附件：客户权益须知专页

客户权益须知

尊敬的客户，您好：

为便于您顺利办理理财业务，请仔细阅读以下客户权益内容，以选择适合的产品并维护自身权益。

一、办理理财产品的流程

1. 您可以通过信银理财营业场所、电子直销渠道等购买理财产品，其基本流程如

下：



说明：详细操作流程请见信银理财官方网站或通过客户服务热【950950】、营业场所、互联网网站【http://www.citic-wealth.com/】、电子邮件【暂无】咨询信银理财。

特别提示：为防止您的权益受到侵害，在购买理财过程中请您务必保管好自己的银行卡/账户密码、网银 U盾等，切勿泄露或交给理财经理等任何其他人保管等，否则责任自负。

**2.通过受信银理财委托进行产品销售的机构办理**

**以受信银理财委托进行产品销售的机构的办理流程为准。**

二、信银理财客户风险测评及产品风险评级介绍

1.在信银理财营业场所、电子直销渠道购买产品的客户风险测评使用《信银理财直销客户风险评估问卷》，通过回答客户财务状况、投资经验、投资风格、风险承受能力四大模块共12道问题，以得出风险测评结果。

客户首次认购理财产品必须先进行风险测评，风险测评结果有效期为1年。如超过1年未再次进行风险测评或判断自身风险承受能力发生变化，应在我公司电子直销渠道 或营业场所重新进行风险测评。

客户风险测评结果与产品风险评级的对应关系如下：

|  |  |
| --- | --- |
| **产品风险等级** | **适合投资者** |
| PR1 | 谨慎型及以上 |
| PR2 | 稳健型及以上 |
| PR3 | 平衡型及以上 |
| PR4 | 进取型及以上 |
| PR5 | 激进型及以上 |

**2.通过受信银理财委托进行产品销售的机构办理**

**以受信银理财委托进行产品销售的机构的风险测评结果、产品风险评级以及二者的对应关系为准。**

三、理财信息披露

信银理财将根据不同的产品类别，在相应的理财产品说明书中明确说明该产品信息披露的平台、渠道、发布时间、频率等。一般来讲，信银理财网站【http://www.citic-wealth.com/】是信银理财正式信息发布渠道，其他渠道如短信、电话等为辅助方式，投资者应定期通过包括信银理财网站在内的各信息平台和渠道获知有关理财产品相关信息。

**投资者通过受信银理财委托进行产品销售的机构（代销机构）购买理财产品的，还可按照代销机构公布的信息披露渠道和方式获取相关信息。**

四、客户咨询、投诉渠道及信银理财联系方式

信银理财个人理财业务客户投诉渠道包括但不限于：客户服务热线【950950】、营业场所、互联网网站【http://www.citic-wealth.com/】、电子邮件【暂无】、意见簿、意见箱、信函、传真等。信银理财将安排专人及时收集个人理财业务客户投诉，并在收到客户投诉的第一时间内与客户取得联系，及时处理并进行反馈。

**投资者通过受信银理财委托进行产品销售的机构（代销机构）购买理财产品的，还可按照代销机构公布的投诉渠道和方式进行投诉。**