

附件：

投资者权益须知

一、办理理财产品的流程

（一）提供与有效身份证件户名一致的本人银行储蓄卡，作为“授权指定账户”用于本理财产品的资金的划转及兑付；

（二）接受并完成代销机构对您的风险承受能力评估，并根据风险评估结果选择合适的理财产品；

（三）仔细阅读并确认产品说明书、风险揭示书、投资者权益须知、投资协议书、代理销售协议书以及其他有关文件（如有），签署相关销售文件，并办理购买手续。

二、风险承受能力评估流程、评级具体含义以及适合购买的理财产品

（一）风险承受能力评估流程

1、您首次购买理财产品时风险评估流程

（1）填写代销机构个人客户风险评估问卷，得出投资风险评估结果（即客户类型）及适合度匹配结果。

（2）对代销机构个人客户风险评估结果确认书进行确认。

2、风险评估有效期内再次评估流程

在风险评估有效期内（风险评估后一年以内），若您再次购买理财产品，如您的财务状况无变化无需重新进行风险评估，仅需在代销机构线下营业场所/电子渠道对风险评估结果与产品适合度匹配进行确认即可；如您的财务状况发生变化需要重新进行风险评估，则需重新填写代销机构个人客户风险评估问卷，得出投资风险评估结果（即客户类型）及适合度匹配结果，并对代销机构个人客户风险评估结果确认书进行确认。

3、风险评估有效期过后再次评估流程

在风险评估有效期过后（风险评估一年以后），若您再次购买理财产品，需填写代销机构个人客户风险评估问卷，得出投资风险评估结果（即客户类型）及适合度匹配结果并对代销机构个人客户风险评

估结果确认书进行确认。

(二) 评级具体含义以及适合购买的理财产品

代销机构对客户类型及可以购买的产品类型分为以下五类：

| 产品风险等级 投资者 风险类型 | 低风险 (一级风险, R1) | 较低风险 (二级风险, R2) | 中等风险 (三级风险, R3) | 较高风险 (四级风险, R4) | 高风险 (五级风险, R5) |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 进取型 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 |
| 成长型 | 适合 | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 |
| 平衡型 | 适合 | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 |
| 稳健型 | 适合 | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |
| 保守型 | 适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 | 不适合 |

四、信息披露

本理财产品信息披露将通过代理销售机构、上银理财的信息披露渠道（包括但不限于代理销售机构官方网站、电子销售渠道及上银理财官方网站等）进行。理财产品相关信息的具体披露方式、渠道和频率，以上银理财提供的产品说明书中相关“信息披露”约定为准。

五、投诉与建议

如您对本产品有任何意见或建议，可通过代理销售机构营业网点工作人员，拨打客户服务热线以及代理销售机构官方网站进行反映，将由专人接听、记录您的意见或建议，并由各方协商共同解决。

六、联络方式

(一) 代销机构的联络方式

代销机构联络方式详见代销机构提供的相关协议。

(二) 上银理财的联络方式

1、上银理财地址：中国上海市黄浦区中山南路 666 号 2 幢 2 号
实际楼层 2 层、3 层

2、上银理财官方网站：【<https://www.boscwm.cn/>】