**新昌农商银行“天姥信福”人民币理财产品客户权益须知**

**尊敬的客户：**

为保护您的合法权益，同时也为帮助您在购买理财产品前了解产品办理流程、自身风险承受能力、适合购买理财产品类型、理财产品信息披露方式、渠道和频率、投诉方式和程序等须知，请您在投资理财产品前仔细阅读以下客户权益内容：

（一）理财产品办理流程

1.认购流程

我行理财产品可通过营业柜台、自助终端、网上银行、手机银行等方式进行认购，其中认购主流程如下：

阅读产品说明书及客户权益须知

阅读风险揭示书

抄录风险知晓语句

风险

测评

开立活期结算账户

完成产品认购

签署产品协议书或

委托类申请凭证

使用结算账户

划付资金

发起认购申请

若您认购前已在我行开立结算账户，可直接进行下一步骤。我行强烈建议您采用自助终端、手机银行渠道进行理财产品认购，系统会提示您进行每一步操作，产品办理更加方便快捷。

（二）风险测评流程

1.客户风险测评采用《新昌农商银客户投资风险承受能力评估问卷》进行，您需回答涉及自身财务状况、投资经验、投资风格、风险承受能力四个方面共11小题，得出风险测评结果。

2.客户首次认购理财产品前必须在我行网点进行风险测评，有效期1年，期间认购理财产品无需再次测评；若您超过1年未再次进行风险测评或判断自身风险承受能力产生变化，应在我行营业柜台或手机银行等电子渠道重新进行风险测评。

3.风险测评评级定义、及各评级与理财产品风险等级的匹配关系详见下表：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **客户风险测评等级与理财产品风险登记匹配表** | | | | | |
| 理财产品  风险类型  客户风险  测评等级 | PR1级  低风险 | PR2级  中低风险 | PR3级  中等风险 | PR4级  中高风险 | PR5级  高风险 |
| **保守型**  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**  您属于可以承担低至中等风险类型的投资者。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**  您属于可以承担中等风险类型的投资者。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。 | **√** | **√** | **√** |  |  |
| **进取型**  您属于可以承担中等至高风险类型的投资者。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。 | **√** | **√** | **√** | **√** |  |
| **激进型**  您属于可以承受高风险类型的投资者。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。 | **√** | **√** | **√** | **√** | **√** |

（三）理财信息披露

1.理财产品收益率、产品终止或提前终止、产品延期、产品清算、产品净值、结构性产品挂钩标的市场表现等信息，我行将在官方网站发布公告，请您及时登录新昌农商银行网站（www.xcbank.com），或到新昌农商银行各营业网点或拨打咨询热线0575-86266991进行咨询。

2.重大事项披露和披露方式：对于我行认为已经、即将或可能对理财产品的全体投资者利益有重大影响的事项，新昌农商银行将在3个工作日内，通过官方网站或/及银行认为适当的其他方式进行公告。

3.特殊事项披露和披露方式：若遇需要单独告知或确认的特殊事项，我行将通过您的预留联系方式进行告知或确认。您预留在新昌农商银行的有效联系方式变更的，应及时到我行营业柜台办理信息更新。

（四）客户咨询投诉渠道及新昌农商银行联系方式

若您在理财产品办理中有任何的疑问或不满，可拨打我行理财业务投诉热线0575-86266991进行咨询或投诉；或就近咨询新昌农商银行网点理财经理