

昆仑银行股份有限公司

理财产品投资者权益须知

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎

编号：KLBQYXZ1801

一、办理流程

1. 开立或持有昆仑银行（以下简称“本行”）理财账户，该账户用于本理财产品的理财资金划转及兑付，投资者应确保持有本理财产品期间所指定账户不做销户。
2. 接受并完成投资者风险承受能力评估，并根据风险评估结果选择适合的产品。
3. 仔细阅读《理财产品销售协议》、《产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》以及其他有关文件（如有），确认已同意相关内容、充分了解相关风险并无疑问和异议后，签署相关销售文件，并办理购买手续。
4. 本行营业网点或者电子渠道（包括但不限于网上银行、手机银行和直销银行）均可办理理财产品的购买手续，但是对于具体理财产品，本行将根据产品风险等级和市场情况自行确定发售渠道。

二、信息披露与投诉

1. 关于理财产品成立、到期、净值等相关信息通过昆仑银行网站（www.klb.cn）和/或发售理财产品的营业网点进行披露，具体以按产品说明书和《昆仑银行股份有限公司理财产品销售协议》约定的方式、渠道、频率和途径为准。
2. 个人投资者可以凭银行卡、机构投资者凭授权书及账户信息到网点查询理财产品基本信息、交易信息。
3. 投资者对理财产品有任何意见或异议，可反馈至昆仑银行营业网点，也可致电昆仑银行客户服务热线 95379 查询具体联络方式。

三、风险承受能力评估

1. 个人投资者在本行办理理财业务需要填写《昆仑银行个人理财投资者风险承受能力评估问卷》，进行投资者风险承受能力评估，**首次填写需要到网点柜面进行**。如果投资者同时购买多个理财产品时，可以只填一次问卷。投资者填写问卷后一年内再次购买本行理财产品时，可以不再填写问卷；投资者填写问卷后一年后再次购买本行理财产品时，必须重新填写问卷；投资者如发生可能影响自身风险承受能力的情形，再次购买本行理财产品时应当主动要求重新进行风险承受能力评估。发生可能影响自身风险承受能力的情况或距上次填写时间超过一年，请主动要求重新填写。不准确、完整地填写问卷可能对产品认购带来不利影响，本行对因此产生的后果不承担任何责任。
2. 理财产品风险评级是指按照投资标的物的不同，综合考虑产品期限等因素，对本行发行的理财产品的风险进行等级划分。根据风险从低至高，本行理财产品风险等级分为低风险（PR1）、中低风险（PR2）、中等风险（PR3）、中高风险（PR4）和高风险（PR5）五个等级。低风险（PR1）理财产品适合风险评估为保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型的个人投资者投资，中低风险（PR2）理财产品适合风险评估为谨慎型、稳健型、进取型、激进型的个人投资者投资，中等风险（PR3）理财产品适合风险评估为稳健型、进取型、激进型的个人投资者投资，中高风险（PR4）理财产品适合风险评估为进取型、激进型的个人投资者投资，高风险（PR5）理财产品适合风险评估为激进型的个人投资者投资。

四、理财产品风险特征

非保本理财产品是有风险投资产品，投资者的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，投资者应充分认识投资风险。**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。**

甲方（个人投资者签字）

乙方（盖章）

甲方（机构投资者盖章）

法定代表人或授权代理人（签字）

日期： 年 月 日