

自贡银行股份有限公司个人理财产品客户权益须知

尊敬的投资者：

银行销售的理财产品与存款存在明显区别，在获取收益的同时存在风险。为了保护您的合法权益，请在投资前认真阅读以下内容：

一、个人理财产品仅面向符合中华人民共和国有关法律法规、监管规章的规定，并符合相应理财产品说明书约定，风险承受能力与相应理财产品评级相匹配的适合投资者发售。

二、个人理财产品业务的办理流程

（一）凡具有完全民事行为能力，符合拟购买理财产品的《理财产品说明书》约定的条件、能够承受拟购买理财产品风险的投资者均可凭本人有效身份证件、以合法持有的资金向自贡银行（以下简称“银行”“我行”）申请办理个人理财业务（以下简称“理财业务”）

（二）开立个人/单位结算账户。在我行办理理财产品业务，请事先办妥借记卡，机构投资者需持在我行开立的基本存款账户或一般存款账户作为交易介质（不允许使用临时账户、专用账户），并存入足额资金。

（三）投资者应综合考虑自身对理财产品安全性、流动性、收益性的需求，选择合适的我行在售理财产品；投资者应仔细阅读本产品的宣传材料和销售文件（包括风险提示书、产品说明书、理财产品协议、客户权益须知等），充分认识投资风险，了解产品具体情况，谨慎投资，并愿意自行承担投资风险。投资者若对理财产品宣传材料和销售文件的内容有任何疑问，请向我行各营业网点咨询；

（四）投资者可通过银行营业网点办理理财业务，与银行签订理财产品销售文件，有关理财业务和理财产品的各项约定以经银行签章确认的各类书面文件的记载为准。

（五）投资者选用的办理方式及其业务功能以开办此项业务的营业机构已开通的办理方式及其业务功能为限。投资者应遵守我行的相关业务规定。

三、投资者风险承受能力评估

（一）投资者在首次购买理财产品前，应前往我行网点进行风险承受能力评估并确认评估结果。

（二）投资者的风险评估结果分为保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型。根据风险评估结果，投资者只能购买风险评级等于或低于其自身风险承受能力评级的理财产品。

保守型：指无投资经验，风险偏好极低，仅能承受很低风险的投资者。稳健型：指投资经验较少，风险偏好较低，能承受中低风险的投资者。平衡型：指有一定投资经验，风险偏好适中，能承受中风险的投资者。成长型：指投资经验较为丰富，可以承受中等至高风险的投资者。进取型：指投资经验丰富，偏好冒险，风险承受能力很强的投资者。

（三）投资者首次在我行营业网点进行风险评估超过一年，再次购买理财产品时，应当再次进行风险承受能力评估；未进行评估的，不得购买理财产品。

（四）投资者如发生可能影响自身风险承受能力的情况，再次购买理财产品时，必须通过我行营业网点重新完成风险承受能力持续评估。

四、信息披露方式、渠道和频率

个人理财产品信息披露的渠道包括但不限于我行网站、销售营业网点等。具体信息披露的方式、渠道和频率，以相应产品的《理财产品说明书》的约定为准。

五、投资者投诉的方式和程序

投资者对理财产品有任何投诉，可通过向销售理财产品的营业网点的工作人员或通过拨打以下投诉电话的方式进行反映，对投资者的投诉，银行将按照相关流程予以受理。

全国投诉电话：0813-96813

六、联络方式

客户服务电话：0813-96813

七、其他事项

自贡银行向投资者支付的理财收益为未扣税收益，税款由投资者按照税务机关相关法律法规办理，银行不承担代投资者扣缴相关税款的责任。

投资者确认栏：_____

本人已阅读本权益须知，清楚了解并知悉理财投资的办理流程、风险承受能力评估、信息披露、投诉及联系方式等相关事宜，已不存在任何疑问或异议。

投资者签章：

日期： 年 月 日

自贡银行股份有限公司理财产品风险揭示书

本风险揭示旨在披露自贡银行股份有限公司（以下简称“自贡银行”、“银行”）销售的理财产品可能面临或产生的相关风险，请理财产品投资者在正式购买理财产品前仔细阅读本风险揭示的内容，确保已经充分了解并完全理解拟购买理财产品所面临的风险类型与风险特性，并自愿承担本理财产品的投资风险。以下列举的风险只是自贡银行对风险因素的客观分析，并不代表自贡银行对未来市场趋势的预测。

一、理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。理财非存款、产品有风险、请谨慎投资。

二、本产品有投资风险，投资者应仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体情况。

三、本理财产品相关情况

产品类型：本理财产品为非保本浮动收益型理财产品。

理财计划为高风险投资产品，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，并愿意自行承担该风险。**

产品风险评级结果：风险等级为较低风险。

适合购买的客户：稳健型、平衡型、成长型、进取型的个人投资者。

以上关于产品的评级和相关描述，为自贡银行内部资料，仅供投资者参考。

产品其他具体情况详见《理财产品说明书》。

四、产品不成立风险

本理财产品募集期届满，理财产品认购总金额未达到规模下限（如有约定）、募集规模过小、市场剧烈波动、相关法律法规政策发生变化等，经自贡银行合理判断难以按照协议书的规定向投资者提供本理财产品，自贡银行有权宣布该产品不成立。

五、政策风险

本期理财产品是针对当前相关法律、法规 and 规定设计而成，如遇到国家宏观政策和市场相关法律法规发生变化，可能影响到本期理财产品的发行、受理、投资、兑付、理财协议的继续有效以及收益的实现等。

六、市场风险

在本理财产品存续期内，可能会涉及到利率风险、政策风险等多种市场风险。如果产品存续期间发生不可预知的风险，如自贡银行破产等，则投资者本金和固定收益的结算支付可能受到影响。

七、流动性风险

由于本理财产品在封闭期内，投资者不得赎回，因此可能导致投资者需要资金时不能随时变现，并可能使投资者丧失其他投资机会。

八、理财产品提前终止风险

如果理财产品提前终止,投资者面临不能按预期期限取得预期收益的风险。当发生下列情况时,自贡银行有权提前终止本理财产品:

- (1) 产品说明书列明的提前终止情形出现或提前终止条件成立;
- (2) 因不可抗力原因导致理财产品无法继续运作;
- (3) 遇有市场剧烈波动、异常风险事件等情形导致理财产品净值出现大幅波动或严重影响理财产品的资产安全;
- (4) 因投资者赎回导致理财产品剩余资产无法满足相关法律法规规定、所投资市场要求或协议等相关法律文件约定,或者继续存续无法实现投资目标;
- (5) 因相关投资管理机构解散、破产、撤销、被取消业务资格等原因无法继续履行相应职责导致产品无法继续运作;
- (6) 相关投资管理机构或运用理财资金的第三方主体实施符合法律法规规定或协议等相关法律文件约定的行为导致理财产品被动提前终止;
- (7) 因法律法规变化或国家金融政策调整、紧急措施出台影响产品继续正常运作;
- (8) 法律法规规定或监管部门认定的其他情形。

九、信息传递风险

本理财产品存续期内不提供估值,不提供账单。自贡银行将按照《理财产品说明书》约定的时间及方式发布理财产品信息,投资者应主动及时查询理财产品相关信息。如因投资者未主动及时查询信息,以及其他非自贡银行过错原因造成投资者无法及时了解理财产品信息,因此产生的损失和风险由投资者自行承担。此外,当预留在银行的联系方式发生变更时,投资者应及时通知银行。如投资者未及时告知其联系方式变更,银行将可能在需要联系投资者时无法及时与投资者联系,并可能会由此影响投资者的投资决策,由此产生的损失和风险由投资者自行承担。

十、不可抗力及意外事件风险

自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、电力中断、投资市场停止交易等意外事件或金融危机、国家政策变化等情形的出现可能对本理财产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响,甚至可能导致本理财产品收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失,投资者须自行承担,银行对此不承担任何经济或法律责任。

十一、信用风险

在自贡银行发生信用风险的极端情况下,如被宣告破产等,本理财产品的本金与收益支付将受到影响。本理财计划可以投资于银行存款、债券等符合监管要求的资产,如果本理财计划的交易对手发生信用违约,则可能影响投资收益,甚至致使理财计划本金受到损失。

十二、最不利投资情形下的投资结果

如果产品存续期间发生不可预知的风险,如自贡银行破产等,则投资者本金和收益的结算支付可能受到影响。

示例:投资者购买 100,000 元人民币该产品,若在存续期内任意一天,发生不可预知不可抗拒的风险事件,则投资者理财产品的本金与收益支付将受到影响,可能无法在理财产品到期当天收到或足额收到产品的本金和收益。在最不利情况下,理财本金及收益全部损失。

十二、投资者风险承受能力评级

根据《自贡银行股份有限公司个人理财客户风险评估问卷》测评，投资者的风险承受能力评级为（以下横线部分由客户本人填写其风险评估结果）_____。

如影响投资者风险承受能力的因素发生变化时，请投资者及时完成风险承受能力评估。

十三、客户确认

投资者风险承受能力与本款理财产品风险评级结果**相符**，根据中国银行业监督管理委员会令（2015 第 5 号）《商业银行理财产品销售管理办法》请完整抄录以后文字并签名确认。“**本人已经阅读上述风险提示，充分了解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担相关风险。**”

客户签名（签章）： 经办人（签章）： 经办行（签章）： 日期：

自贡银行股份有限公司理财产品客户协议书

产品编号：

协议书编号：

甲方：

个人投资者填写

姓名：_____

证件类型：_____

证件号码：_____

通讯地址：_____

电子邮箱：_____

移动电话：_____

固定电话：_____

机构投资者填写

企业名称：_____

法定代表人/负责人：_____

单位地址：_____

电话：_____

传真：_____

邮编：_____

乙方：自贡银行股份有限公司_____行

甲方自愿购买该理财产品，双方经平等协商，签订本协议。本协议是规范甲乙双方在理财业务中权利和义务关系的法律文件。

具体内容如下：

一、产品基本内容：

1、交易本金

币种：（人民币/外币币种）

现钞金额：(小写)

(大写)

现汇金额：(小写)

(大写)

投资期限：

产品名称：

产品类型：

最高投资额：(小写)

(大写)

保留限额：（小写）

(大写)

二、风险提示

非保本浮动收益理财计划。该类产品是高风险投资产品，甲方的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，甲方应充分认识投资风险，并自愿承担各种风险，在已充分了解协议和相关文件内容后，根据自身判断自主参与交易。

三、产品的具体要素和具体风险详见所附的产品说明书，产品说明书为本协议的组成部分，与本协议具有同等法律效力。

四、申请与兑付

（一）申请

1、若甲方为个人类客户，甲方向乙方提供一个在乙方开立的活期存款结算账户（储蓄卡）作为交易账户。甲方应出示本人有效身份证件原件。通过其他渠道（包括但不限于网上银行等）购买理财产品须按相关业务规则办理。

2、若甲方为机构类客户，甲方向乙方提供一个在乙方开立的结算账户作为交易账户。甲方应提供营业执照

复印件（加盖公章）、组织机构代码证复印件（加盖公章）等，如为法人代表授权其他人员办理的还应提供授权书、授权代理人身份证件等资料。

（二）兑付

乙方应按照产品说明书约定进行兑付。

五、双方权利和义务

（一）甲方有权依照约定获得投资收益，在产品约定的投资期内，投资本金不另计存款利息。

（二）甲方须妥善保管本协议，如有遗失，可持有效证件到原经办机构办理补发手续。

（三）甲方保证投资资金来源合法，投资行为符合法律、法规及相关监管部门的规定。

（四）甲方承诺所提供的所有资料真实有效，如有变更，甲方应及时到原经办机构办理变更手续。因甲方未及时办理相关变更手续，乙方对所造成的损失不承担责任。协议履行过程中乙方需联系甲方时，乙方按照协议中约定的联系方式联系甲方，其中对代理人的通知视为对甲方的通知。

（五）产品存续期内甲方不得提前支取本金及收益，产品有特殊约定的除外。

（六）在募集期内，如因甲方原因导致投资本金不能从其交易账户足额划转的，本协议无效，乙方不承担责任。

（七）乙方有权依照产品说明书规定的收费标准和方式收取相关费用。

（八）乙方将依约定须支付的本金及收益划入甲方指定的交易账户后，即视为已向甲方完成支付义务。因交易账户冻结、挂失、换卡、销户、长期不动户等原因造成交易账户变更或异常，甲方应及时到原经办机构办理变更手续，如因甲方未及时办理变更手续而造成投资本金与收益无法入账，甲方承担全部责任。通过其他渠道（包括但不限于网上银行等）购买理财产品须按相关业务规则办理。

（九）乙方应按照产品说明书的规定披露产品相关信息。

（十）除另有约定外，乙方不负责代扣代缴甲方应缴纳的税款。

（十一）甲、乙双方对本协议及其条款负有保密义务。除法律、法规另有规定外，未经一方书面许可，另一方不得向任何组织、个人提供或泄露与对方有关的业务资料及信息。

六、免责条款

（一）由于国家有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致甲方蒙受损失或协议终止的，乙方不承担责任。

（二）由于不可抗力或乙方无过错且无法防止的外因而导致的交易中断、延误等风险及损失，乙方不承担责任，但应在条件允许的情况下采取必要的补救措施，以减少损失。

（三）非因乙方原因（包括但不限于甲方遗失本协议、甲方协议被盗用、本协议交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因）造成的损失，乙方不承担责任。

七、争议处理

（一）本协议在履行过程中发生的争议，可以协商解决，协商不成的，可向乙方所在地人民法院起诉。

（二）在诉讼期间，本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

八、协议的生效和终止

（一）协议书经甲方（或甲方授权代理人）签字并加盖公章、乙方盖章，且满足产品说明书中的其他条件后生效，一式贰份，甲乙双方各执一份。

（二）除按产品说明书约定乙方或甲方享有的提前终止权外，甲方有违约行为或存入资金被国家有权机关采取保全措施时，乙方有权提前终止本协议。

甲方声明：投资决策完全是由甲方独立、自主、谨慎做出的。甲方已经阅读本协议所有条款及产品说明书，

充分理解并自愿承担本产品相关风险。

甲方/代理人： （签章）

乙方：自贡银行股份有限公司_____行/营业部

乙方签章：

经办人：

复核人：

日期：_____年____月____日

日期：_____年____月____日

