

## 理财业务服务申请表（个人）

2020年3月版

**理财非存款、产品有风险、投资需谨慎**

客户信息	客户姓名*		出生日期*	年 月 日	性别	<input type="checkbox"/> 男 <input type="checkbox"/> 女
	证件类型*		证件号码*			
	电话号码		手机号码*		Email	
	通讯地址*				邮编*	
<b>客户申请服务</b>						
申请账号						
<input type="checkbox"/> 客户签约/解约		<input type="checkbox"/> 签约 <input type="checkbox"/> 解约 <input type="checkbox"/> 登记				
<input type="checkbox"/> 更换银行账号		新账号				
<input type="checkbox"/> 个人信息变更		<input type="checkbox"/> 修改证件类型				
		<input type="checkbox"/> 修改联系电话				
		<input type="checkbox"/> 修改地址				
<b>客户确认</b>						
本人自愿申请办理上述业务并承诺所提供的资料真实、有效，如有伪造、欺诈，自愿承担法律责任。本人已认真阅读《泸州银行理财产品客户权益须知》和“客户确认”内容，确认无误并同意遵守。						
客户签章：					年 月 日	

# 泸州银行理财产品客户权益须知(个人)

尊敬的客户：

非常感谢您关注泸州银行提供的理财产品。为了保护您的合法权益，在购买理财产品前，请仔细阅读本客户权益须知，行使您在本业务项下的权利。本客户权益须知，是帮助您购买理财产品前了解并清楚知晓产品办理流程，自身风险承受能力，适合购买理财产品类型，掌握理财产品信息披露方式、渠道和频率，投诉方式和程序等须知。

我们建议：首先，请在投资理财产品前，了解您的投资目标，风险偏好和产品需求。其次，请您认真阅读银行理财产品的相关销售文件，具体为《理财产品销售协议书》、《客户权益须知》、《风险揭示》及《产品说明书》等，选择购买与自身风险类型评估等级相匹配的产品。在阅读时如有不明之处，请您及时向泸州银行销售网点理财产品销售人员进行咨询。最后，请您清楚知晓泸州银行对理财产品的信息披露渠道与频率以及相关联络方式等，以便您对所购买的理财产品有任何意见或建议向泸州银行反馈。我们将以诚实守信、勤勉尽责的态度竭诚为您提供专业的服务。

## 一、客户办理理财产品的流程

个人客户：首次购买理财产品前，需进行风险承受能力评估→完成风险承受能力评估后，选择适合您风险承受能力的理财产品→认真阅读《风险揭示书》《产品说明书》《客户权益须知》《理财产品销售协议书（个人）》→签署理财产品销售文件→办理购买操作→购买成功。

## 二、客户风险承受能力评估流程、评价及具体含义以及适合购买的理财产品

(一) 风险承受能力评估流程：

填写客户基本信息→客户填写风险承受能力评估问卷→填写评估结果→客户签章确认评估结果

(二) 评级具体含义以及适合购买的理财产品：

客户分级评估标准及可以购买的产品类型

分值范围	客户类型	适合的产品类型
81-100分	激进型	低、中低、中等、中高及高风险产品
61-80分	进取型	低、中低、中等、中高风险产品
36-60分	稳健型	低、中低、中等风险产品
16-35分	谨慎型	低、中低风险产品
-9-15分	保守型	低风险产品

(三) 产品风险等级标准

泸州银行根据产品实际的风险控制情况、投资运作情况自行确定产品归属的风险等级。产品风险评级为泸州银行内部评级，仅供参考。

1、低风险产品：经本行风险评级确定为低风险等级产品，不提供本金保障，但本金亏损的概率极低，过往业绩及净值的历史波动率很低；

2、中低风险产品：经本行风险评级确定为中低风险等级产品，不提供本金保障，但本金亏损的概率很小，过往业绩及净值的历史波动率低；

3、中等风险产品：经本行风险评级确定为中等风险等级产品，不提供本金保障，但本金亏损的概率较低，过往业绩及净值的历史波动率较低；

4、中高风险产品：经本行风险评级确定为中高风险等级产品，不提供本金保障，存在一定的本金亏损风险，过往业绩及净值的历史波动率较高；

5、高风险产品：经本行风险评级确定为高风险等级产品，不提供本金保障，本金亏损概率较高，过往业绩及净值的历史波动率高。

特别说明：为了准确地了解和评估您的风险承受能力，请您在首次购买泸州银行理财产品前，至我行销售网点柜面填写《个人投资者风险承受能力评估问卷》，进行客户风险承受能力评估。不准确、完整地填写问卷可能对产品认购带来不利影响，泸州银行对因此产生的后果不承担任何责任。

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，再次购买理财产品时，请您及时通过我行网点、手机银行或网上银行主动重新进行风险承受能力评估。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，建议您尽快赎回。

泸州银行不向客户销售与其风险承受能力不相符合的理财产品。

## 三、信息披露的方式、渠道和频率

我们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、投诉与建议

投资者若对泸州银行理财产品的内容有任何疑问，请咨询泸州银行营业网点工作人员；如对该产品和服务有任何意见和建议，可通过泸州银行营业网点工作人员、客户服务及投诉电话（0830—96830）进行咨询投诉，我们将按照相关流程予以受理。

## 五、联络方式及提示

购买理财产品后，投资者应根据约定及时通过泸州银行网站、客户服务热线(0830—96830)和各营业网点及时查询理财产品的相关信息。网点联系电话详见泸州银行网站（www.lzccb.cn）