

## 理财产品客户权益须知

PSBC〔2017〕ZH01012

尊敬的投资者：

由于理财投资存在风险，为维护您的合法权益，请您在投资前仔细阅读以下内容：

### 一、办理理财产品的流程

（一）有意向购买理财产品的投资者首次须在中国邮政储蓄银行营业网点填写客户风险承受能力评估问卷，该问卷每年至少更新一次，投资者可根据自身实际情况主动提出重新填写。

（二）在理财产品募集期，个人客户持本人有效实名证件及已办理签约交易的个人结算账户，机构客户持营业执照副本或其他许可文件复印件、组织机构代码证复印件、税务登记证复印件、单位法定代表人（负责人）身份证复印件、授权书以及我行要求提供的其他相关材料（所有复印件均需加盖公章），持签字确认的理财产品说明书、风险揭示书、理财产品协议，认购选定的理财产品。

（三）有意向通过网上银行、手机银行等电子渠道认购理财产品的客户，须在中国邮政储蓄银行营业网点先开通电子渠道业务。办理成功后可直接通过电子渠道认购理财产品。

### 二、客户风险承受能力评估

（一）客户风险承受能力评估是为了解投资者可承受的风险程度以及投资者的投资经验，借此协助投资者选择合适的理财产品类别，以达到投资者的投资目标。

（二）投资者自身也需要了解自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力、预期收益和流动性需求等，以便更好地了解并选择对应个人风险偏好的理财产品。

（三）根据中国银行业监督管理委员会以及中国人民银行的相关规定，投资者只能认购理财产品风险等级等于或低于自身风险承受能力评估结果的理财产品。中国邮政储蓄银行现将客户风险评级分为以下五级：

中国邮政储蓄银行客户风险评级表

风险等级	风险类型	评级标准
PR1	保守型	客户风险承受能力评估问卷分值在-14至15分区间的投资者。偏好投向低风险、低收益的投资品，一般为风险厌恶型投资者。
PR2	谨慎型	客户风险承受能力评估问卷分值在16至35分区间的投资者。偏好投向低风险、低收益的投资品，一般为风险偏好较低的投资者。
PR3	稳健型	客户风险承受能力评估问卷分值在36至60分区间的投资者。偏好投向风险收益适中与高风险投资品组合，一般为风险偏好适中的投资者。
PR4	进取型	客户风险承受能力评估问卷分值在61至80分区间的投资者。偏好投向较高风险、较高收益的投资品，一般为风险偏好较高的投资者。
PR5	激进型	客户风险承受能力评估问卷分值在81至100分区间的投资者。偏好投向高风险、高收益的投资品，一般为风险偏好高的投资者。

(本评级为中国邮政储蓄银行内部评级，仅供参考)

### 三、相关信息披露

(一) 中国邮政储蓄银行将在产品到期日后5个工作日内，在中国邮政储蓄银行网站(www.psbc.com)或相关营业网点发布到期清算公告。

(二) 如中国邮政储蓄银行对产品投资范围、投资品种、投资范围及收费标准、方式等进行调整，将提前3个工作日在中国邮政储蓄银行网站(www.psbc.com)或相关营业网点发布信息公告。

(三) 如理财产品提前终止，中国邮政储蓄银行将于实际终止日的前2个工作日内，在中国邮政储蓄银行网站(www.psbc.com)或相关营业网点发布相关信息公告。

(四) 中国邮政储蓄银行将按照法律法规及监管规范的要求在中国邮政储蓄银行网站(www.psbc.com)或相关营业网点及时进行信息披露。

### 四、其它相关事项

投资者对理财产品有任何意见或异议，请联系中国邮政储蓄银行营业网点，也可致电中国邮政储蓄银行全国统一客户服务热线(95580)。