，招商银行就该投资周期的收益的超出部分收取10%的浮动管理费。详细内容见以下“本金及理财收益” |
| 清算期 | 认购登记日到成立日期间为认购清算期，赎回日、到期日（或理财计划实际终止日）到理财资金返还到账日为还本清算期，**理财资金在认购清算期和还本清算期内不计付利息**。清算期逢节假日顺延。 |
| 购买方式 | 本理财计划仅向依据中华人民共和国有关法律法规及其他有关规定可以购买本理财计划的合格投资者发售，在理财计划认购和申购期内：  （1）个人投资者（仅包括招商银行私人银行客户、钻石客户和招商银行认定的高净值客户）可通过招商银行当地营业网点、招商银行财富账户、个人银行专业版、大众版或招商银行认可的其他方式办理认购、申购和赎回本理财计划份额，销售代码为**107108**；  （2）企业投资者可通过招商银行当地营业网点、招商银行网上银行或招商银行认可的其他方式办理认购、申购和赎回本理财计划份额，销售代码为**79030**；  上述不同的购买方式视为不同的销售渠道。 |
| 工作日 | 除去周六、周日及中国法定公众假日的日期。 |
| 对账单 | 本理财计划不提供对账单。 |
| 税款 | 本理财计划运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。除法律法规特别要求外，投资者应缴纳的税收由投资者负责，产品管理人不承担代扣代缴或纳税的义务。理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为，由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费，该等税款直接从理财计划账户中扣付缴纳。 |

**本金及理财收益**

1．本金及理财收益风险

**（1）本理财计划不保障本金及理财收益。**

（2）风险示例

**若由于某投资周期内市场剧烈波动或者发生信用风险，本理财计划未能正常处置资产组合，则投资者在该投资周期内赎回理财计划本金时，实际出让或处分的处置收益有可能不足以支付对应投资周期内的理财收益，甚至投资者将损失部分或全部本金。**

若投资者购买本理财计划，理财计划本金为100000元，在资产组合项下资产全部亏损的最不利情况下，理财计划100000元本金将全部损失。

2. 投资周期

成立日2015年1月8日到2015年2月15日为第一个投资周期，从2015年2月15日起，每个月为一个投资周期，每个投资周期的起始日为每个月的15日，终止日为下一个月的15日。如理财期限内某个15日为节假日，则该日顺延，其他投资周期的起始日和终止日不变。

**投资周期示例**：2015年2月15日至2015年3月15日本理财计划的第二个投资周期，该投资周期天数为29天，2015年3月15日为第二个投资周期的终止日，同时也是第三个投资周期的起始日，2015年4月15日为第三个投资周期的终止日，同时也是第四个投资周期的起始日，以此类推。

如理财期限内某个15日为节假日，则该日顺延，其他投资周期的起始日和终止日不变。假如2015年3月15日为节假日，2015年3月16日为工作日，则2015年3月16日为第二个投资周期的终止日，同时也是第三个投资周期的起始日，其他投资周期的起始日和终止日不变，以此类推。

3. 理财计划估值和净值

本理财计划收益率随投资收益变化，每个投资周期终止日（或理财计划实际终止日）为估值日，招商在估值日计算理财计划份额净值，并在估值日后2个工作日内通过“信息公告”约定的渠道发布理财计划份额净值，理财计划份额净值精确到小数点后4位，小数点4位以后舍位。

理财计划份额净值指1份理财计划份额以人民币计价的价格。

理财计划份额净值＝[理财计划总财产－理财计划应承担的费用（包括管理费（含固定管理费和浮动管理费）、保管费）]÷理财计划总份额

4．本金及理财收益

本理财计划不保障理财资金本金。招商银行将于每个投资周期终止日当日以及后2个工作日公布本投资周期的到期年化收益率。投资者在本说明书规定的交易时段进行认购、申购或赎回本理财计划，理财计划在本投资周期内资产组合的投资收益率扣除托管费、固定管理费、浮动管理费等相关费用后为招商银行公布的该投资周期的到期年化收益率。测算方法及测算依据如下所示：

理财计划到期年化收益率＝理财计划资产组合收益率-托管费率-固定管理费率-浮动管理费率（如有）

5. 相关费用

（1）本理财计划托管费率：0.15%/年

（2）本理财计划固定管理费率：0.50%/年

（3）本理财计划浮动管理费率的计算方法如下：

如果理财计划资产组合收益率-托管费率-固定管理费率≤上个月“同比CPI”+2%，则

浮动管理费率＝0

如果理财计划资产组合收益率-托管费率-固定管理费率＞上个月“同比CPI”+2%，则

浮动管理费率＝（理财计划资产组合收益率-托管费率-固定管理费率－（上个月“同比CPI”+2%））×10％

**银行有权根据相关法律和国家政策的规定，对本理财计划的收费项目、条件、标准和方式进行调整。投资者对此无异议且同意在上述情况下继续持有本理财计划。**

6. 投资者所得理财收益计算：

（1）投资者理财收益计算方法

投资者持有本理财计划期间，其所得收益按每个投资周期的天数和招商银行公布的该投资周期到期年化收益率分次进行计算，在资产组合正常处置的情况下，每个投资周期投资者所得收益计算方法如下：

投资者本投资周期持有的本理财计划余额＝投资者上一投资周期持有的本理财计划余额＋（投资者本投资周期认购或申购本理财计划的份额－投资者本投资周期赎回本理财计划的份额）

每收益计算单位理财收益＝收益计算单位×招商银行公布的本投资周期到期年化收益率×实际理财天数÷365天

投资者理财收益＝投资者认购份额÷收益计算单位×每收益计算单位理财收益

每收益计算单位理财收益和投资者理财收益精确到小数点后两位。

（2）**投资者通过两个以上账户购买本理财计划的，理财收益按购买本理财计划的账户分别计算。**

（3）投资者理财收益计算示例

假设投资者在某投资周期持有50000份本理财计划，该投资周期天数为30天，招商银行公布的该投资周期到期年化收益率为4.20％，投资者在此投资周期内持有本理财计划可获得的理财收益为：

每收益计算单位理财收益＝1000×4.20％×30÷365＝3.45元

投资者理财收益＝50000÷1000×3.45元＝172.5元

**（测算收益不等于实际收益，投资须谨慎）**

**本金及理财收益支付**

1. 本金及收益支付:

（1）如投资者未赎回理财计划，且招商银行公布的本投资周期理财计划份额净值小于1，则本投资周期无理财收益。

（2）如投资者未赎回理财计划，且招商银行公布的本投资周期理财计划份额净值不小于1，则本投资周期支付理财收益，根据上述**本金及理财收益**条款计算的投资者理财收益于本投资周期结束后5个工作日内向投资者支付。招商银行向投资者支付当期投资理财收益后，理财计划每份额价值回归为人民币1元。

（3）如果招商银行提前终止本理财计划，或者本理财计划到期，则招商银行将投资者当日持有的理财计划余额对应的本金与理财收益于提前终止到期日（逢假期顺延到下一工作日）后的5个工作日内划转至投资者指定账户。

（4）**对于银银合作渠道的投资者，对于上述条款提及的资金划转，均是由招商银行在上述条款约定时间内将资金划转至合作销售机构在招商银行处开立的结算备付金账户，由合作销售机构将相应资金划转至投资者指定账户。若合作销售机构未及时进行资金划付，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任。**

2.赎回时的本金及收益支付：

**（1）投资者全额赎回或部分赎回本理财计划时，招商银行在本投资周期到期日及以后5个工作日内将投资者要求赎回的理财计划对应的本金与理财收益在转至投资者指定账户，如果理财计划存续期间的理财收益为负的情况下，相关负收益将从根据前述规则计算所得的资金中进行相应扣除，扣除后所得的资金方为投资者最终可实际获得的赎回资金。**

（2）理财计划任一投资周期赎回或到期时，如因所投资的债券价格下跌或企业债违约导致理财计划所投资的财产不能全部变现，则招商银行将尽快变现非现金类资产，并将变现后的非现金类资产扣除应承担的费用后5个工作日内向理财计划投资者支付。

（3）**对于银银合作渠道的投资者，对于上述条款提及的资金划转，均是由招商银行在上述条款约定时间内将资金划转至合作销售机构在招商银行处开立的结算备付金账户，由合作销售机构将相应资金划转至投资者指定账户。若合作销售机构未及时进行资金划付，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任。**

**理财计划认购**

1. 认购价格：1元人民币1份。

2. 发行规模：发行规模不设下限，合计发行规模上限为247亿元，对应个人投资者发行规模上限245亿元，对应企业投资者发行规模上限2亿元。认购期内如认购金额超过理财计划对应销售渠道发行规模上限，则终止认购。

3. 理财计划认购期：2014年12月25日10：00到2015年1月7日17：00。

4. 认购登记日：本理财计划于2015年1月7日进行认购登记。

5. 认购手续：本理财计划仅向依据中华人民共和国有关法律法规及其他有关规定可以购买本理财计划的合格投资者发售，在理财计划认购和申购期内：

（1）个人投资者（仅包括招商银行私人银行客户、钻石客户和招商银行认定的高净值客户）可通过招商银行当地营业网点、招商银行财富账户、个人银行专业版、大众版或招商银行认可的其他方式办理认购、申购和赎回本理财计划份额，销售代码为**107108**；

（2）企业投资者可通过招商银行当地营业网点、招商银行网上银行或招商银行认可的其他方式办理认购、申购和赎回本理财计划份额，销售代码为**79030**；

上述不同的购买方式视为不同的销售渠道。

6. 认购金额：在理财计划认购期内，投资者首次认购单笔最低限额为10万元，高于认购单笔最低限额的金额须为1000元的整数倍。

7. 在认购期内，投资者可多次认购，单一投资者在认购期内累计认购份额的上限应遵守发行规模限制，即本理财计划累积认购份额达到发行规模上限时，停止认购。

8. 认购方式及确认：

（1）本理财计划采取金额认购的方式；

**（2）招商银行受理认购申请并不表示对该申请成功的确认，而仅代表招商银行收到了认购申请，申请是否成功应以招商银行的确认为准。招商银行在认购登记日为投资者登记认购份额，投资者应在本理财计划成立后及时查询最终成交确认情况和认购的份额；**

（3）认购撤单：在认购登记日前的认购期内允许全部或者部分撤销已递交的认购申请，部分撤销只适用于投资者多次认购的情况，投资者必须对应每笔认购的份额逐笔撤销。投资者部分撤销后剩余的各笔认购份额总和不得低于10万份；

（4）投资者在认购期内进行认购申请时，认购款项以人民币资金形式存入招商银行，招商银行有权对该部分资金进行相应冻结。**该部分资金自认购之日（含）起，至认购登记日（不含）止，招商银行按银行人民币活期利率为认购款项计息。**银银合作渠道下，投资者认购款项存入合作销售机构，招商银行从合作销售机构在招商银行开立的结算备付金账户中对投资者款项进行相应扣划，银银合作渠道的投资者在认购期内认购成功后，认购款在认购登记日前是否计息以合作销售机构公布信息为准。

9.发售对象：本理财计划仅向依据中华人民共和国有关法律法规及其他有关规定可以购买本理财计划的合格投资者发售。

10.银银合作渠道的投资者在开始认购本理财计划至理财计划原定成立日之前的期间，由于投资者在合作销售机构的资金账户余额不足，或者合作销售机构在招商银行的结算备付金账户余额不足，将导致投资者无法完成理财计划认购，因此造成的任何损失，招商银行对此不承担任何责任。

**申购和赎回**

1. 本理财计划存续期内，投资者可在每个投资周期终止日前5个工作日10：00至该投资周期终止日前1个工作日17:00的工作时间内发送申购或赎回指令。申购或赎回指令在上述受理时间内均有效。

2. 申购资金将于发出该申购指令的投资周期的终止日，即该投资周期的下一个投资周期的起始日起计算收益（如有）。

3. 赎回资金将于发出该赎回指令的投资周期的终止日后5个工作日内划转至投资者指定账户，详细内容见“**本金及理财收益支付**”。

4. 金额和份额要求：申购起点金额为10万元；申购金额单笔最低须为1千元的整数倍，赎回额须为1千份或1千份的整数倍；投资者可选择全额或部分赎回，**部分赎回后投资者持有本理财计划的实时余额不得低于10万份，对于会导致实时余额低于10万份的赎回申请，招商银行有权无需通知投资者或者征得投资者的同意，即可对投资者的剩余份额进行全部强制赎回处理。**

5. 交易时段受理时间内，未被招商银行确认成功的申购赎回申请允许撤单。

6. 理财计划存续期内任一工作日，若本理财计划实时余额达到理财计划规模上限，招商银行有权拒绝超过本理财计划规模上限部分的申购申请。**理财计划存续期内任一工作日，如任一销售渠道的赎回份额合计超过理财计划所对应的该销售渠道上一工作日理财计划份额的10%，则发生大额赎回事件，招商银行有权拒绝接受该渠道提出的超过10%以上部分的赎回申请。**

示例：如果理财计划针对个人投资者出售的理财计划的总存续份额为100亿份，在赎回期内个人投资者已累计赎回达到10亿份，招商银行有权拒绝10亿份之后的个人投资者赎回申请，相应的个人投资者当期无法赎回理财计划份额。

7. 投资者持有本理财计划满1年赎回时，招商银行将对每一份理财计划收取赎回费，赎回费率为0.20%，投资者持有本理财计划不满1年赎回时，招商银行将对每一份理财计划收取赎回费，赎回费率为0.50%。

赎回费用计算示例：假定某投资者在2015年2月15日申购本理财计划500000份，在2016年5月15日全部赎回，申购赎回时净值都为1，则赎回费率为0.2%，赎回费为：500000×0.2%=1000元。

**提前终止**

1.**理财计划存续期内，如发生下列情形之一的，招商银行有权但无义务提前终止理财计划**：

（1）本理财计划余额连续20个工作日低于1亿份；

（2） 如遇国家金融政策出现重大调整或宏观经济形势发生重大变化并影响到本理财计划的正常运作的；

（3） 因本理财计划投向的金融资产所涉及的相关主体信用恶化，市场利率大幅下滑，招商银行合理判断将影响本理财计划的正常运作的。

2.投资者除可以在约定的赎回申请期内赎回本理财计划外，其他时间内不得赎回。

3.招商银行若提前终止本理财计划，将提前2个工作日以公告形式通知投资者，并在提前终止日后2个工作日内将投资者应得资金划转至投资者指定账户。

**信息公告**

1. 本理财计划存续期间内，招商银行有权通过一网通（[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)）和银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）**（凡涉及银银合作网站，均仅适用于银银合作渠道销售的理财产品，下同）**以及其他信息平台、渠道发布理财计划相关的的信息公告，投资者应定期通过上述相关渠道获知有关本理财计划相关信息。招商银行一网通([www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com/)) 或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）为公布本理财计划各类信息的唯一指定网站。
2. 如招商银行决定本理财计划不成立，将在决定理财计划不成立后的1个工作日，在“一网通”网站（www.cmbchina.com）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）和各营业网点发布相关信息公告。
3. 如果招商银行决定提前终止本理财计划，招商银行将于实际终止日前2个工作日通过一网通（www.cmbchina.com）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）以及其他信息平台、渠道发布相关信息公告。
4. 如果招商银行决定延长理财期限，招商银行将于原到期日前2个工作日，通过一网通（www.cmbchina.com或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）以及其他信息平台、渠道发布相关信息公告。
5. 招商银行将在到期日后的2个工作日内，通过一网通（[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）以及其他信息平台、渠道发布相关信息公告。
6. 理财计划成立后，招商银行在每月15日计算净值，并于该工作日后第1个工作日公布，如遇节假日，则顺延处理。
7. **若发生招商银行获知并经招商银行合理判断认为对理财计划本金及收益有重大影响的事件，招商银行将在“一网通”网站（www.cmbchina.com）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）和各营业网点发布相关信息公告。**
8. **在产品存续期内，招商银行对投资范围、投资品种或投资比例进行调整的，将提前2个工作日以在一网通网站（www.cmbchina.com）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）上公告的方式通知投资者。**
9. **在产品存续期内，招商银行对收费项目、收费条件、收费标准和收费方式进行调整的，将提前2个工作日以在一网通网站（www.cmbchina.com）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）上公告的方式通知投资者。**
10. **在本产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维持本产品正常运营的需要，在不损害投资者利益的前提下，招商银行有权单方对本产品说明书进行修订。招商银行决定对产品说明书进行修订的，将提前2个工作日以在一网通网站（www.cmbchina.com）或银银合作网站（http://bank4bank.cmbchina.com/）上公告的方式通知投资者。**

**相关事项说明**

1. 受理时间、信息公布的相关时间以招商银行业务处理系统记录的时间为准。

2. 如投资者对本理财计划有任何意见或建议，请联系招商银行的理财经理或反馈至招商银行营业网点，也可致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）。

3. 本理财计划收益率计价采用摊余成本法，即计价对象以买入成本列示，按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内摊销，每日计提损益。本理财计划的债券等资产按摊余成本计算理财计划资产净值。

本理财计划目前投资工具的计价方法：

（1）理财计划持有的债券等资产采用溢折价摊销后的成本列示，按票面利率计提应收利息。

（2）债券回购以成本列示，按协议利率在实际持有期间内逐日计提利息。

（3）银行存款以本金列示，按银行适用利率逐日计提利息。

4. **由于按摊余成本法计价可能会出现被计价对象的其他可参考公允价值指标和摊余成本之间的偏离，为消除或减少因理财计划产品份额净值的背离导致理财计划产品份额投资者权益的稀释或其他不公平的结果，在实际操作中，理财计划管理人与理财计划托管人应定期计算投资组合摊余成本与其他可参考公允价值指标之间的偏离程度，并定期测试其他可参考公允价值指标确定方法的有效性。当投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生偏离，招商银行有权按照其它可参考公允价值指标对组合的账面价值进行调整，使理财计划净值更能公允地反映理财计划资产价值。**

5. 本理财计划所指的CPI，是英文“Consumer Price Index”的缩写，直译为“消费者价格指数”，在我国通常被称为“居民消费价格指数”。它是反映城乡居民家庭购买并用于日常生活消费的一篮子商品和服务项目价格水平随时间而变动的相对数，在一定程度上反映了通货膨胀（或紧缩）的程度。本理财计划挂钩的每个月“同比CPI”，是指每个月全国居民消费价格总水平同比涨幅，国家统计局会在每月初在<http://www.stats.gov.cn/>统计分析一栏中公布上个月的全国居民消费价格总水平同比涨幅。

# 招商银行个人理财客户权益须知

尊敬的投资者：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

银行理财产品是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资和管理计划。理财产品分为保证收益理财产品，保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品三大类，请您充分认识不同类型产品的投资风险，谨慎投资。

为了保护您的合法权益，建议您：**首先**，请在投资银行理财产品前，通过我行专门为您设计的个人风险承受能力评估流程，了解您的投资目标，风险偏好和产品需求。**其次**，请认真阅读银行理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》和本《客户权益须知》等，然后选择购买与您自身风险承受能力相匹配的产品。您在阅读时如有不明之处，可及时向我行理财人员进行咨询。**最后**，请关注我行对理财产品的信息披露渠道与频率以及我行相关联络方式，以及当您对所购买的理财产品有任何异议或意见时请及时向我行反馈。我行将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

一、购买理财产品三部曲：

第一部 了解您的投资需求和风险承受能力

根据《商业银行理财产品销售管理办法》要求，银行在客户投资银行理财产品前，必须对客户的风险承受能力进行评估，以保障客户购买的理财产品与其风险承受能力相匹配。我行将从客户年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等方面，协助您全面了解您的投资需求和您的风险承受能力，帮助您选择适合自己风险承受能力的理财产品。

根据客户的不同情况，我行将客户风险承受能力分为谨慎型（A1）、稳健型（A2）、平衡型（A3）、进取型（A4）、激进型（A5）五个等级。与此同时，根据银行理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，我行理财产品分为谨慎型产品（R1）、稳健型产品（R2）、平衡型产品（R3）、进取型产品（R4）、激进型产品（R5）五个风险等级。我行根据风险匹配原则，在客户风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系，建议您根据自身情况，选择适合自己风险承受能力的理财产品，详见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 客户类型 | 风险特征描述 | 适合的产品类型 |
| 谨慎型（A1） | 您属于可以承担低风险而作风谨慎类型的投资者。您适合投资于以保本为主的投资工具，但您因此会牺牲资本升值的机会。 | 谨慎型（R1）产品 |
| 稳健型（A2） | 您属于可以承担较低及以下风险类型的投资者。您适合投资于本金风险相对较小、具有一定升值能力的投资工具。 | 稳健型（R2）及以下产品 |
| 平衡型（A3） | 您属于可以承担中等及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供温和升值能力而投资价值有温和波动的投资工具。 | 平衡型（R3）及以下产品 |
| 进取型（A4） | 您属于可以承担较高及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供升值能力而投资价值有波动的投资工具。 | 进取型（R4）及以下产品 |
| 激进型（A5） | 您属于可以承受高及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供高升值能力而投资价值波动大的投资工具。最坏的情况下，您可能失去全部投资本金并需对您投资所导致的任何亏损承担责任。 | 激进型（R5）及以下产品 |

为了准确地了解和评估您的投资需求，请您在**首次**购买银行理财产品前，到我行营业网点进行有效风险承受能力的评估。

客户评估流程：

填写《个人投资风险承受能力评估表》

由我行工作人员录入系统后自动生成相应的客户风险等级评级结果

签名确认评估结果

客户风险评估

为了及时更新您的财务状况，明确您的投资目标，评估结果的有效期为一年期，若您的风险承受能力评估结果已过有效期或者在评级结果有效期内发生了可能影响您自身风险承受能力的情形，请您在再次购买理财产品前，通过我行柜面或网上银行方式重新进行风险承受能力评估。

**第二部 购买您选择的理财产品**

您在完成风险承受能力评估后，选择适合您风险承受能力的我行银行理财产品，可通过我行营业网点、网上银行、电话银行、手机银行方式进行购买。具体认购流程如下：

1. 营业网点

阅读并签署《理财产品销售协议书》

《客户权益须知》

《产品说明书》

阅读并签署

《风险揭示书》

交我行工作人员进行购买操作

理财产品购买成功

理财产品购买

认真阅读销售文件

**温馨提示**：请您认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买我行理财产品，您一旦作出投资决策，产品运营过程中产生的投资揭示风险，将由您自行承担。

（二）网上银行

查询

登录网上银行大众版或专业版

投资管理

受托理财首页

选择理财产品

点击产品名称

查看产品信息

返回界面

点击购买

当前持仓

阅读相关销售文件，确认风险揭示书抄录、协议书签署，并按操作指示输入相关信息

点击“确认”

委托购买成功

当前委托

（三）电话银行

转接人工服务专员

输入银行卡号

选“3”

证劵、基金及理财产品业务

选择6

受托理财

选“1”

购买

拨打95555

选择2

人工咨询

选“1”

个人银行业务

输入查询密码

选“3”

证劵、外汇

及投资业务

按照提示

完成购买

输入购买

理财产品代码

（查询按“\*#”键）

选“1”

自动语音

“”

（四）手机银行

免费下载手机银行客户端软件，登录招商银行手机银行界面，理财产品购买流程请参照“网上银行”。

**第三部 了解理财产品的信息披露方式、渠道和频率**

有关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，及时登录招商银行网站或致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）或到招商银行营业网点进行查询。

**二、客户对银行理财产品的投诉方式和程序**

如您对所购买的理财计划有任何意见或建议，请联系招商银行的理财经理或反馈至招商银行各营业网点，也可致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）。我行将及时受理并给予答复。

**三、招商银行联络方式**

（一）全国统一客户服务热线：95555。

（二）境外服务热线：86-755-84391000，86-755-84391999。

（三）“一网通”网站：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

招商银行股份有限公司

# 招商银行公司理财客户权益须知

尊敬的投资者：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

银行理财产品是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群，开发设计并销售的资金投资和管理计划。理财产品分为保证收益理财产品，保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品三大类，请贵公司充分认识不同类型产品的投资风险，谨慎投资。

为了保护贵公司的合法权益，建议：**首先**，请在投资银行理财产品前，了解贵公司的投资目标，风险偏好和产品需求。**其次，**请认真阅读银行理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》和本《客户权益须知》等，选择购买与贵公司自身风险承受能力相匹配的产品。在阅读时如有不明之处，贵公司可及时向我行理财人员进行咨询。**最后**，请关注我行对理财产品的信息披露渠道与频率以及我行相关联络方式，以便贵公司对所购买的理财产品有任何意见或建议向我行反馈。我行将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为贵公司提供专业的服务。

**一、购买理财产品三部曲：**

**第一步 了解贵公司的投资需求和风险承受能力**

招商银行理财产品根据投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，分为谨慎型（R1）、稳健型（R2）、平衡型（R3）、进取型（R4）、激进型（R5）五种不同的产品类型。我们建议贵公司根据自身财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等方面，评估贵公司自身的投资需求和风险承受能力，选择适合贵公司投资需求和风险承受能力的理财产品。

**第二步 购买您选择的理财产品**

贵公司在选择符合自身投资需求和风险承受能力的我行银行理财产品后，可通过我行营业网点或企业网上银行（在贵公司所选择的理财产品开放企业网上银行购买渠道的情况下）购买。

**温馨提示**：请贵公司认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险。贵公司一旦做出投资决策，产品运营过程中产生的风险，由贵公司自行承担。

具体认购流程如下：

（一）营业网点



（二）企业“网上银行”



**第三步 了解理财产品的信息披露方式、渠道和频率**

有关产品相关信息的披露方式、渠道和频率，贵公司可根据《产品说明书》中所载明的“信息公告”约定，及时登录招商银行网站或致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）或到招商银行营业网点进行查询。

**二、客户对银行理财产品的投诉方式和程序**

如贵公司对所购买的理财计划有任何意见或建议，请联系招商银行的理财经理或反馈至招商银行各营业网点，也可致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）。我行将及时受理并给予答复。

**三、招商银行联络方式**

（一）全国统一客户服务热线：95555。

（二）境外服务热线：86-755-84391000  86-755-84391999。

（三）“一网通”网站：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

招商银行股份有限公司

# 招商银行同业理财客户权益须知

# （同业客户自有资金认购适用）

尊敬的投资者：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

银行理财产品是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群，开发设计并销售的资金投资和管理计划。理财产品分为保证收益理财产品，保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品三大类，请贵司充分认识不同类型产品的投资风险，谨慎投资。

为了保护您的合法权益，建议：**首先，**请贵司在投资银行理财产品前，了解贵司的投资目标，风险偏好和产品需求。**其次，**请认真阅读银行理财产品的相关销售文件，具体为《风险揭示书》、《产品说明书》、《理财产品销售协议书》和本《客户权益须知》等，选择购买与贵司风险承受能力相匹配的产品。您在阅读时如有不明之处，可及时向我行理财人员进行咨询。**最后**，请关注我行对理财产品的信息披露渠道与频率以及我行相关联络方式，以便贵司对所购买的理财产品有任何意见或建议时向我行反馈。我行将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

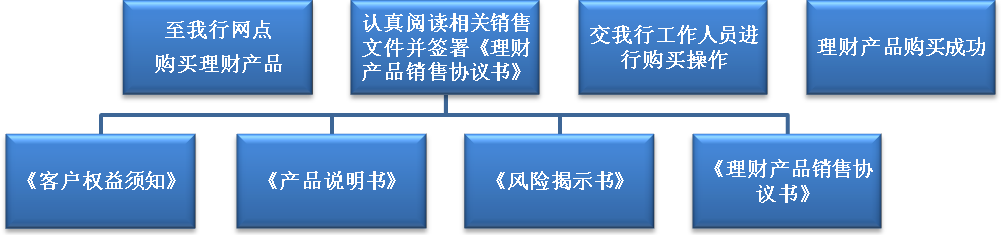
**一、购买理财产品三歩曲**

**第一步 了解贵司的投资需求和风险承受能力**

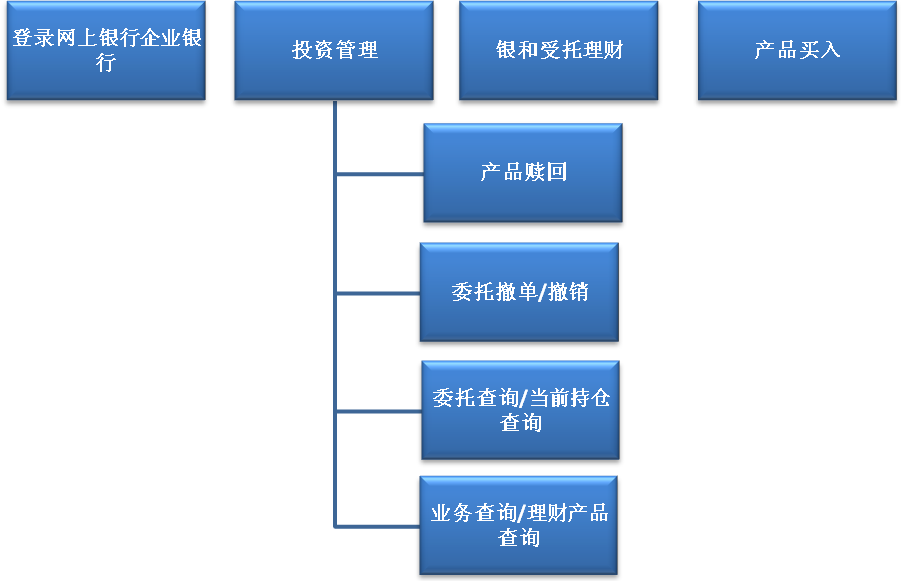
根据银行理财产品投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，我行将理财产品风险由低到高分为R1（谨慎型）、R2（稳健型）、R3（平衡型）、R4（进取型）、R5（激进型）五个级别。建议贵司根据自身财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等方面，评估贵司自身的投资需求和风险承受能力，选择适合贵司投资需求和风险承受能力的理财产品。

**第二步 购买您选择的理财产品**

贵司在选择符合自身投资需求和风险承受能力的我行银行理财产品后，可通过我行营业网点或企业网上银行（在贵司所选择的理财产品开放网上银行购买渠道的情况下）购买。具体认购流程如下：

（一）营业网点

**温馨提示**：请贵司认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买我行理财产品，贵司一旦作出投资决策，产品运营过程中产生的投资揭示风险，由贵司自行承担。

（二）网上银行

**第三步 了解理财产品的信息披露方式、渠道和频率**

有关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，及时登录招商银行网站或致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）或到招商银行营业网点进行查询。

**二、客户对银行理财产品的投诉方式和程序**

如您对所购买的理财计划有任何意见或建议，请联系招商银行的理财经理或反馈至招商银行各营业网点，也可致电招商银行全国统一客户服务热线（95555）。我行将及时受理并给予答复。

**三、招商银行联络方式**

（一）全国统一客户服务热线：95555。

（二）境外服务热线：86-755-84391000  86-755-84391999。

（三）“一网通”网站：[www.cmbchina.com](http://www.cmbchina.com)

招商银行股份有限公司

**招商银行银银通理财业务客户权益须知**

（适用于理财产品代理销售）

尊敬的投资者：

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

银行理财产品是指商业银行在对潜在目标客户群进行分析研究的基础上，针对特定目标客户群，开发设计并销售的资金投资和管理计划。我行将理财产品分为保证收益理财产品，保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品三大类，请您充分认识不同类型产品的投资风险，谨慎投资。

为了保护您的合法权益，建议您：首先，请在投资银行理财产品前，通过我行专门为您设计的风险评估流程，了解您的投资目标，风险偏好和产品需求。其次，请认真阅读银行理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》和本《客户权益须知》等，选择购买与您自身风险承受能力相匹配的产品。您在阅读时如有不明之处，可及时向合作银行理财人员进行咨询。最后，请关注我行对理财产品的信息披露渠道与频率以及我行相关联络方式，以便您对所购买的理财产品有任何意见或建议时能及时向我行进行反馈。我行将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

一、购买理财产品三部曲

**第一步 了解您的投资需求和风险承受能力**

理财产品根据投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，分为谨慎型（R1）、稳健型（R2）、平衡型（R3）、进取型（R4）、激进型（R5）五种不同的产品类型。我们建议您根据自身财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等方面，评估您自身的投资需求和风险承受能力，选择适合您投资需求和风险承受能力的理财产品。

若您为个人投资者，根据《商业银行理财产品销售管理办法》要求，银行在客户投资银行理财产品前，必须对客户的风险承受能力进行评估，以保障客户购买的理财产品与其风险承受能力相匹配。我们将从客户年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等方面，协助您全面了解您的投资需求和您的风险承受能力，帮助您选择适合自己风险承受能力的理财产品。根据客户的不同情况，我们将客户风险承受能力分为谨慎型（A1）、稳健型（A2）、平衡型（A3）、进取型（A4）、激进型（A5）五个等级。我们根据风险匹配原则，在客户风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系，建议您根据自身情况，选择适合自己风险承受能力的理财产品，详见下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 客户类型 | 风险特征描述 | 适合的产品类型 |
| 谨慎型（A1） | 您属于可以承担低风险而作风谨慎类型的投资者。您适合投资于以保本为主的投资工具，但您因此会牺牲资本升值的机会。 | 谨慎型（R1）产品 |
| 稳健型（A2） | 您属于可以承担较低及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够权衡保本而亦有若干升值能力的投资工具。 | 稳健型（R2）及以下产品 |
| 平衡型（A3） | 您属于可以承担中等及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供温和升值能力，而投资价值有温和波动的投资工具。 | 平衡型（R3）及以下产品 |
| 进取型（A4） | 您属于可以承担较高及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供升值能力，而投资价值有波动的投资工具。 | 进取型（R4）及以下产品 |
| 激进型（A5） | 您属于可以承受高及以下风险类型的投资者。您适合投资于能够为您提供高升值能力而投资价值波动大的投资工具。最坏的情况下，您可能失去全部投资本金并需对您投资所导致的任何亏损承担责任。 | 激进型（R5）及以下产品 |

若您为个人投资者，为了更准确地了解和评估您的投资需求，请您在首次购买银行理财产品前，到合作银行的营业网点，进行有效风险承受能力的评估。

填写《个人投资风险承受能力评估表》

交合作银行工作人员系统录入系统后自动生成相应的客户风险等级评级结果

签名确认评估结果

客户风险评估

为了及时更新您的财务状况，明确您的投资目标，评估结果的有效期为一年，若您的风险承受能力评估结果已过有效期或者在评估结果有效期内发生了可能影响您自身风险承受能力的情形，请您在再次购买理财产品前，通过合作银行柜面或网上银行或我行自助渠道（银银通网上银行）重新进行评估。

**第二步 购买您选择的理财产品**

您在完成风险承受能力评估后，选择适合您风险承受能力的我行银行理财产品，可通过合作银行营业网点、合作银行网上银行、银银通网上银行（具体销售渠道根据具体产品约定不同而有所不同，以具体产品规定为准）进行购买。具体认购流程如下：

（一）营业网点

阅读并签署《理财产品销售协议书》

《客户权益须知》

《产品说明书》

认真阅读销售文件

阅读并签署

《风险揭示书》

交合作银行工作人员进行购买操作

理财产品购买成功

至合作银行营业网点购买理财产品

温馨提示：（1）请您认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买我行理财产品，您一旦作出投资决策，产品运营过程中产生的投资揭示风险，将由您自行承担。（2）如果您为机构投资者，无须签署《风险提示书》。

（二）银银通网上银行

登录银银通网上银行

投资管理

受托理财首页

选择理财产品

点击产品名称

查看产品信息

阅读销售文件

返回界面

点击购买

当前持仓

当前委托

按操作指示输入相关信息（购买金额、身份证号码、取款密码）

点击“确认”

委托购买成功

点击同意《风险揭示书》、《理财产品销售协议书》等销售文件

查询

**第三步 了解理财产品的信息披露方式、渠道和频率**

有关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，及时登录银银合作网站（<http://bank4bank.cmbchina.com/>）或到投资者开通银银通业务功能的合作银行开户网点（以下简称“合作银行开户网点”）进行查询。

二、客户对银行理财产品的投诉方式和程序

如您对所购买的理财计划有任何意见或建议，可向合作银行反映。为了使您的意见得到更为及时的处理，建议您先行联系合作银行的理财经理或反馈至合作银行各营业网点。对于您的意见或建议，合作银行将及时受理并给予答复。

三、联络方式

合作银行客户服务热线：（按照具体合作银行添加）。