

理财产品协议书

甲方发行本理财产品，乙方（即投资者，下同）自愿购买本理财产品。为规范甲乙双方在理财业务中权利和义务，根据《中华人民共和国民法典》等有关法律法规及监管部门规章，甲乙双方经平等协商，达成本协议，以资共同信守。

一、风险评级释义

风险等级	风险评级	风险评级释义	适合投资者类型
一级	低风险	总体风险程度低，收益波动小，产品本金安全性高，收益不能实现的可能性很小。	保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型
二级	中低风险	总体风险程度较低，收益波动较小，虽然存在一些可能对产品本金和收益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。	稳健型、平衡型、成长型、进取型
三级	中等风险	总体风险程度适中，收益存在一定的波动，产品本金出现损失的可能性不容忽视。	平衡型、成长型、进取型
四级	中高风险	总体风险程度较高，收益波动较明显，产品本金出现损失的可能性高。	成长型、进取型
五级	高风险	总体风险程度高，收益波动明显，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。	进取型

特别提示：乙方将合法拥有的资金，自愿投资甲方理财产品。理财产品具体要素和具体风险详见《产品说明书》和《客户权益须知》等相关文件，上述文件为本协议不可分割的组成部分，与本协议具有同等法律效力。乙方应仔细阅读并充分理解上述文件，以理解理财产品面临的主要风险。

乙方声明：（1）乙方已收到所购买理财产品的相关《风险揭示书》《产品说明书》和《客户权益须知》，并已完全理解和接受上述文件以及本协议的全部内容，清楚了解所购买理财产品的内容及可能出现的风险。乙方具有完全民事行为能力，具有购买理财产品资格，且投资决策完全基于乙方的自主判断作出，自愿且有能力承担所购买理财产品可能产生的相关风险和全部后果。（2）乙方确认甲方相关业务人员对于本协议中有关增加乙方义务、限制乙方权利以及免除、限制甲方责任和甲方单方面拥有某些权利的条款已经向乙方做出解释说明，乙方自愿接受上述条款的约束，双方对本协议条款的理解已完全达成一致。

二、双方权利和义务

（一）甲方权利和义务

- 1、甲方有权依照产品说明书规定的收费标准和方式收取相关费用。
- 2、甲方应按照产品协议书的约定将应支付的投资本金（如有，下同）及收益（如有，下同）划入乙方指定的银行账户。如因乙方原因导致投资本金与收益无法入账的，乙方承担全部责任，甲方不承担任何责任。
- 3、甲方应按照产品说明书的规定披露产品相关信息。
- 4、除另有约定外，甲方不负责代扣代缴乙方应缴纳的税款。
- 5、甲方对本协议及其条款负有保密义务，未经乙方书面许可，甲方不得向任何组织、个人提供或泄露与乙方有关的业务资料及信息，除法律、法规另有规定外。
- 6、甲方应在满足法律法规要求、符合业务办理需要以及应对可能发生的争议解决所必需的时间内保存乙方信息。甲方应适用符合业界标准的安全防护措施保护该等信息，防止遭到未经授权的访问、公开披露、适用、修改、损坏或丢失。甲方应严格遵守法律法规、监管规定及本协议约定处理相关信息并承担保密责任。
- 7、除按产品说明书约定甲方或乙方享有的提前终止权外，乙方有违约行为时，甲方有权提前终止本协议。
- 8、根据产品说明书的相关规定，甲方所应享有的其他权利和应履行的其他义务。

（二）乙方权利和义务

- 1、乙方应当保证其理财资金为合法拥有的自有资金，不得使用贷款、发行债券等方式筹集的非自有资金购买理财产品，不存在涉嫌洗钱、恶意逃避税收征收管理等违法违规行为，保证可提供资金来源合法的证明文件，配合甲方为识别合格投资者等目的进行的尽职调查。
- 2、乙方保证遵守国家反洗钱法律、法规及相关政策要求，不从事涉及洗钱、恐怖融资、逃税、逃废债务、套取现金等违法违规活动，积极配合甲方开展投资者身份识别、交易记录保存、投资者身份及交易背景尽职调查、大额和可疑交易报告等各项反洗钱、反恐怖融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查工作，并按甲方要求提供相关证明材料。乙方保证其不属于联合国、欧盟或美国等制裁名单，及中国政府部门或有权机关发布的涉恐及反洗钱相关风险名单；不位于被联合国、欧盟或美国等制裁的国家和地区。甲方发现或有合理理由怀疑投资者或其资金存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，甲方有权提前终止本协议，造成投资者损失的，甲方不承担责任。
- 3、乙方承诺所提供的所有资料真实、完整、合法、有效。如有变更，乙方应及时到甲方办理变更手续。若乙方未及时办理相关变更手续，由此导致的一切后果由乙方承担，甲方对此不承担任何责任。
- 4、本理财产品并非存款，不受存款保险保障，投资本金在产品约定的投资期内不另计存款利息。
- 5、乙方须妥善保管本协议，如有遗失，可持有效证件到甲方办理补发手续。
- 6、在产品募集期内，如因乙方原因导致投资本金不能从其交易银行账户足额划转的，本协议不生效，甲方不承担责任。本理财产品兑付期间，如因乙方原因导致资金不能及时入账，由此产生的任何损失均由乙方承担。
- 7、乙方同意并授权甲方有权根据乙方所申请的业务类型对乙方相关银行账户进行资金扣划等相关操作，无须经乙方另行同意。

8、对于乙方在签署本协议前及将来通过甲方的网上银行、手机银行、自助终端、电话银行等方式购买的理财产品（不受限于本产品），乙方确认其在电子渠道点击确认的销售协议的合法有效性，并确认甲方电子银行的系统记录以及电话录音构成对乙方操作行为（包括但不限于购买、赎回、撤单）的终局证据，并且在双方发生争议时可以作为合法有效的证据使用。

9、乙方可依法向甲方查阅或复制本人个人信息，发现信息有不准确或不完整的，有权提出异议并请求甲方及时采取更正或补充等必要措施，乙方有权依法请求甲方及时删除相关信息。如有疑问,可拨打甲方客户服务热线 4008096558 咨询。

10、根据产品说明书的相关规定，乙方所应享有的其他权利和应履行的其他义务。

三、免责条款

1、由于国家有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致乙方蒙受损失或协议终止的，甲方不承担责任。

2、由于不可抗力或甲方无过错且无法防止的外因而导致的交易中中断、延误等风险及损失，甲方不承担责任。

3、非因甲方原因（包括但不限于因乙方账户保管不善被盗用、本协议交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因）造成的损失，甲方不承担责任。发生前述情形时，甲方将在法律法规和条件允许的情况下采取必要合理的补救措施，尽力保护乙方利益，以减少乙方损失。

四、争议及其它

1、若双方发生争议，双方应本着诚实守信原则协商解决，协商不成的，同意提交甲方所在地人民法院起诉。在诉讼期间，本合同不涉及争议部分的条款仍将继续履行。

2、如在本理财产品到期前因有权机关对乙方采取强制措施导致乙方理财资金被有权机关扣划或者采取其它限制措施的，则视同乙方违约；发生乙方违约情形的，甲方有权不予支付理财收益；因乙方违约造成甲方损失的，乙方应向甲方承担赔偿责任。

五、协议的生效和终止

1、协议生效。本协议自甲、乙双方签字或盖章后，在交易金额划转且理财产品宣告成立后生效。

2、协议终止。如任一方拟终止本协议的，需以乙方购买的理财产品全部清算结束为前提。

3、本协议一式两份，甲乙双方各执一份，具有同等法律效力。

