**信银理财个人理财业务客户权益须知**

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

您除了可通过代销机构购买信银理财理财产品外，也可以通过信银理财营业场所、电子渠道等方式购买信银理财理财产品，在信银理财购买理财产品的基本流程如下：



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线（021-61979099）、营业场所、互联网网站（www.citic-wealth）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，切勿泄露或交给销售人员等任何其他人保管等，否则责任自负。**

**您在代销机构购买信银理财理财产品的，购买流程和规则以代销机构的要求为准。**

二、信银理财客户风险测评及产品风险评级介绍

信银理财的客户风险测评使用《信银理财客户风险评估问卷》，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。

客户在信银理财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，应在信银理财电子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 |

您通过代销机构购买信银理财产品的，客户风险测评和产品风险评级及对应关系等以代销机构公示和要求的为准。

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【www.citic-wealth】是信银理财正式信息发布渠道，代销渠道指定信息披露平台等为辅助方式，投资者应定期通过包括信银理财、代销机构在内的各信息平台和渠道获知有关理财产品相关信息。

四、客户咨询、投诉渠道及信银理财联系方式

针对理财产品本身的问题，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【021-61979099】、代销机构客户服务电话、代销机构营业场所、信银理财互联网网站【www.citic-wealth】、代销机构官方网站等。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。客户通过代销机构购买信银理财理财产品的，也可通过代销机构的投诉和咨询渠道进行投诉和咨询。

客户在产品销售和购买过程中遇到的问题应联系代销机构进行咨询和投诉，相关渠道和方式以代销机构公布的为准。对于上述问题客户向信银理财直接咨询和投诉的，信银理财可能视情况转交代销机构处理。