

尊敬的钱大掌柜客户：

现提供该理财产品在钱大掌柜的风险评级，及适合购买的钱大掌柜客户类型，供投资者参考，请选择与风险承受能力相匹配的理财产品。

| 序号 | 钱大掌柜理财产品风险评级 | 适合购买的钱大掌柜客户类型 |
|----|--------------|-------------------------|
| 1 | 基本无风险型 | 进取型、成长型、平衡型、稳健型、安逸型、保守型 |
| 2 | 低风险型 | 进取型、成长型、平衡型、稳健型、安逸型 |
| 3 | 较低风险型 | 进取型、成长型、平衡型、稳健型 |
| 4 | 中等风险型 | 进取型、成长型、平衡型 |
| 5 | 较高风险型 | 进取型、成长型 |
| 6 | 高风险型 | 进取型 |

本产品由库尔勒银行股份有限公司

发行与管理，代销机构不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

理财产品协议书

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

协议编号：_____

产品审批

1. 本期人民币理财产品已通过监管部门审批，在全国银行业理财信息登记系统获取的“登记编码”为：_____。
2. 凭上述登记编码可在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询该产品信息。

| 客户信息 | | | |
|--|---|------|--|
| 甲方（客户）姓名 | | 证件类型 | |
| 联系电话 | | 证件号码 | |
| 联系地址 | | | |
| 邮政编码 | | 电子邮箱 | |
| 银行信息 | | | |
| 乙方（银行）名称 | 库尔勒银行股份有限公司 | | |
| 经办行地址 | | | |
| 邮政编码 | | 联系电话 | |
| 产品信息 | | | |
| 产品名称 | 库尔勒银行“梨花瑞盈”人民币理财产品（保本型） 201_年第_____期_____款 | | |
| 投资币种 | 人民币 | | |
| 甲方购买金额为（小写）：_____，大写：_____元整 | | | |
| 账户信息 | | | |
| 甲方在乙方开立银行结算账户（以下简称指定账户），用于本理财产品的资金划转及产品兑付，指定账户账号（活期主账号）：_____。 | | | |

甲乙双方经友好协商，本着平等自愿、诚实信用的原则，就甲方向乙方购买本期人民币理财产品（以下简称“本理财产品”），达成协议如下：

第一条 权利义务

1. 甲方自愿向乙方购买本理财产品，接受乙方提供的投资理财服务。甲方承诺由此产生的相关风险由甲方承担，本产品甲方面临的投资风险详见本产品《库尔勒银行“梨花瑞盈”人民币理财产品风险揭示书》（以下简称《风险揭示书》）。
2. 乙方在受托运用理财资金进行投资时，应履行诚实信用、谨慎勤勉的义务，管理理财产品资金，依法保护甲方的财产权益。
3. 甲方在产品募集期内购买本理财产品时（本理财产品募集期的最后一天，甲方应在北京时间当日下午18:30前购买），应同时向指定账户或理财账户存入足额理财资金，并同意授权乙方于理财产品成立日当日将甲方指定账户或理财账户内相应的理财资金划转至乙方理财账户。由于甲方未存入理财资金或理财资金不足或未在约定的时间前认购本理财产品而导致交易失败的，乙方不承担任何责任。

特别提示：甲方已仔细阅读本理财产品《风险揭示书》，已充分知悉本理财产品风险等级，并确定上述理财资金投资本理财产品，同意乙方于理财产品成立日当日将甲方指定账户或理财账户内相应的理财资金划转至乙方理财账户，对此乙方无需另行征得甲方同意或给予通知，无需在划款时以电话等方式与甲方进行最后确认。对于风险较高或客户单笔购买金额较大的理财产品，同样适用上述划款操作规则。

4. 在甲方持有本理财产品份额期间，乙方有权收取理财产品相关费用，具体费用项目、收费标准和收费方式等详见《库尔勒银行“梨花瑞盈”人民币理财产品说明书》和《库尔勒银行“梨花瑞盈”人民币理财产品要素表》（以下简称《产品说明书》和《产品要素表》）。
5. 甲方在签署本协议之前或之后购买风险等级为中等风险（含）以上的理财产品（不限于本产品），在乙方对该产品开放电子银行（包括但不限于网上银行、电话银行（以后开放）、手机银行（以后开放）等）情况下，甲方可以通过乙方的电子银行购买该产品，并接受和认可前述渠道购买该产品的法律效力。
6. 甲方声明，理财资金是甲方有权处分的合法资金，甲方签署本协议符合对甲方具有约束力的法律法规等相关规定，甲方已经获得了充分必要的授权，并具有完全适当的资格与能力订立、接收及履行本协议以及以其为一方的任何有关文件，否则由此产生的后果由甲方自行承担，并赔偿因此给乙方带来的损失。

第二条 信息披露

1. 本理财产品存续期间，乙方通过本行营业网点或本行网站发布有关本理财产品的相关信息，包括产品成立、产品终止、收益率情况等理财产品相关信息，具体信息披露详见《产品说明书》和《产品要素表》。

2. 乙方通过库尔勒银行营业网点或库尔勒银行网站（www.xjkccb.cn）发布上述信息，即视为已适当履行其在本条下的信息披露义务。如乙方认为需要直接联系甲方的，乙方将依据本协议客户信息中甲方预留的地址或电话进行通知。因甲方原因而导致该等通知失败的，乙方不承担任何责任。

第三条 税务事项

甲方所取得理财收益的应缴税款由甲方自行申报及缴纳，乙方不承担就甲方在本理财产品下理财收益缴纳税款的义务。

第四条 不可抗力

1. 本协议中的不可抗力指遭受不可抗力事件一方不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于洪水、地震及其他自然灾害、战争、骚乱、火灾、突发性公共卫生事件、政府征用或没收、法律法规变化、突发停电或其他突发事件、注册与过户登记机构非正常的暂停或终止业务、交易系统非正常暂停或停止交易、非乙方所引起或能控制的计算机系统、通讯系统、互联网系统、电力系统故障等情形。

2. 对由不可抗力导致的交易中断、延误及由此造成的损失，乙方不承担任何责任，但乙方应在条件允许的情况下，采取必要的补救措施以减少不可抗力造成的损失。

第五条 违约责任与争议处理

1. 由于本协议一方当事人的过错，造成本协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如本协议双方当事人同时负有过错，则应由过错方各自按照过错程度承担责任。

2. 甲乙双方同意，发生下列情况造成损失时，按以下约定承担责任：

- （1）对于由于国家有关法律、法规、规章、政策的变化，监管机构管理规则的修改、紧急措施的出台等原因而导致的相关风险及损失，双方当事人互不承担责任；

- （2）本协议中涉及的所有日期如遇银行节假日，则相关到期日期或兑付日期将顺延至下一个工作日，由此产生的风险及损失双方当事人互不承担责任；

- （3）如本理财产品甲方所涉及的资金被有权机关全部或部分冻结或者扣划，乙方有权提前终止本合同，且乙方不承担任何责任，如因此给乙方或产品其他投资者造成损失的，甲方应承担违约责任。

3. 甲乙双方在本协议书的执行过程中发生的任何争议，应通过友好协商解决。如协商不成，任何一方可向乙方所在地人民法院提起诉讼。

第六条 协议的签署和生效

1. 《产品说明书》、《产品要素表》、《风险揭示书》、《客户权益须知》构成本协议不可分割的组成部分，与本协议具有同等效力。

2. 甲方签署本协议即视为甲方已经阅读并认可本协议和《产品说明书》、《产品要素表》《风险揭示书》、《客户权益须知》的全部内容，并已就投资于本理财产品做出独立的判断。

3. 本协议于双方签署之日起生效。若乙方通过网上银行销售本产品且甲方通过网上银行购买，则本协议经甲方点击确认并经乙方网上银行销售系统确认成交之日起生效。

4. 本协议具备独立性。如果由于任何原因，使得本协议下的任何条款或内容成为无效或被依法撤销，本协议其他条款或内容的合法性、有效性和可执行性不受影响。

5. 本协议一式贰份，甲方一份，乙方一份，具有同等法律效力。

甲方声明：在签署本产品协议书以前，甲方已认真阅读《产品说明书》、《产品要素表》、《风险揭示书》和《客户权益须知》和本协议书的全部内容，明确本理财产品性质，愿意承担投资风险，对有关条款不存在任何疑问或异议，并对协议双方的权利、义务、责任与风险有清楚和准确的理解，甲方做出的任何决策均出于自身独立的判断，是甲方真实的意思表示。

甲方（签字/盖章）：_____

乙方（盖章）：_____

日期：_____年_____月_____日

经办：_____

理财产品说明书

| |
|---|
| 特别风险提示 |
| <p>★ 银行销售的理财产品与存款存在明显区别，理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。</p> <p>★ 本产品为保本浮动收益型产品，库尔勒银行理财产品风险评级为基本无风险，面向有、无投资经验客户销售。</p> <p>★ 库尔勒银行对本理财产品只保障理财资金本金，不保证理财收益。投资者应认真阅读本说明书及风险揭示书风险揭示的内容，基于自身的独立判断进行投资决策。</p> <p>★ 本理财产品说明书中的任何预计收益、参考收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成库尔勒银行对本理财产品的任何收益承诺，仅供投资者期初进行投资决定时参考。</p> <p>★ 库尔勒银行郑重提示：本产品说明书、产品要素表、风险揭示书、客户权益须知为理财产品协议书不可分割的组成部分，在购买理财产品前，投资者应仔细阅读上述文件中的各项条款，确保自己完全明白该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及参考收益等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品，如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。</p> <p>★ 投资者对本理财产品说明书的内容有任何疑问，请向库尔勒银行咨询。在购买本理财产品后，投资者应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。</p> |

一、产品概述

| | |
|--------------|---|
| 产品名称 | 库尔勒银行“梨花瑞盈”人民币理财产品 |
| 产品类型 | 保本浮动收益型 |
| 投资及收益币种 | 人民币 |
| 产品期限 | 7天、半个月、1个月、3个月、6个月、9个月、1年、其它 |
| 内部风险评级 | 库尔勒银行理财产品风险评级，本产品属于【■基本无风险、■低风险、□较低风险、□中等风险、□较高风险、□高风险】理财产品 |
| 适合客户类型 | 经库尔勒银行风险评估，本产品适合【■安逸型、■保守型、■稳健型、■平衡型、■成长型、■进取型】的个人客户及机构客户 |
| 提前终止权 | 客户无权提前终止该产品。 出现本理财产品说明书中的第三条提前终止情形，库尔勒银行有权提前终止本产品。 |
| 申购/赎回 | 本产品为封闭式理财产品，除本说明书特别约定外，产品成立后不开放申购与赎回。 |
| 募集期（认购期） | 即客户可以购买本产品的时段。客户在募集期内认购本理财产品后，理财资金将在成立日开始进行理财投资。具体的认购时间详见《库尔勒银行“梨花瑞盈”人民币理财产品要素表》（以下简称《产品要素表》）。 |
| 成立日 | 在正常情况下，产品的理财成立日为募集期结束后的第一个工作日，具体时间详见《产品要素表》。但在以下两种情形除外：（1）若在募集期届满之前募集资金已经达到产品募集上限，库尔勒银行有权提前结束募集并提前成立该理财产品，产品提前成立时银行将调整成立日期；（2）若在募集期届满之日未达到产品募集上限，则本产品可将募集期顺延，最长7个工作日，成立日相应顺延；若募集期顺延后仍未达到产品募集上限，库尔勒银行有权选择本产品不能成立，理财本金将在募集期结束后3个工作日内退还投资人。 |
| 到期日及兑付日 | 详见《产品要素表》（实际产品到期日、理财运作期限受制于银行提前终止条款）。 |
| 银行管理费率（年） | 理财产品费用包含销售管理费、产品托管费以及投资管理费等相关费用。 销售管理费：根据理财本金，按日计算，在产品到期兑付时一次性收取。收费标准详见《产品要素表》。 产品托管费：根据理财本金，按日计算，在产品到期兑付时一次性收取。本理财产品托管人为兴业银行，托管费年化费率为0.01%。 理财产品的投资管理人（库尔勒银行）或根据产品规定委托的第三方投资顾问，有权获取投资管理费。本理财产品计划投资运作超出客户参考年化净收益及销售管理费、产品托管费等规定费率后的剩余部分为投资管理费。若理财产品实际收益等于或小于客户参考年化净收益、托管费及销售管理费之和，库尔勒银行不收取投资管理费。 理财产品的产品管理人（库尔勒银行），有权获取销售管理费。 |
| 理财产品参考年化净收益率 | 库尔勒银行将在产品的募集期开始前至少一个工作日公布本理财产品的客户参考年化净收益率及收益率浮动方式（若有）。客户参考年化净收益率，根据产品所投资组合资产的总收益率测算得出，该收益率为本理财产品拟投资的投资标的年化收益率，扣除销售管理费率、产品托管费率以及投资管理费率后取得的收益率。本产品参考年化净收益率及测算依据详见《产品要素表》。 本产品的参考收益仅为银行根据假设、或历史数据或以往投资结果进行的预测，不代表投资者获得的实际收益，亦不构成银行对该理财产品任何收益的承诺。投资者所能获得的最终收益以库尔勒银行根据理财产品说明书有关条款支付给客户的实际金额为准。 |

| | |
|--------|--|
| 认购起点金额 | 不低于5万元（以《产品要素表》公布信息为准）。 |
| 资金计息 | 募集期内资金按照活期存款利息计息，募集期内的利息不计入认购本金份额。 到期日（或提前终止日）至到账（兑付）日之间客户资金不计收益。 |
| 收益支付频率 | 到期时或提前终止时一次性支付 |
| 工作日 | 国家法定工作日 |
| 收益计算方法 | 理财产品期末收益=投资本金×理财产品到期年化净收益率/365×实际理财天数 如库尔勒银行未提前终止本理财产品，则实际理财天数为自本理财产品成立日（含）至到期日（不含）期间的天数。 如库尔勒银行提前终止本理财产品，则实际理财天数为自本理财产品成立日（含）至提前终止日（不含）期间的天数。 |
| 对账单 | 本理财产品不提供对账单。投资人同意通过库尔勒银行网站（网址：www.xjkccb.cn）或相关营业网点及时了解相关信息公告。 |
| 税款 | 本理财产品收益的应纳税款由投资者自行申报及缴纳。 |
| 其他规定 | 本理财产品认购后不得撤单。 本理财产品可以通过营业网点、网上银行等渠道购买，具体购买方式详见《产品要素表》。 |

二、投资范围

1、本系列理财产品主要投资范围包括但不限于：（1）同业拆借、债券回购等货币市场工具，银行存款及其它银行间金融通工具；（2）国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具；（3）符合监管机构规定的信托计划（受益权）等其它金融资产及其组合。

2、各投资资产种类的投资比例

| | | | |
|------|--------------|-----------|-----------------|
| 资产种类 | 货币市场工具、银行存款等 | 债券及债务融资工具 | 信托计划、信托受益权等其他资产 |
| 投资比例 | 20%-80% | 10%-100% | 0%-70% |

上述资产或资产组合信用评级较高，流动性较好，且符合库尔勒银行授权授信要求。若产品所配置的信托计划（受益权）等其它金融资产的存续期限与理财期限不一致（该等资产期限长于理财期限），则存在期限错配的低流动性资产配置比例不高于70%。

3、**特别提示：**库尔勒银行将本着诚实信用、谨慎勤勉的原则，在规定的范围内运用理财资金进行投资，本产品如因市场变化、未达到或超过计划募集额等因素，投资比例可在不影响客户预期收益、产品风险评级的前提下合理浮动。理财产品起始日的具体投资资产种类及比例将在产品成立公告中进行披露。

三、提前终止

在理财产品投资运作期间内，客户无权要求提前终止该理财产品；当相关政策出现重大调整、市场出现剧烈波动、投资标的提前到期或发生其他库尔勒银行认为需要提前终止本理财产品等情况，银行有权部分或全部提前终止该款该期理财产品。当银行决定提前终止本产品时，将在提前终止日前两个工作日通过营业网点或银行网站进行公示。提前终止日后将客户理财资金及理财收益（如有）划入客户理财账户，划付信息以银行网站公告或网点公布为准。提前终止日（含当日）至资金实际到账日之间，客户资金不计息。

四、信息披露

1、本理财产品的公开信息披露库尔勒银行将通过银行网站或银行认为适当的其他方式、地点进行。库尔勒银行将在产品发售期公告发行产品的基本要素信息；产品成立后发布成立公告，披露产品具体投资资产种类及具体比例（区间）信息；产品到期后披露到期收益、产品兑付等相关信息。如客户对本理财计划的运作状况有任何疑问，可到银行营业网点进行咨询。

2、库尔勒银行将在国家有关法律法規允许、理财协议约定的范围内进行投资运作。本产品如因市场变化、未达到或超过计划募集额等因素，投资比例可在不影响客户预期收益、产品风险评级的前提下合理浮动，若投资比例超出产品合理的浮动区间，库尔勒银行将根据有关规定予以披露；若客户不接受我行调整后的投资比例，可选择赎回本产品。

3、若发生理财产品不成立、变更募集期、提前终止、收益信息变动等情况，库尔勒银行将按照法律法規及监管规范的要求在库尔勒银行网站或相关营业网点及时进行信息披露。**该等披露，视为银行已向客户完全履行信息披露义务。客户承诺将及时接收、浏览和阅读该等信息。**

4、在本期理财产品存续期内，当市场发生重大变化导致理财产品投资比例暂时超出浮动区间（如有约定）且可能对客户参考收益产生重大影响的，库尔勒银行将及时向客户进行信息披露。

5、**在本产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维护本产品正常运营的需要，在不损害客户利益的前提下，库尔勒银行有权单方对本产品说明书进行修订，并提前3个工作日在库尔勒银行网站或相关营业网点进行信息披露。**

理财产品风险揭示书

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

尊敬的客户：

本理财产品系与银行存款性质不同的金融产品，具有一定投资风险。在本理财产品下，客户（“投资者”）通过库尔勒银行运用理财资金进行投资，库尔勒银行只保障理财资金本金，不保证理财收益。在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读以下内容：

一、本《风险揭示书》、《产品说明书》、《产品要素表》和《客户权益须知》是《理财产品协议书》不可分割的组成部分，在购买理财产品前，请您仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和面临的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型等情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品。

二、本理财产品类型为保本浮动收益型理财产品，产品存续期一年以内（含一年），库尔勒银行内部风险评级为基本无风险级别，适合客户风险承受能力评级为安逸型、保守型、稳健型、平衡型、成长型和进取型客户购买，产品要素详见《产品说明书》和《产品要素表》。

三、根据中国银行业监督管理委员会相关监管规定对理财产品《风险揭示书》内容的要求，本理财产品是保本浮动收益理财产品，有投资风险，只保障理财资金本金，不保证理财收益。您应充分认识投资风险，谨慎投资。客户投资本产品可能面临的风险主要包括（但不限于）：

1、利率风险：理财产品存续期内，如果市场利率发生变化，并导致本理财产品所投资资产的收益率大幅下跌，则可能造成客户收益遭受损失；

如果物价指数上升，理财产品的收益率低于通货膨胀率，造成客户投资理财产品获得的实际收益率为负的风险。

2、流动性风险：理财期限内，投资本理财产品的客户不能提前终止或赎回，在产品存续期内如果投资者有流动性需求，客户不能够使用理财产品的资金，也因此丧失了投资其它更高收益的理财产品或资本市场产品的机会。理财产品配置的组合资产平均余期晚于本理财产品到期日时，理财产品到期后，组合中的未到期资产将按市场公允价值变现，实现对本期理财产品的本息兑付。

3、法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本理财产品的设立、投资及管理等的正常运行，甚至导致本理财产品本金和收益发生损失。

4、延期支付风险：指因市场内部和外部的原因导致理财基础资产不能及时变现而造成理财产品不能按时兑付，理财期限将相应延长，从而导致本理财产品部分本金及收益的延期支付。

5、信息传递风险：库尔勒银行按照有关信息披露条款的约定，发布理财产品的信息与公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登陆库尔勒银行网站（www.xjkccb.cn）或相关营业网点获取相关信息。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。如投资者预留的有效联系方式变更但未及时告知库尔勒银行，致使在需要联系投资者时无法及时联系并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

6、不可抗力及意外事件风险：因战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件可能致使理财产品面临损失的任何风险。

7、管理人风险：理财产品管理人或理财投资资产相关服务机构受经验、技能等因素的限制，或者上述主体处理事务不当等，可能导致客户收益遭受损失。

8、理财产品不成立风险：如自本理财计划开始募集至募集期结束，理财产品认购总金额未达到产品最小成立规模（如有约定），或因市场发生剧烈波动或因不可抗力等原因，经库尔勒银行谨慎合理判断难以按照理财产品销售文件有关规定向投资人提供本理财产品，库尔勒银行有权宣布本理财计划不成立，投资人将承担投资本理财计划不成立的风险。

四、最不利投资情形下的投资结果示例：若理财产品运作期间，该理财产品投资标的出现各类风险，则客户可能无法获得约定的参考收益率。在最不利的极端情况下，客户理财收益为0，具体金额为 $100,000 \times 0\% \times 364/365 = 0$ （元），假定理财产品的实际投资运作天数为364天。

五、《库尔勒银行零售理财客户风险承受能力评估问卷》用于评估客户对金融工具及投资目标的相关风险的态度。客户可根据评估结果确定所属投资者类型，购买适合的理财产品。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

客户确认栏

本人已仔细阅读理财产品销售文件，已完全理解理财产品投资的性质和面临的风险，本人确认库尔勒银行相关业务人员对于理财产品销售文件中限制本人权利、增加本人义务以及有关免除、限制库尔勒银行责任单方面拥有某些权利的条款已向本人予以说明，本人完全理解并自愿接受。

客户确认风险承受能力评级（由客户填写）：

安逸型、保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型

客户需抄录的内容：**本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。**

请客户在此抄录：_____

客户签字：

日期： 年 月 日

风险揭示方：库尔勒银行股份有限公司

客户权益须知

尊敬的客户：

感谢您购买库尔勒银行（“我行”）理财产品，请仔细阅读本《客户权益须知》，行使您在本业务项下的权益。

一、理财产品购买流程

1、在我行开立理财产品指定账户，该账户用于本理财产品的理财资金划转及兑付，您应确保持有本理财产品期间所指定账户及理财账户不做销户。

2、接受并完成我行对您的风险承受能力评估，并根据风险评估结果选择适合的产品。

3、请仔细阅读《理财产品协议书》、《产品说明书》、《产品要素表》、《风险揭示书》、《客户权益须知》以及其他有关文件（如有），确认已同意相关内容、充分了解相关风险并无疑问和异议后，签署相关销售文件，并办理购买手续。

4、销售行或者电子银行（包括但不限于网上银行、电话银行（以后开放）和手机银行（以后开放））均可办理理财产品的购买手续，但是对于具体理财产品，我行将根据产品风险等级和市场情况自行确定发售渠道。

二、客户风险承受能力评估

您首次购买我行理财产品前，需要在我行营业网点进行风险承受能力评估，填写《库尔勒银行零售理财客户风险承受能力评估问卷》，我行理财销售管理系统会记录客户身份信息及风险评估结果信息。该评估结果有效期一年，并将作为评价您是否适合购买理财产品的重要因素。您可以通过营业网点进行风险承受能力持续评估。**若发生可能影响您自身风险承受能力的情况，请您通过柜面主动重新评估自身风险承受能力。**

我行客户风险承受能力评级从低到高包括安逸型、保守型、稳健型、平衡型、成长型和进取型等六个等级，风险承受能力评级越高适合购买的理财产品风险评级越高，适合购买的理财产品类型越丰富，客户风险承受能力风险评级类型与适合购买的理财产品的对应关系为：

| 客户类型 | 风险特征描述 | 适合的产品 |
|------|---|--------------------|
| 安逸型 | 适合投资于理财本金没有风险，实现理财投资收益的可能性极高的投资工具。 | 基本无风险产品 |
| 保守型 | 属于可以承担低风险级别的投资者。适合投资于理财本金没有风险或者遭受损失可能性极低，但理财收益具有一定的不确定性的投资工具。 | 低、基本无风险产品 |
| 稳健型 | 属于可以承担较低风险级别的投资者。适合投资于理财本金遭受损失的可能性较低，但理财收益具有较大的不确定性的投资工具。 | 较低、低、基本无风险产品 |
| 平衡型 | 属于可以承担中等风险基本的投资者。适合投资于理财本金的安全具有一定的不确定性且理财收益具有较大的不确定性的投资工具。 | 中等、较低、低、基本无风险产品 |
| 成长型 | 属于可以承担较高风险类型的投资者。适合投资于理财本金和收益都面临较大的不确定性的投资工具。 | 较高、中等、较低、低、基本无风险产品 |
| 进取型 | 属于可以承受高风险类型的投资者。适合投资于理财本金和收益都面临极大的不确定性的投资工具。 | 包括高风险级别在内的所有产品 |

三、理财产品的信息披露将通过相关的银行营业网点或库尔勒银行网站（www.xjkccb.cn）等渠道进行，具体方式、渠道及频率以《产品说明书》

中“信息披露”约定为准。

四、您对本理财产品有任何意见或异议，可反馈至营业网点，也可致电我行客户服务热线 400-896-1366。

库尔勒银行股份有限公司

“梨花瑞盈系列 2017 年十一中秋 E 款理财产品” 申购要素表

尊敬的投资者：

按照“梨花瑞盈系列 2017 年十一中秋 E 款理财产品”人民币理财产品说明书相关规定，我行现将“梨花瑞盈系列 2017 年十一中秋 E 款理财产品”人民币理财产品申购要素表公告如下，请投资者关注：

| | |
|--------------------|-----------------------|
| 理财产品代码 | 04172966 |
| 产品登记编码 | C1091517000067 |
| 本投资周期内部销售代码 | 04172966 |
| 本投资周期申购上限 | 500万元 |
| 本投资周期申购日期 | 2017年9月22日至2017年9月28日 |
| 本投资周期产品成立日 | 2017年9月29日 |
| 本投资周期产品到期日 | 2018年4月17日 |
| 本投资周期天数 | 200天 |
| 经测算的本周期理财产品预计年化收益率 | 4.85% |

特别提示：

- 1、本开放申购要素表为理财产品协议书不可分割之组成部分。
- 2、本要素表中公告的经测算的本投资周期理财产品预期年化收益率仅表示申购要素表中公告的当前投资周期的预期年化收益率，不同投资周期的预期年化收益率可能会发生调整，特别提醒投资者关注。
- 3、库尔勒银行本着勤勉尽责的原则对理财产品进行运作，但投资周期内实际投资运作的理财产品实际年化收益率有可能会低于公布的投资周期预期年化收益率。
本理财产品为保本浮动收益型理财产品，库尔勒银行并不保证投资周期的实际年化收益率一定能够达到公告的经测算的相应投资周期理财产品预期年化收益率。

库尔勒银行股份有限公司

零售理财客户风险承受能力评估问卷

尊敬的投资者：

非常感谢您关注库尔勒市商业银行提供的理财产品。在您确定认购本产品前，请协助回答下列问题。以下9个问题将根据您的年龄情况、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识和风险承受损失程度等对您进行风险承受能力评估，评估结果将有助于分析您对金融工具及投资目标的相关风险的态度。该风险评估问卷的有效期为一年，超过一年请您通过柜面或网上银行方式重新评估自身风险承受能力。此外，若发生可能影响自身风险承受能力（尤其是本问卷题目涉及的各项内容）的情况，请您通过柜面或网上银行方式主动重新评估自身风险承受能力。请您回答问题后，签字确认您的真实意愿表达无误，谢谢配合。

1、您的年龄是（ ）

- A、高于65岁（含）（0分）
- B、51岁-64岁（2分）
- C、18岁-30岁（4分）
- D、31岁-50岁（6分）

2、您的家庭年收入（折合人民币）为（ ）

- A、10万元（含）以下（0分）
- B、10-30万元（含）（2分）
- C、30-100万元（含）（4分）
- D、100万元以上（6分）

3、在您的家庭年收入中，计划用于金融投资（储蓄存款除外）的比例为（ ）

- A、10%（含）以下（0分）
- B、10%-25%（含）（2分）
- C、25%-50%（含）（4分）
- D、50%以上（6分）

4、您的投资经验可以被描述为（ ）

- A、基本无投资经验。仅有银行存款经历（0分）
- B、有限投资经验。除拥有银行存款外，还投资过国债、货币市场基金、债券型基金和银行保本型理财产品等低风险金融产品（2分）
- C、一般投资经验。除上述金融产品外，还投资过混合型基金、信托融资类银行理财产品等中等风险的金融产品（4分）
- D、丰富投资经验。除上述金融产品外，还投资过外汇、股票、股票型基金等较高风险的金融产品。投资经验丰富，并倾向于自己作出投资决定（6分）

5、您有多少年投资股票、基金、外汇、金融衍生产品等风险投资品的经验？（ ）

- A、没有经验（0分）
- B、少于2年（含）（2分）
- C、2至5年（含）（4分）
- D、5年以上（6分）

6、您对风险的态度是（ ）

- A、厌恶风险，不希望本金损失，希望获得稳定回报（0分）
- B、可以承受有限风险，保守投资，愿意承担一定幅度的收益波动（2分）
- C、可以承受较高风险，寻求较高收益，愿意为此承担有限本金损失（4分）

D、不介意风险，愿意承担为期较长期间的投资的负面波动（6分）

7、您的投资目的与收益期望值是（ ）

A、在本金安全的情况下，投资收益必须达到我的最低要求，例如同期定期存款收益（0分）

B、在本金安全或者本金损失可能性极低的情况下，我愿意接受投资收益适当的波动，以便有可能获得大于同期存款的收益（2分）

C、在本金安全或者有较大保障的情况下，我愿意接受投资收益的波动，以便有可能获得大于同期存款的收益（4分）

D、愿意承担一定风险，以平衡的方式，寻求一定的资金收益和成长性（6分）

E、为获得一定的投资回报，愿意承担投资产品市值较大波动导致本金损失的风险（8分）

F、以获得高投资回报为目的，愿意承担投资产品市值高波动性而导致本金大比例损失的风险（10分）

8、您计划的投资期限是多久（ ）

A、半年（含）以下，暂时对空闲资金进行保值操作，对其流动性要求极高（0分）

B、半年至1年（含），我可能会随时动用投资资金，对其流动性要求较高（2分）

C、1至2年（含），为获得满意的收益，我短期内不会动用投资资金（4分）

D、2年以上，为达到理想目标，我会持续地进行投资（6分）

9、您投资的产品价值出现何种程度的波动时，您会采取止损措施？（ ）

A、本金无损失，但收益未达到预期（0分）

B、本金10%（含）以内的亏损（2分）

C、本金10%-30%（含）的亏损（4分）

D、本金30%-50%（含）的亏损（6分）

E、本金50%以上的亏损（8分）

根据您对以上问题的回答，您的风险承受能力评估测试分数为____分。按照以下分类标准，您属于：

| 请在对应方框内打勾 | 分值范围 | 客户类型 | 适合的产品风险级别 |
|-----------|-------|------|--------------------|
| | 0-10 | 安逸型 | 基本无风险级别 |
| | 11-20 | 保守型 | 低、基本无风险级别 |
| | 21-30 | 稳健型 | 较低、低、基本无风险级别 |
| | 31-40 | 平衡型 | 中等、较低、低、基本无风险级别 |
| | 41-50 | 成长型 | 较高、中等、较低、低、基本无风险级别 |
| | 51-60 | 进取型 | 包括高风险级别在内的所有风险级别 |

各风险级别产品类型说明：

- 基本无风险级别：理财投资本金没有风险，实现理财投资收益的可能性极高。
- 低风险级别：理财投资本金没有风险，理财投资收益具有一定的不确定性；或者理财投资本金遭受损失的可能性极低，在本金未遭受损失的前提下，实现理财投资收益的可能性很高。
- 较低风险级别：理财投资本金遭受损失的可能性较低，在本金未遭受损失的前提下，实现理财投资收益的可能性较高。

- 中等风险级别: 理财投资本金的安全具有一定的不确定性, 理财投资收益具有较大的不确定性。
- 较高风险级别: 理财投资本金和理财投资收益都面临较大的不确定性。
- 高风险级别: 理财投资本金和理财投资收益都面临极大的不确定性。

投资者声明:

本风险承受能力评估测试完全由投资者本人独立、自主、谨慎完成, 评估内容及结果为本人真实意愿表达无误。

客户签字

经办行公章

经办(签章)

复核(签章)

填写日期: 年 月 日