

## 理财产品风险揭示书

尊敬的客户：

理财产品资金管理运用过程中，会面临多种风险因素，根据中国银行保险监督管理委员会相关监管规定的要求，在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读以下内容：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。** 投资者应充分认识以下风险：

一、本金及理财收益风险：本理财产品不保障本金且不保证理财收益。您的本金可能会因市场变动而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财产品收益来源于资产组合出让、处分或持有到期产生的收入。如资产组合无法正常处置，则由此产生理财本金及理财收益（如有，下同）损失的风险由投资者承担。

二、管理人风险：因管理人（包括本理财产品的投资管理人、所投资资管产品的受托人（如有）、相关投资顾问（如有）等，受经验、能力、技术等因素限制，可能导致本理财产品的资金遭受损失。如因资管产品的受托人和相关投资顾问违背相关协议约定、处理事务不当，可能导致本理财产品项下的理财资金遭受损失。

三、政策风险：本理财产品依据产品发行时的相关法规和政策设计。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等事项的正常进行，甚至导致本理财产品收益降低直至本金损失。

四、延期风险：如因理财产品项下资产组合延期变现等原因造成理财产品不能按期兑付收益，理财产品持有期限将相应延长。

五、流动性风险：理财产品存续期间，投资者只能在产品说明书规定的时间内办理申购/赎回，未有明确约定，投资者不享有提前赎回权利。

六、再投资风险：若管理人提前终止，理财产品的实际存续期限小于预定期限，则投资者可能无法实现期初预期的全部收益。

七、信息传递风险：本理财产品存续期内提供估值，按销售文件约定提供账单，投资者应根据产品说明书所载明的信息披露方式及时查询理财产品相关信息。若投资者未能及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素影响使投资者未能知晓理财产品信息，因此影响投资者的投资决策，可能导致投资者丧失提前退出及再投资的机会，由此产生的责任和风险由投资者承担。投资者预留的联系方式发生变动，应及时通知本行，如投资者未及时通知，或其他原因导致本行无法及时通知投资者，影响投资者的投资决策，由此产生风险由投资者承担。

八、理财产品不成立风险：如本理财产品符合下述条件之一：**1.认购总金额未达到规模下限（如有约定）；2.宏观政策及相关法规政策变化，或市场发生剧烈波动；3.发生其他本行认为难以按照本产品说明书规定向客户提供本理财产品的情形**，本行有权宣布本理财产品不成立。

九、不可抗力风险：指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场正常运行，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财产品收益降低直至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由投资者自行承担，本行对此不承担任何责任。

十、税务风险：根据国家相关法律法规，理财产品运营过程中发生的应由理财产品承担的增值税等税务种类，由本产品管理人申报，并自理财产品财产中扣付缴纳，由于税负承担导致产品税费支出增加、理财产品净值或实际收益降低，可能降低产品投资人的收益水平。

对于个人投资者，如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时重新进行风险承受能力评估。

本理财产品申购代码为：\_\_\_\_\_ 产品登记编码：\_\_\_\_\_，产品类型为（☐公募 ☐私募）（☐封闭式净值型 ☒开放式净值型 ☐开放式非净值型 ☐封闭式非净值型），投

资期限为 天（开放式产品为周期天数），风险评级结果（☐低风险产品 ☐中低风险产品 ☐中等风险产品 ☐中高风险产品 ☐高风险产品）、适合购买的投资者（☐保守型 ☐稳健型 ☐平衡型 ☒成长型 ☐进取型）。

本理财产品不保障本金且不保证理财收益，投资本金可能因市场变动而蒙受损失，在最不利情况下投资者将可能损失全部本金，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。

示例：若投资者购买本理财产品，理财产品本金为 50000 元，在资产组合内资产全部亏损的情形下，理财产品 50000 元本金将全部损失。

在您签署理财产品协议书前，应当仔细阅读本风险揭示书、理财产品说明书及投资者权益须知的内容，必要时咨询了解理财产品的其他信息，并独立作出认购理财产品的决定。您投资本行理财产品是您真实意思表示。本风险揭示书、理财产品说明书、理财协议书和投资者权益须知等将共同构成贵我双方理财合同的有效组成部分，具有同等法律效力。

风险揭示方：宁夏银行股份有限公司

#### 客户确认栏

本人（本单位）确认购买本理财产品为本人（本单位）真实意思表示,并认为理财产品完全适合本人（本单位）的投资目标、投资预期以及风险承受能力，本人（本单位）自愿承担由此带来的一切后果。本人（本单位）确认宁夏银行相关业务人员对理财产品说明书中限制

本人（本单位）权利、增加本人（本单位）义务以及有关免除、限制宁夏银行责任或宁夏银行单方面拥有某些权利的条款已向本人（本单位）说明，本人（本单位）已完全理解并自愿接受。

本人确认如下：本人风险承受能力评级为（由投资者本人填写）：

☐保守型 ☐稳健型 ☐平衡型 ☐成长型 ☐进取型

请抄录以下文字以完成确认：

本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

---

确认人（签字或签章）：

日期： 年 月 日

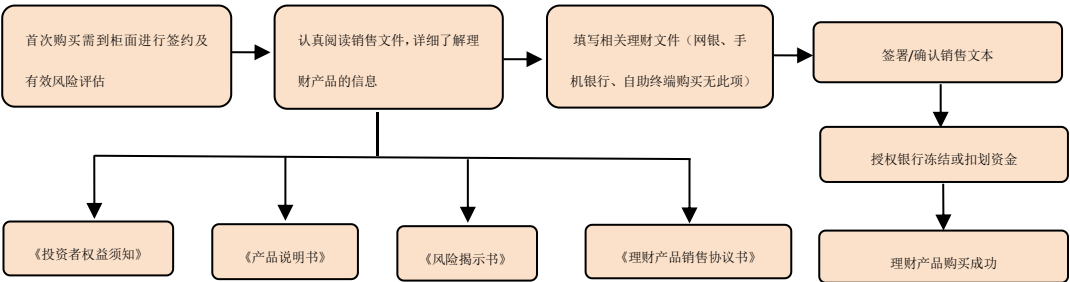
## 投资者权益须知

尊敬的投资者：

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。 银行理财产品是商业银行针对特定目标客户群开发设计并销售的资金投资与管理计划，与存款存在明显区别，在获取收益的同时可能承担一定的风险。 为了保护您的合法权益，请您在投资前认真阅读以下内容：

一、本《投资者权益须知》为《宁夏银行理财产品协议书》不可分割的组成部分。

二、理财业务办理流程：您可以通过柜台、网上银行、手机银行及其他方式进行购买，认购流程如下：



特别提示：为防止您的权益受到侵害，在购买理财过程中请您务必保管好自己的银行卡或账户密码、网银登陆密码等，切勿泄露或交给理财经理等任何其他人保管，否则责任自负。

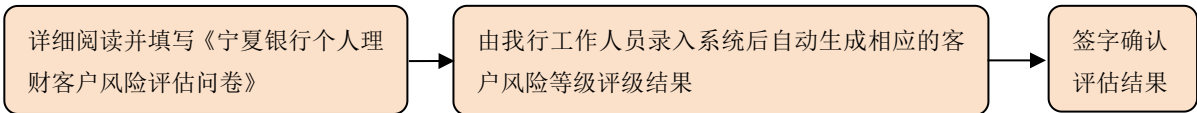
### 三、风险承受能力评估流程

根据《商业银行理财业务监督管理办法》要求，在投资者投资银行理财产品前，银行必须对投资者的风险承受能力进行评估，通过对投资者财务状况、投资经验、投资风格、投资目标、风险承受能力等模块进行测评，得到风险评估结果，以保障投资者购买的理财产品与其风险承受能力相匹配。

投资者首次认购理财产品必须在我行网点柜面进行风险测评，风险评估有效期为 12 个月。如超过 12 个月未再次进行风险测评或评估有效期内自身风险承受能力发生变化的，应在我行网点柜面、网上银行或手机银行等电子渠道重新进行风险测评。根据风险匹配原则，在投资者风险承受能力等级和产品风险等级之间建立如下对应关系，详见下表：

客户类型	风险特征描述	适合的产品类型
保守型	您属于无投资经验，风险偏好极低，可以承担低风险类型产品的投资者。	低风险产品
稳健型	您属于无投资经验或投资经验较少，风险偏好较低，可以承担较低及以下风险类型产品的投资者。	低、中低风险产品
平衡型	您属于有一定投资经验，风险偏好适中，可以承担中等及以下风险类型产品的投资者。	低、中低、中等风险产品
成长型	您属于投资经验较为丰富，可以承担中高及以下风险类型产品的投资者。	低、中低、中等、中高风险产品
进取型	您属于投资经验丰富，偏好冒险，可以承受高及以下风险类型产品的投资者。	低、中低、中等、中高及高风险产品

首次认购理财产品前，请您到我行营业网点进行有效风险承受能力的评估，评估流程如下：



### 四、理财产品信息披露方式、渠道和频率

理财产品的信息披露渠道包括但不限于宁夏银行门户网站、营业网点、网上银行、电话银行、手机银行、自助终端等。具体信息披露的方式、渠道和频率，以相应理财产品说明书中所载明的约定为准。

### 五、投资者投诉方式和程序：

如您对我行业务处理方式、服务态度等不满意，请按以下程序向我行反馈：

1、与我行分支机构理财经理联系，消除双方沟通理解方面差异；2、如步骤 1 不能使

您满意，请向购买理财产品的分支机构负责人

反映，我行分支机构负责人将为您积极协调答复；3、如您确认双方沟通理解无误，但认为我行服务不能使您满意，请拨打我行统一投资者

者服务电话进行投诉。 我行投资者服务电话：4008096558 0951-96558（宁夏）

六、宁夏银行联络方式

全国统一客服电话：4008096558 0951-96558（宁夏）；宁夏银行网站：  
[www.bankofnx.com.cn](http://www.bankofnx.com.cn)

宁夏银行股份有限公司