

理财产品投资者权益须知

尊敬的投资者：

本权益须知适用于上海浦东发展银行股份有限公司代理销售建信理财有限责任公司发行的理财产品。为了保护您的合法权益，请您在投资理财产品前认真阅读以下内容：

1. 本产品由建信理财有限责任公司发行与管理，代销机构上海浦东发展银行股份有限公司只负责您与建信理财有限责任公司之间的资金划转工作，除因上海浦东发展银行股份有限公司存在过错，不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。若收益分配或投资期满时，建信理财有限责任公司未在规定时间内将资金划入开立在上海浦东发展银行股份有限公司的合约账户，上海浦东发展银行股份有限公司则不能及时将您的收益或本金划入您的账户，对此，上海浦东发展银行股份有限公司不承担相关责任，也不垫付任何款项。

2. 个人投资者在上海浦东发展银行股份有限公司网点购买代销的理财产品，需持在上海浦东发展银行股份有限公司开立的活期存款账户（理财卡、储蓄卡或活期存折等）作为交易账户，并出示本人有效身份证件原件。机构投资者在上海浦东发展银行股份有限公司网点购买代销的理财产品，需持在上海浦东发展银行股份有限公司开立的基本存款账户、一般存款账户等合法账户作为交易介质。机构投资者法定代表人或单位负责人办理，需持组织机构代码证、营业执照正本复印件、法定代表人或单位负责人有效身份证件原件；授权其代理人办理时，应由代理人提供组织机构代码证、营业执照正本复印件、授权委托书、代理人有效身份证件原件在开户行对公柜台办理。通过其他渠道（包括但不限于网上银行、手机银行等）购买代销的理财产品须遵从上海浦东发展银行股份有限公司和建信理财有限责任公司相关规定。投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资理财产品。

3. 个人投资者首次在上海浦东发展银行股份有限公司渠道购买建信理财有限责任公司理财产品前，需在上海浦东发展银行股份有限公司网点或适用的电子渠道进行风险承受能力评估，超过一年未进行风险承受能力评估或您的风险承受能力发生变化，再次购买建信理财有限责任公司理财产品时，您需要重新进行评估，请您主动在上海浦东发展银行股份有限公司网点或通过适用的电子渠道进行风险承受能力评估。客户风险评估结果按风险承受能力从弱到强分为5级：C1：保守型、C2：谨慎型、C3：稳健型、C4：进取型、C5：激进型。请您根据您的风险承受能力评估结果选择与您风险承受能力相匹配的理财产品。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，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。

建信理财有限责任公司理财产品风险评级及所适用的个人投资者具体说明如下表，理财产品风险评级具体说明见风险揭示书。产品评级为建信理财有限责任公司基于投资品种期限、信用等级等相关要素做出的内部评级结果。该评级仅供您参考，不具备对收益作出任何保证或承诺的法律效力。

风险标识	风险等级说明	适用群体
	风险极低	保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型
	较低风险	谨慎型、稳健型、进取型、激进型
	中等风险	稳健型、进取型、激进型
	较高风险	进取型、激进型
	高风险	激进型

4. 建信理财有限责任公司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。

5. 参与主体:

产品管理人: 建信理财有限责任公司

代销机构: 上海浦东发展银行股份有限公司

产品托管人: 中国建设银行股份有限公司

6. 联系方式:

建信理财有限责任公司:

地址: 深圳市福田区福田街道福安社区益田路 5033 号平安金融中心 89 层-92 层

联系方式: 0755-28338360

上海浦东发展银行股份有限公司:

网址: www.spdb.com.cn 投诉及咨询热线: 95528

7. 如您对本理财产品、建信理财有限责任公司以及上海浦东发展银行股份有限公司服务有任何意见和建议, 可通过上海浦东发展银行股份有限公司营业网点工作人员、95528 客户服务电话以及互联网 www.spdb.com.cn 进行反映, 上海浦东发展银行股份有限公司与建信理财有限责任公司将予以受理。