

厦门银行股份有限公司

代销理财产品投资者权益须知

(适用于个人投资者)

【理财非存款、产品有风险、投资须谨慎】

尊敬的投资者：

为了保护您的合法权益，请您在购买前认真仔细阅读本《厦门银行股份有限公司代销理财产品投资者权益须知(适用于个人投资者)》(以下简称“《投资者权益须知》”)。特别说明：理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。请您根据自身的风险承受能力、投资目标、财务状况、投资经验等，独立、审慎决策。

一、适用范围

本《投资者权益须知》适用于在厦门银行股份有限公司(以下简称“厦门银行”)购买厦门银行代理销售的理财产品的个人投资者。

二、理财产品购买五步骤

为了保护您的合法权益，请按照以下步骤购买理财产品。

第一步 充分了解您的风险承受能力、财务状况、投资需求和意愿。

根据《金融机构产品适当性管理办法》等监管要求，厦门银行作为理财产品代理销售机构，在销售理财产品前，须对您的风险承受能

力进行评估，以确保您购买的理财产品与您的风险承受能力相匹配。

（一）请您在购买理财产品前，通过厦门银行营业网点或电子渠道（手机银行、网上银行）完成个人风险承受能力评估，以便您充分了解自身的投资需求、风险偏好和风险承受能力。**若您首次购买厦门银行代理销售的银行理财产品，请您前往厦门银行营业网点进行评估。**

（二）您需仔细阅读《厦门银行个人客户风险评估问卷》特别提示，以确保自己充分理解此次风险评估的目的、要求、内容及规则。请您根据自身的实际情况对风险评估问卷的各道问题独立作答，回答务必客观真实。在您作答完成后，您的个人风险承受能力评估等级会由系统自动算出，并由您进行确认。

（三）厦门银行个人风险承受能力评估等级由低到高分五级，分别是保守型、稳健型、平衡型、成长型及进取型，与适合购买的理财产品风险等级对应关系见下表。

投资者风险承受能力等级	适合购买的理财产品风险等级
保守型	低风险 (R1)
稳健型	低 (R1)、偏低风险 (R2)
平衡型	低 (R1)、偏低 (R2)、中风险 (R3)
成长型	低 (R1)、偏低 (R2)、中 (R3)、偏高风险 (R4)
进取型	低 (R1)、偏低 (R2)、中 (R3)、偏高 (R4) 及高风险 (R5)

特别说明：厦门银行适当性匹配意见不表明对产品的风险及收益作出实质性判断或者保证。

（四）如果您在理财产品持有期间发生风险承受能力变化，导致

您购买的理财产品与您自身风险承受能力不匹配的，建议您在该理财产品最近一个开放期尽快赎回，对于您依据《产品说明书》约定没有权利提前赎回的理财产品，您将无权以风险承受能力不再匹配为由进行赎回，请您在购买前审慎决策。

（五）您个人风险承受能力评估结果的有效期为一年，若您的风险承受能力评估结果已过有效期，或者在评级结果有效期内发生了可能影响您自身风险承受能力的情形，为真实反映您的风险承受能力，请您在再次购买理财产品前，通过厦门银行营业网点或电子渠道（手机银行、网上银行）重新进行个人风险承受能力评估。

（六）您一段期间内可在厦门银行开展风险承受评估的次数存在限制（详见风险评估问卷的提示），请您基于真实的风险承受能力慎重开展评估，请勿进行非必要的重复评估，以免影响您正常购买理财产品。

如您购买的产品为私募理财产品，在购买前须经厦门银行认定为合格投资者。

第二步 选择合适的购买渠道

（一）您可通过产品支持的销售渠道（营业网点、手机银行、网上银行等）选择购买与您自身风险承受能力、财务状况、投资需求和意愿相匹配的产品。

（二）您在购买理财产品过程中，若有厦门银行销售人员介入销售或宣传推介理财产品的，请您移转至厦门银行营业网点理财产品销

售专区购买。

（三）如您拟购买风险等级为偏高风险（R4）及以上的理财产品，且您未当面与厦门银行签署可通过营业网点之外的其他渠道购买该类型理财产品的书面约定，请您移转至厦门银行营业网点理财产品销售专区购买。

（四）如您在厦门银行营业网点购买理财产品，请您配合工作人员安排，对每笔理财产品销售过程同步录音录像。

第三步 阅读及签署销售文件，识别产品风险

您须认真仔细阅读理财产品的相关销售文件¹，包括但不限于《产品说明书》、《风险揭示书》、《投资协议书》、《销售（代理销售）协议书》和本《投资者权益须知》等，通过销售文件重点关注以下事项：

（一）了解产品的基本信息，特别是产品类型、产品管理人、投资范围及比例、募集方式、收益分配方案等。

（二）了解产品的风险等级以及存续期内风险等级可能进行调整事项。厦门银行根据投资范围、风险收益特点、流动性等不同因素，将代理销售的理财产品风险等级分为低风险（R1）、偏低风险（R2）、中风险（R3）、偏高风险（R4）、高风险（R5），仅供您参考。对于厦门银行产品风险评级结果与产品发行机构不一致的，根据相关法律法规规定按照孰高原则确定评级结果。在产品存续期内产品发行机构或厦门银行可能根据市场变化对产品风险评级进行动态调整，

¹不同理财产品的销售文件名称可能不同，请一并阅读。

不对理财产品的理财本金和收益提供任何承诺和保证。各产品风险等级定义见下表（产品发行机构对理财产品的风险评级详见《产品说明书》）：

产品风险等级	产品风险定义
低风险（R1）	产品不承诺本金及收益保障；产品总体风险程度低，产品净值随投资表现波动，且波动小，产品本金安全性较高，出现损失的可能性小。
偏低风险（R2）	产品不承诺本金及收益保障；产品总体风险程度较低，产品净值随投资表现波动，且波动较小，产品本金出现损失的可能性较小。
中风险（R3）	产品不承诺本金及收益保障；产品总体风险程度适中，产品净值随投资表现波动，且波动适中，产品本金出现损失的可能性较高。
偏高风险（R4）	产品不承诺本金及收益保障；产品总体风险程度较高，产品净值随投资表现波动，且波动较大，产品本金出现损失的可能性高。
高风险（R5）	产品不承诺本金及收益保障；产品总体风险程度高，产品净值随投资表现波动，且波动大，产品本金出现损失的可能性很高，产品本金出现全部损失的可能性不容忽视。

（三）充分认识理财产品的相关风险，相关风险可能造成理财本金的部分或全部亏损。请您务必认真阅读《风险揭示书》中的风险提示，并充分知晓产品风险，自愿购买厦门银行代理销售的理财产品。您一旦作出投资决策，视为已充分知晓该投资行为的风险，该理财产品的投资收益波动、理财本金亏损的风险，将由您本人自行承担。

（四）了解购买产品需要支付的相关费用及费率（详见《产品说明书》等销售文件）。

您在阅读时如有不明之处，可及时向厦门银行工作人员进行咨询。

第四步 完成理财产品购买

（一）您需通过本人持有的厦门银行账户完成理财产品的购买，该账户将用于理财产品购买资金的划转及赎回（到期）资金的兑付，请您确保持有理财产品期间该账户未作销户、状态正常。

(二) 阅读并通过与厦门银行约定的方式签署销售文件后，请您输入交易密码完成交易申请（含认购/申购/预约认购/预约申购）提交，厦门银行将依据销售文件约定进行划款，产品发行机构将按照销售文件约定的业务规则，受理交易申请并进行交易确认。请您及时查询确认结果。请您知悉：成功提交交易申请仅表示您的申请已被受理，产品交易是否成功，以及确认的份额、金额、价格等，均以理财产品发行机构最终确认的结果为准。

(三) 您发起的认购、申购、赎回申请可以在对应认购期、申购日、赎回日交易时间截止前撤销，超过截止时间则无法撤销对应交易。

第五步 持续关注理财产品的信息披露方式、渠道和频率

购买理财产品后，请您关注理财产品发行机构或厦门银行对理财产品的信息披露方式、渠道与频率以及相关联系方式，当您对所购买的理财产品有任何异议或意见时请及时反馈。我们将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

三、信息披露及联系方式

(一) 厦门银行信息披露网址：www.xmccb.com

(二) 厦门银行联系方式：

1. 厦门银行营业网点工作人员

2. 厦门银行客服热线：大陆地区客服热线：400-858-8888；台湾地区客服热线：0080-186-3155

(三) 理财产品发行机构信息披露方式及联系方式：详见《产品

说明书》或其他销售文件。

四、投资者联络与投诉的方式和程序

（一）如果您对本《投资者权益须知》有任何疑问、投诉、意见或建议，请通过以下渠道联系厦门银行：

1、客服热线：

大陆地区客服热线： 400-858-8888

台湾地区客服热线： 0080-186-3155

2、电子邮箱：

投诉受理邮箱： 4008588888@xmbankonline.com

个人信息保护负责人联系方式： gbfzr@xmbankonline.com

3、信函渠道：

福建省厦门市思明区湖滨北路 101 号厦门银行

消费者权益保护中心

邮编 361012

4. 在线客服：

官方网站：登录 <http://www.xmbankonline.com/>，主页右上角点击“在线客服”。

手机银行：登录手机银行首页，右上角点击“在线客服”。

网上银行：登录网上银行，右上角点击“在线客服”。

微信公众号：关注“厦门银行”，菜单栏点击“我的”-“智能客服”；或在对话框输入“转人工”，点击“在线客服”。

（二）受理您的问题后，厦门银行会及时进行处理，并在 15 日内

回复处理意见或结果，请您保持接收渠道畅通。

（三）若您对厦门银行的回复不满意，特别是您认为厦门银行的行为损害了您的合法权益，您还可以向有关监管机构进行投诉。