



# 长城华西银行理财产品投资者权益须知

(202512 版)

尊敬的投资者：

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

本投资者权益须知适用于长城华西银行股份有限公司（以下简称“长城华西银行”）发行的理财产品。

长城华西银行发行的理财产品与存款存在明显区别，在获取收益的同时存在一定的风险。为了保护您的合法权益，请在投资前认真阅读以下内容：

## 一、办理流程

您可通过长城华西银行营业网点、客服电话、电子渠道等途径了解长城华西银行理财产品购买方式、收费标准及方式等，通过《产品说明书》了解相关理财产品要素。请在投资理财产品前，通过长城华西银行为您设计的风险承受能力评估流程，了解您的投资目标，风险偏好和产品需求。其次，请认真阅读理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品投资协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》、《敏感个人信息处理授权书》以及其他销售文件（如有），**然后选择购买与您自身风险承受能力相匹配的产品，签署相关理财产品销售文件，并抄录风险确认语句。**您在阅读时如有不明之处，可及时向长城华西银行理财人员进行咨询。最后，请关注我行对理财产品的信息披露方式、渠道与频率以及相关联络方式，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。长城华西银行将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

**温馨提示：请您认真阅读《风险揭示书》中的风险提示部分，并充分知晓产品风险，自愿购买长城华西银行发行的理财产品，您一旦作出投资决策，产品运营过程中产生的投资风险，将由您自行承担。**

## 二、风险承受能力评估

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》、《商业银行理财业务监督管理办法》等要求，在投资理财产品前，必须对投资者的风险承受能力进行评估，以保障投资者购买的理财产品与其风险承受能力相匹配。长城华西银行将对您的风险承受能力进行评估，协助您全面了解投资需求和风险承受能力，帮助您选择适合自己风险承受能力的理财产品。具体流程为：投资者填写风险评估问卷；得出评估结论；理财经理负责解释评级具体含义及投资者适合购买的理财产品等级；投资者确认评估结果。

根据理财产品投资范围、风险收益特点等不同因素，长城华西银行将理财产品分为五个风险等级：低风险（R1）、中低风险（R2）、中等风险（R3）、中高风险（R4）、高风险（R5）。根据投资者的不同情况，长城华西银行将客户风险承受能力分为五个等级：保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型。**长城华西银行根据风险匹配原则，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：**

| 产品风险         | 释义  | 可购买的客户类型            |
|--------------|---|---------------------|
| 低风险<br>(R1)  | 不保证本金的偿付，收益较少受到市场波动和政策法规变化等风险因素的影响。产品净值波动很小。对于产品本金的正常兑付有较为充分的把握。            | 保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型 |
| 中低风险<br>(R2) | 不保证本金的偿付，但本金风险相对较小，总体风险程度较低，净值波动较小。虽然存在一些可能对产品本金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     |
| 中等风险<br>(R3) | 不保证本金的偿付，有一定的本金风险，总体风险程度适中，净值随投资的市场表现波动较明显，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         |
| 中高风险<br>(R4) | 不保证本金的偿付，总体风险程度较高，净值随投资的市场表现波动明显，产品本金出现损失的可能性较高。                            | 成长型、进取型             |
| 高风险          | 不保证本金的偿付，总体风险程度高，净值随投资的市场表现波动明  | 进取型                 |



|      |                                      |  |
|------|--------------------------------------|--|
| (R5) | 显，产品本金出现损失的可能性很高，产品本金蒙受全部损失的可能性不容忽视。 |  |
|------|--------------------------------------|--|

您的风险承受能力评估结果应以您在购买理财产品前的最近一次有效评估结果为准，请您参考该次评估结果来选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。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，建议您在购买的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，所以，请您在投资前审慎决策。为了准确地了解和评估您的投资需求，请您在首次购买我行理财产品前，通过长城华西银行的营业网点进行有效风险承受能力的评估。

为了及时更新您的财务状况，明确您的投资目标，投资风险承受能力评估结果的有效期为十二个月，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，请您在再次购买理财产品前，通过长城华西银行的营业网点或适用的电子渠道重新进行风险承受能力评估。

### 三、信息披露

有关产品相关信息的披露方式、渠道和频率，您可根据《产品说明书》中的约定，及时登录长城华西银行官方网站（<http://www.gwbank.com>）或致电长城华西银行全国统一客户服务热线（028-96836）或到长城华西银行营业网点进行查询。

### 四、投诉及建议

如您对所购买的理财产品有任何意见或建议，请联系长城华西银行的理财经理或反馈至长城华西银行各营业网点，也可致电长城华西银行全国统一客户服务热线（028-96836）。我行将及时受理并给予答复。

### 五、信息保护

为履行法律法规、监管要求，您同意并授权，长城华西银行可基于身份核验、开户、理财产品交易、风险管理、监管要求的目的，在业务办理或者履约过程中以收集、存储、使用、加工、传输、提供、删除的方式处理您主动提供或因会使用产品及相关服务而产生的相关信息，包括但不限于：

（一）基本信息：姓名、性别、国籍、职业、联系地址、联系电话。

（二）身份信息：证件类型、证件号码、证件有效期、证件照片或影印件。

（三）账户信息：资金账号、银行卡号、开户日期、销户日期、账户状态、交易信息、账户余额。

长城华西银行承诺将对相关信息承担保密义务。

您理解并知悉，为履行法律法规、监管要求（如反洗钱、账户实名制管理、非居民金融账户涉税信息尽职调查、监管标准化数据报送、金融基础数据报送等），长城华西银行需根据行政机关（如公安机关、金融监管机构、外汇管理机构）、司法机关等国家机关要求，向其或其要求的机构传输、提供您必要的个人信息。对于您个人信息处理未尽事宜，详见《敏感个人信息处理授权书》。

### 六、联系方式

全国统一客户服务热线：028-96836。

长城华西银行官方网站：<http://www.gwbank.com>

总行地址：四川省德阳市蒙山街14号。

## 敏感个人信息处理授权书

尊敬的客户：为了维护您的权益，请您仔细阅读本授权书各条款（特别是字体加黑条款），关注您在本授权书中的权利、义务。

长城华西银行股份有限公司（以下简称“长城华西银行”）深知个人信息对您的重要性，会尽力维护您的个人信息安全，遵循合法、正当、必要、诚信原则开展个人信息处理活动，依法公开处理信息的规则，明示处理信息的目的、方式和范围，严格遵守法律法规、监管规定及与您的相关约定处理您的个人信息，对您的相关信息承担保密责任，依法采取相应的措施保护您的合法权益。



长城华西银行  
GW BANK

一、**您同意并授权**，为履行法律法规、监管要求，以及向您提供**理财产品销售服务**，长城华西银行可基于**身份核验、理财产品交易、风险管理、监管要求**的目的，在业务办理或履行过程中以**收集、存储、使用、加工、传输、提供、删除**的方式处理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敏感个人信息，包括：

1. **身份信息**：证件类型、证件号码、证件有效期、证件照片或影印件。

2. **账户信息**：理财资金账号、银行卡号、账户开立日期、销户日期、账户状态、交易信息、账户余额。

二、如您通过代理销售机构购买长城华西银行理财产品，**您同意并授权**，长城华西银行可基于向您提供**理财产品销售服务**的目的，从该代理销售机构收集您的上述个人信息，并对其进行必要的使用、加工、传输、提供、删除。

三、为向您提供**理财产品销售服务**，**您理解并知悉**，长城华西银行可以通过加密技术传输方式，向银行业理财登记托管中心**传输、提供您的上述个人信息**。长城华西银行承诺将向上述机构明确其保护您的个人信息的职责并要求其承担相应的保密义务。

四、**上述敏感个人信息，对长城华西银行提供理财产品销售服务十分必要，如果您不提供上述敏感个人信息，长城华西银行将无法提供相应服务**。长城华西银行深知敏感个人信息泄露可能会导致您的人身、财产等受到危害，长城华西银行将按照法律法规、监管规定及与您的约定开展信息处理行为，并采取相应的安全措施保护您的个人信息。

五、**您同意并授权**，长城华西银行根据相关法律法规、监管要求和业务需要保留上述授权的个人信息，出于业务办理、诉讼及纠纷处理、法律及监管的需求，将您上述授权的个人信息存储于中华人民共和国境内。长城华西银行仅根据法律法规和监管要求以及为实现本授权书声明的目的所必需的时限来确定个人信息保存期限并在此期限内保留该等个人信息。超出存储期限后，长城华西银行会对个人信息进行删除或者匿名化处理，但国家法律法规、监管要求等另有要求的除外。如法律法规、监管要求的保存期限未届满，或者删除信息从技术上难以实现的，长城华西银行将停止除存储和采取必要的安全保护措施之外的处理。

六、**您理解并知悉**，除法律法规另有规定外，长城华西银行有权对本授权书的内容进行调整，并按法律法规、监管要求通过营业网点或官方网站公告后施行。公告期内如您对变更内容有任何疑问，可致电长城华西银行进行咨询。您有权在公告期间选择是否继续使用理财产品销售服务，如您不接受公告内容，您有权在生效日前向长城华西银行申请变更或终止相关服务；如果您未申请变更或终止相关服务，长城华西银行将执行变更后的内容，变更后的内容对您具有法律约束力。

七、在长城华西银行提供服务期间，您授权长城华西银行持续获取、处理您提供的信息，在您业务终止时，长城华西银行将停止获取您个人及理财相关信息。

八、如您对长城华西银行理财产品销售服务个人信息处理活动有任何疑问、意见或建议，可通过拨打**全国统一客户服务热线：028-96836** 客户服务与投诉热线咨询、反映或查询、获知长城华西银行行使个人信息主体相关权利的方式和程序。

**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，长城华西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，本人自愿作出上述授权、承诺和声明。