附件：

**投 资 者 权 益 须 知**

**一、办理理财产品的流程**

（一）提供与有效身份证件户名一致的本人银行储蓄卡，作为“授权指定账户”用于本理财产品的资金的划转及兑付；

（二）接受并完成代销机构对您的风险承受能力评估，并根据风险评估结果选择合适的理财产品；

（三）仔细阅读并确认产品说明书、风险揭示书、投资者权益须知、投资协议书、代理销售协议书以及其他有关文件（如有），签署相关销售文件，并办理购买手续。

**二、风险承受能力评估流程、评级具体含义以及适合购买的理财产品**

（一）风险承受能力评估流程

1、您首次购买理财产品时风险评估流程

（1）填写代销机构个人客户风险评估问卷，得出投资风险评估结果（即客户类型）及适合度匹配结果。

（2）对代销机构个人客户风险评估结果确认书进行确认。

2、风险评估有效期内再次评估流程

在风险评估有效期内（风险评估后一年以内），若您再次购买理财产品，如您的财务状况无变化无需重新进行风险评估，仅需在代销机构线下营业场所/电子渠道对风险评估结果与产品适合度匹配进行确认即可；如您的财务状况发生变化需要重新进行风险评估，则需重新填写代销机构个人客户风险评估问卷，得出投资风险评估结果（即客户类型）及适合度匹配结果，并对代销机构个人客户风险评估结果确认书进行确认。

3、风险评估有效期过后再次评估流程

**在风险评估有效期过后（风险评估一年以后），若您再次购买理财产品，需填写代销机构个人客户风险评估问卷，得出投资风险评估结果（即客户类型）及适合度匹配结果并对代销机构个人客户风险评估结果确认书进行确认。**

（二）评级具体含义以及适合购买的理财产品

代销机构对客户类型及可以购买的产品类型分为以下五类：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **产品风险等级**  **投资者**  **风险类型** | **低风险**  **（一级风险，R1）** | **较低风险**  **（二级风险，R2）** | **中等风险**  **（三级风险，R3）** | **较高风险**  **（四级风险，R4）** | **高风险**  **（五级风险，R5）** |
| **进取型** | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 |
| **成长型** | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 |
| **平衡型** | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 |
| **稳健型** | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |
| **保守型** | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |

**四、信息披露**

本理财产品信息披露将通过代理销售机构、上银理财的信息披露渠道（包括但不限于代理销售机构官方网站、电子销售渠道及上银理财官方网站等）进行。理财产品相关信息的具体披露方式、渠道和频率，以上银理财提供的产品说明书中相关“信息披露”约定为准。

1. **投诉与建议**

如您对本产品有任何意见或建议，可通过代理销售机构营业网点工作人员，拨打客户服务热线以及代理销售机构官方网站进行反映，将由专人接听、记录您的意见或建议，并由各方协商共同解决。

**六、联络方式**

**（一）代销机构的联络方式**

代销机构联络方式详见代销机构提供的相关协议。

**（二）上银理财的联络方式**

1、上银理财地址：中国上海市黄浦区中山南路666号2幢2号实际楼层2层、3层

2、上银理财官方网站：【https://www.boscwm.cn/】