

理财产品投资者权益须知 (202609版)

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

一、理财产品办理流程

客户可通过四川银行或代理销售机构的营业网点、客服电话、电子渠道等途径了解四川银行理财产品购买方式、收费标准及方式等，通过《理财产品说明书》了解产品要素。**投资者在四川银行渠道购买理财产品时，需按照四川银行客户风险评估工作要求进行风险承受能力评估，了解自身风险承受能力评估情况。**投资者在代理销售机构购买理财产品时，风险承受能力评估由代理销售机构负责，应按照代理销售机构的要求进行投资者风险承受能力评估。**在决定购买前，投资者还需阅读并逐一签署全部具体理财产品销售文件，包括但不限于《理财产品说明书》《风险揭示书》《投资协议书》《投资者权益须知》《个人信息授权书》，并抄录风险确认语句。**

二、投资者风险承受能力评估

1. 投资者在四川银行或代理销售机构首次购买理财产品前，须进行风险承受能力评估。
2. 风险评级及适合购买的理财产品

投资者类型	可投资产品的风险等级
保守型	一级
谨慎型	一级、二级
稳健型	一级、二级、三级
进取型	一级、二级、三级、四级
激进型	一级、二级、三级、四级、五级

3. 产品风险等级含义

(1) 一级风险产品：经四川银行风险评级确定为一级风险产品，该类理财产品的总体风险程度低，本金及收益受宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素影响很小，产品收益较为稳定，但不代表本金不存在损失风险，本行不保证本金不受损失、不保证收益。

(2) 二级风险产品：经四川银行风险评级确定为二级风险产品。该类理财产品的总体风险程度较低，收益波动较小，存在一些可能对本金和收益安全产生不利影响的因素，产品本金出现损失的可能性较小，但不代表本金不存在损失风险，本行不保证本金不受损失、不保证收益。

(3) 三级风险产品：经四川银行风险评级确定为三级风险产品，该类理财产品的总体风险程度适中，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。

(4) 四级风险产品：经四川银行风险评级确定为四级风险产品，该类理财产品的总体风险程度较高，收益波动较明显，产品本金出现损失的可能性高。

(5) 五级风险产品：经四川银行风险评级确定为五级风险产品，该类理财产品的总体风险程度高，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。

4. 您在拟购买理财产品时，请向四川银行或代理销售机构客观、真实反映本人年龄、风险偏好、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、流动性要求及风险认知和风险承受能力等，并认真配合四川银行或代理销售机构销售人员客观真实填写风险评估问卷。销售人员不得代为填写、修改您的风险评估问卷。客户风险评估结果1年有效，如距上次评估超过1年或发生影响您风险承受能力的情形，包括但不限于财务状况发生重大变化、投资经验及风险偏好发生明显变化等，您应主动告知四川银行或代理销售机构，并需在购买产品时重新进行风险评估，以确保您的投资决定与您风险承受能力相匹配。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，对于您依据产品说明书约定有权提前赎回的理财产品，建议您尽快赎回；但是，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，所以，请您在投资前审慎决策。

三、信息披露

四川银行将按照产品说明书具体约定的方式、渠道和频率披露产品信息，请您仔细阅读。

四、投诉及建议

如对本理财产品有任何投诉或建议，您可通过四川银行或代理销售机构营业网点工作人员、客户服务电话进行咨询投诉，我们将按照相关流程予以受理。如您对代理销售机构推介、销售产品或服务有任何意见或建议，您可通过代理销售机构营业网点工作人员、客户服务电话进行咨询投诉，代理销售机构将由专人接听并记录您的意见或建议，并向您反馈。前述消费投诉处理时限适用如下约定：对于事实清楚、争议情况简单的消费投诉，受理机构将自收到消费投诉之日起15日内作出处理决定并告知您；对于情况复杂的消费投诉，上述时限将延长至30日；对于情况特别复杂或者存在其他特殊原因的消费投诉，在经上级机构或者总行、总公司高级管理人员审批且告知您的前提下，上述时限将再延长30日。

五、联络方式

四川银行官方网站：<http://www.scbank.cn/>；四川银行客户服务电话：96998（四川）/400-10-96998（全国）；

代理销售机构联系方式详见理财产品说明书。

四川银行理财产品个人信息授权书

本授权书是您与四川银行股份有限公司（以下简称“四川银行”）就个人信息处理事宜出具的授权书。为了维护您的权益，请在签署本授权书前，仔细阅读本授权书所有内容（特别是黑体字内容），关注您的权利、义务，在确认充分了解后慎重决定是否同意本授权书。

一、非敏感个人信息授权

您同意并授权，为了向您提供理财产品服务，四川银行可基于完成理财产品相关交易、依法依规配合政府及监管部门工作之目的，在业务办理或履行过程中收集、存储、使用、加工、传输、删除您主动提供或因使用产品及相关服务而产生与处理目的直接相关的如下个人信息，包括姓名、性别、年龄、国籍、职业、联系方式。

您理解并知悉，上述个人信息对四川银行提供理财产品服务十分必要。如果您不提供，四川银行将无法为您提供理财产品相关服务。

二、敏感个人信息授权

（如您同意授权四川银行处理您的敏感个人信息，请在本授权书末尾相应“□”中打“√”。）

您同意并授权，为了向您提供理财产品服务，四川银行可基于完成理财产品相关交易、依法依规配合政府及监管部门工作之目的，在业务办理或履行过程中收集、存储、使用、加工、传输、删除您主动提供或因使用产品及相关服务而产生与处理目的直接相关的如下敏感个人信息：证件类型、证件号码、证件有效期、联系地址、联系电话、地址信息、账户信息、交易信息、资产信息、理财规模、期限、风险承受能力评估问卷中的信息。

您理解并知悉，上述敏感个人信息对四川银行提供理财产品服务十分必要。如果您不提供，四川银行将无法为您提供理财产品相关服务。您知悉，敏感个人信息一旦泄露或被非法使用，可能会导致对您个人权益的影响，如人身财产安全受到危害等。

如您为不满十四周岁未成年人的，本业务项下处理的您的个人信息均为敏感个人信息，适用敏感个人信息的处理规则。请您确认在父母或者其他监护人的陪同下阅读本授权书。四川银行仅会在您的父母或者其他监护人同意情况下，为履行法定义务和本协议所必需，基于资金扣划、产品赎回兑付、交易信息记录；在四川银行业务系统、网上银行、手机银行存储并向您展示理财情况；以及出于履行监管要求、加强风险管理的目的，对您理财情况进行汇总、加工目的处理您的必要敏感个人信息。

三、对外提供个人信息授权

（如您同意授权四川银行对外提供您的个人信息，请在本授权书末尾相应“□”中打“√”。）

为向您提供理财产品服务，您同意并授权：

四川银行可以通过加密技术传输方式，为履行反洗钱、反欺诈、开展金融账户涉税信息调查、公安及司法等有权机关查询/冻结/扣划、理财信息数据报送等法定职责或者法定义务之目的，向银行业理财登记托管中心、监管部门、自律组织传输、提供您的如下个人信息：姓名、性别、国籍、证件类型、证件号码、账户信息、交易信息、风险承受能力评估问卷中的信息用于监管报送、资金扣划、产品赎回兑付、交易信息记录。

四川银行承诺与上述机构明确其保护信息安全的职责，并要求其承担相应的保密义务。但您应充分了解，您同意四川银行向第三方机构提供您的个人信息，可能会增加个人信息泄露的风险，进而会对您的相关合法权益造成影响和危害。

四、其他

1. 您保证签署本授权书是您的真实意思表示，并承诺所提供的资料、信息真实、准确、完整、合法、有效。

2. 本次获取和处理的个人信息将存储于中华人民共和国境内。如需要向境外传输的，我们将按相关法律法规的规定并经您另行授权同意。四川银行仅在法律法规要求的期限内，以及为实现本政策声明的目的所必须的时限内保留您的个人信息，对于超过上述存储期限的个人信息，四川银行会进行删除或匿名化处理。

3. 您有权通过四川银行依法行使您个人信息的相关权利，以及依法查阅或复制个人信息；发现信息不准确、不完整的，有权提出异议并请求四川银行及时采取更正、补充等必要措施。当您发现四川银行处理个人信息违反法律、行政法规的规定以及与您的约定时，有权请求四川银行及时删除相关信息，法律法规另有规定的除外。您有权要求四川银行对个人信息处理规则进行解释说明。若四川银行处理您个人信息是基于您的同意，您可向四川银行提出撤回处理个人信息的授权，但撤回不会影响撤回前基于原同意已进行的个人信息处理活动的效力。您撤回对四川银行处理个人信息的同意，四川银行将无法继续提供理财业务服务，您应立即停止使用相应服务，并注销相关的账户，四川银行将在您账户注销成功之时起停止收集您的相关个人信息。

4. 本授权书经您签署后生效。

5. 您同意，除法律法规另有规定外，四川银行有权对本授权书的内容进行调整，并按法律法规、监管要求通过四川银行官方网站公告后施行。公告期内如您对变更内容有疑问，可致电96998（四川），400-10-96998（全国）四川银行客户服务与投诉热线咨询。如您不同意更新后的内容，应立即停止使用相应服务，并注销相关的账户，自账户注销成功时起四川银行将停止收集您的相关个人信息；**如您继续使用服务，即视为同意接受更新内容，四川银行将执行变更后的内容。**

6. 对于个人信息保护规则，详见《四川银行股份有限公司个人信息保护政策》《四川银行股份有限公司儿童个人信息保护规则》。前述文本可通过四川银行营业网点、官方网站查询。

7. 如您对本授权书内容有任何疑问、意见或建议，可通过拨打96998（四川），400-10-96998（全国）客户服务与投诉热线与我们联系。

本人声明：本人已仔细阅读上述所有条款，并已特别注意字体加黑的内容，四川银行已应本人要求对相关条款予以明确说明。本人对所有条款的含义及相应的法律后果已充分理解并同意，本授权书是本人真实的意思表示，并承诺所提供的资料、信息真实、准确、完整、合法、有效。本人自愿作出上述授权、承诺和声明。

☐ 本人同意并授权四川银行按照本授权书相关约定处理本人的个人敏感信息。

☐ 本人同意并授权四川银行按照本授权书相关约定对外提供本人的个人信息。

本人签名：_____

签署日期：_____