

宁银理财有限责任公司产品投资者权益须知

(202601 版)

尊敬的投资者：

购买宁银理财有限责任公司（下称“宁银理财”或“本公司”）发行的理财产品，有机会获取投资收益，同时也存在一定投资风险，为了保护您的合法权益，请在购买之前认真阅读以下内容：

一、理财产品办理流程

投资者可通过宁银理财或代理销售机构的营业网点、客服电话、电子渠道等途径了解本公司理财产品购买方式、收费标准及方式等，通过《理财产品说明书》了解产品要素。

普通投资者在宁银理财直销渠道购买理财产品时，需填写《宁银理财投资者风险承受能力评估书》，了解自身风险承受能力评估情况。普通投资者在代理销售机构购买理财产品时，风险承受能力评估由代理销售机构负责，应按照代理销售机构的要求进行投资者风险承受能力评估。

在决定购买前，投资者还需阅读并签署具体理财产品销售文件，包括但不限于《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《销售（代理销售）协议书》（通过代理销售机构销售的，文件具体名称以代理销售机构为准，下同）、《投资协议书》、《投资者权益须知》，并抄录风险确认语句。

二、普通投资者风险承受能力评估

普通投资者在宁银理财或代理销售机构首次购买理财产品前，需进行风险承受能力评估。超过一年未进行风险承受能力评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的投资者，再次购买理财产品前，应当在宁银理财或代理销售机构重新完成风险承受能力评估。

对于通过《宁银理财投资者风险承受能力评估书》进行风险承受能力评估的投资者，风险承受能力可分为5级，由低至高分别为保守型（可以承担低风险而作风谨慎类型的投资者）、稳健型（可以承担低至中低风险类型的投资者）、平衡型（可以承担中等风险类型的投资者）、成长型（可以承担中等至中高风险类型的投资者）、进取型（可以承受高风险类型的投资者）。投资者应购买与风险级别相匹配的理财产品，匹配情况见下表：

| 产品风险等级 | 产品风险评级说明 | 目标投资者 |
|----------------|---|-------------------------------------|
| 低风险产品 (PR1) | 理财产品的总体风险程度很低，宁银理财不承诺本金的完全保障，净值波动很小。宁银理财对于产品本金的正常兑付有较为充分的 | 经宁银理财普通投资者风险承受能力评估为保守型、稳健型、平衡型、成长型、 |

| | | |
|-----------------|--|--|
| | 把握。 | 进取型的投资者 |
| 中低风险产品 (PR2) | 理财产品的总体风险程度较低, 宁银理财不承诺本金保障, 净值波动较小。虽然存在一些可能对产品本金安全产生不利影响的因素, 但产品本金出现损失的可能性较小。 | 经宁银理财普通投资者风险承受能力评估为稳健型、平衡型、成长型、进取型的投资者 |
| 中风险产品 (PR3) | 理财产品的总体风险程度适中, 宁银理财不承诺本金保障, 净值随投资的市场表现波动较明显, 产品本金出现损失的可能性不容忽视。 | 经宁银理财普通投资者风险承受能力评估为平衡型、成长型、进取型的投资者 |
| 中高风险产品 (PR4) | 理财产品的总体风险程度较高, 宁银理财不承诺本金保障, 净值随投资的市场表现波动明显, 产品本金出现损失的可能性较高。 | 经宁银理财普通投资者风险承受能力评估为成长型、进取型的投资者 |
| 高风险产品 (PR5) | 理财产品的总体风险程度高, 宁银理财不承诺本金保障, 净值随投资的市场表现波动明显, 产品本金出现损失的可能性很高, 产品本金蒙受全部损失的可能性不容忽视。 | 经宁银理财普通投资者风险承受能力评估为进取型的投资者 |

对于通过代理销售机构进行风险承受能力评估的投资者, 风险承受能力等级以代理销售机构的评估结果为准。

三、信息披露

宁银理财将于理财产品募集期间、存续期间和终止时, 通过本公司网站 (www.wmbnb.com)、相关产品代理销售机构官方渠道或其他适当的方式进行信息披露 (具体产品的信息披露方式、频率等规则见《理财产品说明书》)。宁银理财或代理销售机构通过理财产品销售文件约定方式披露信息后, 视为宁银理财已向投资者完全履行信息披露义务, 投资者应依据理财产品销售文件的约定, 及时通过宁银理财网站、客服热线或相关产品代理销售机构官方渠道进行查询。

四、投资者信息管理

基于宁银理财履行理财产品销售文件所载明的各项义务、进行服务管理和风险管理、报送监管信息、履行反洗钱、反恐怖融资、非居民金融账户涉税信息尽职调查、投资者资质审核和销售适当性等法律法规和监管要求的义务的需要, 您授权宁银理财在业务办理或履行过程中直接或通过代理销售机构间接获取并报送、处理投资者个人信息, 处理方式为收集、存储、使用、加工、传输、提供等, 个人信息包括姓名、性别、国籍或地区、职业、联系方式、地址、身份证件信息等身份信息, 理财账户、银行账户等账户信息, 风险承受能力等级、

理财产品交易时间等金融交易信息，持有理财产品信息等财产信息，及法律法规、监管要求或行业自律准则规定的其他信息；在宁银理财履行相关法律法规、监管规定的义务及有权机关要求的情况下，授权宁银理财向银行业理财登记托管中心、监管机构及其他有权机关报送或提供上述信息；在宁银理财办理本协议项下相关事项所必需的情形下，授权宁银理财向宁银理财集团成员、服务机构及其他宁银理财认为必要的业务合作机构（包括但不限于代理销售机构、清算服务机构等）提供宁银理财获取的上述投资者信息，授权使用时限与提供前述服务及履行相关法律法规和监管要求义务的必要时限一致。接收信息的上述第三方将为处理本协议项下事务之目的接触并按照宁银理财的业务需要处理投资者信息，处理方式包括但不限于存储、使用、加工、传输、提供等。上述约定的您的个人信息包括敏感个人信息，敏感个人信息一旦泄露或非法使用，容易导致您的人格尊严受到侵害或者人身、财产安全受到危害。宁银理财承诺，宁银理财及第三方业务合作机构基于上述目的处理个人信息（包括敏感个人信息）为提供服务或满足合规要求所必须，宁银理财将向有关第三方明确其保护投资者信息的职责并要求第三方承担相应保密义务，严格按照相关法律法规及上述约定开展信息处理行为并采取安全保护措施。宁银理财将妥善保管投资者理财产品销售相关资料，保管年限不低于《中华人民共和国反洗钱法》、《理财公司理财产品销售管理暂行办法》等法律法规及监管规定的年限；超出必要保管期限后，宁银理财、销售机构及其他第三方合作机构（如有）将及时删除投资者的档案（包括以电子化形式以及纸质文本形式保管的投资者个人信息）。如您对第三方机构处理您的个人信息活动有疑问或要求，您可以通过《理财产品说明书》、第三方机构的官方网站（如有）、第三方机构的官方公众号（如有）等渠道获取相应的联系方式以行使您的个人信息权利，或者直接联系我们。

五、投诉及建议

若您对本理财产品有任何投诉或建议，请拨打宁银理财客服热线、拨打代理销售机构客服热线或反馈至代理销售机构营业网点，宁银理财或代理销售机构将对您所反映的情况和建议作及时的处理和反馈。

六、宁银理财联络方式

客服热线：400-099-5574

官方网站：www.wmbnb.com

七、代理销售机构联络方式

代理销售机构联系方式详见《理财产品说明书》