

招商银行金葵花增利系列之债券积极套利 2 号

(产品编号: 108169)

风险揭示书

尊敬的客户:

由于理财资金管理运用过程中,可能会面临多种风险因素,因此,根据中国银行业监督管理委员会相关监管规定的要求,在您选择购买本理财计划前,请仔细阅读以下重要内容:

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎,投资者应充分认识以下风险:

- 1. 本金及理财收益风险:**本理财计划不保证本金且不保证理财收益。本理财计划是高风险投资产品,您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失,您应充分认识投资风险,谨慎投资。本理财收益来源于本理财计划项下投资组合的回报,容易受到市场的变化、所投资组合的运作情况以及投资管理方投资能力的影响,在最不利的情况下,本理财计划有可能损失全部本金,则由此产生的理财本金和理财收益不确定的风险由投资者自行承担。
- 2. 管理风险:**因管理人(包括本理财计划的投资管理人、信托计划项下的受托人(如有)、相关投资顾问(如有)等,下同)受经验、技能等因素的限制,或者管理人违背协议约定、处理事务不当等,可能导致本计划项下的理财资金遭受损失。
- 3. 政策风险:**本理财计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行,甚至导致本理财计划收益降低甚至本金损失。
- 4. 延期风险:**如因理财计划项下资产组合资产因客观原因暂停交易或暂时无法变现,造成本理财计划不能按时偿付,则本理财计划的理财期限将相应延长。此外,招商银行有权根据理财计划的投资表现、市场情况等决定延长理财计划期限。
- 5. 流动性风险:**本理财计划理财期限为 365 天,且在本理财计划存续期内,投资者不能进行申购和赎回,可能影响投资者的资金安排,带来流动性风险。
- 6. 再投资风险:**如果招商银行在特定情况下提前终止理财计划,则该理财计划的实际理财期可能小于预定期限,投资者将无法实现期初预期的全部收益。
- 7. 理财计划不成立风险:**如自本理财计划开始认购至认购结束的期间,理财计划认购总金额未达到规模下限(如有约定),或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,或市场发生剧烈波动,且经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划,招商银行有权宣布本理财计划不成立。
- 8. 信息传递风险:**本理财计划存续期内提供估值,不提供账单,投资者应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。招商银行按照本产品说明书有关“信息公告”的约定,发布理财计划的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时登录招商银行网站或致电招商银行全国统一客户服务热线(95555)或到招商银行各营业网点查询。如果投资者未及时查询,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投资者无法及时了解理财计划信息,并由此影响投资者的投资决策,并可能导致投资者丧失提前退出及再投资的机会,因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外,投资者预留在招商银行的有效联系方式变更的,应及时通知招

商银行。如投资者未及时告知招商银行联系方式变更的，或其他因投资者原因导致招商银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，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投资者自行承担。

9. **不可抗力风险：**指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低和本金损失。

10. **欠缺投资经验的风险：**本理财计划主要投资于银行间市场债券和交易所债券，并通过债券回购的方式进行杠杆操作，风险较大，故只适合于具备相关投资经验，风险承受能力较高的投资者认购。

本理财计划产品类型为**非保本浮动收益类**，理财计划期限为**365天**，产品风险评级为**R3（平衡型）**，适合购买客户为**风险承受能力为A3（平衡型）及以上的客户**。

本理财计划**不保障本金及理财收益**，是**高风险投资产品**，投资者的**本金可能会因市场变动而蒙受重大损失**，在**市场最不利**的情况下投资者将**可能损失全部本金**，投资者应**充分认识投资风险，谨慎投资**。

示例：若投资者认购本理财计划，理财计划本金为10万元，在资产组合项下资产全部亏损的最不利情况下，理财计划10万元本金将全部损失。

在您签署本理财计划的销售协议书前，应当仔细阅读本风险揭示书、本理财计划产品说明书及客户权益须知的全部内容，同时向我行了解本理财计划的其他相关信息，并自己独立作出是否认购本理财计划的决定。**您将资金委托给我行运作是您真实的意思表示，并愿意承担投资所带来的一切风险和后果。**本风险揭示书及理财计划产品说明书、销售协议书和客户权益须知等将共同构成贵我双方理财合同的有效组成部分，具有同等法律效力。

风险揭示方： 招商银行股份有限公司

客户确认栏

本人确认购买该理财计划为本人真实的意思表示，且本人具有投资本理财计划的相关投资经验，并认为该理财计划完全适合本人的投资目标，投资预期以及风险承受能力。本人确认招商银行相关业务人员对于理财产品说明书中限制本人权利、增加本人义务以及有关免除、限制招商银行责任或招商银行单方面拥有某些权利的条款已向本人予以说明，本人已完全理解并自愿接受。

本人确认如下：

本人风险承受能力评级为：A1 A2 A3 A4 A5

（客户需全文抄录以下文字以完成确认：本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。）

确认人（签字）：

日期： 年 月 日