

大连银行鲲鹏理财产品个人客户权益须知

尊敬的客户：

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。理财产品在投资并获取收益的同时也存在投资风险，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，请在投资理财产品前认真阅读以下内容：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，具体为理财协议、产品说明书、风险揭示书和客户权益须知等，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，当您对所购买的理财产品有任何疑问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：

第一步 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	适合产品类型
A1（谨慎型）	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产品，承受风险能力弱。	谨慎型产品（R1）
A2（稳健型）	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与有若干升值能力的投资产品。	谨慎型产品（R1）、 稳健型产品（R2）
A3（平衡型）	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产品。	谨慎型产品（R1）、 稳健型产品（R2）、 平衡型产品（R3）
A4（进取型）	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产品。	谨慎型产品（R1）、 稳健型产品（R2）、 平衡型产品（R3）、 进取型产品（R4）
A5（激进型）	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。	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）

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，到我行具有理财业务销售资质的营业网点进行有效风险承受能力的评估。

客户评估流程：

第一：客户填写《大连银行个人客户风险评估调查问卷》

第二：由我行工作人员根据您填写的《大连银行个人客户风险评估调查问卷》进行风险承受能力评估

第三：客户签名确认评估结果

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，重新进行风险承受能力评估。

第二步 购买您选择的理财产品

1、客户通过营业网点购买理财时，需要在销售专区完成录音录像，认真阅读并签署相关销售文件，然后进行购买操作。

2、客户通过网上银行购买理财产品时，操作流程为：登录网上银行普通版或证书版—我要赚钱—点击理财—选择理财产品—点击网银购买—阅读相关销售文件并确认—输入购买金额—选择购买账号—输入交易密码并确认—委托购买成功。

3、客户通过手机银行购买理财产品时，操作流程为：理财—在销理财—点击购买—选择转出账户和输入交易金额—点击“购买”—输入交易密码和阅读相关销售文件—点击确定—交易完成。

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“理财产品信息披露”的约定，及时登录大连银行网站或致电大连银行全国统一客户服务热线进行查询。

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产品有任何意见或建议，请联系大连银行的理财经理或反馈至大连银行各营业网点，也可致电大连银行全国统一客户服务热线。我行将及时受理并给予答复。

三、大连银行联络方式

客户服务与消费投诉热线（956169）；大连银行网站：www.bankofd1.com