

招商銀行私人銀行家業常青系列 200 號理財計劃

(產品編號: 800200)

風險揭示書

尊敬的客戶:

由於理財資金管理運用過程中,可能會面臨多種風險因素,因此,根據中國銀行業監督管理委員會相關監管規定的要求,在您選擇購買本理財計劃前,請仔細閱讀以下重要內容:

理財非存款、產品有風險、投資須謹慎,投資者應充分認識以下風險:

1. **本金及理財收益風險:** 本理財計劃不保證本金且不保證理財收益。本理財計劃是**高風險投資產品**,您的本金可能會因市場變動而蒙受重大損失,您應充分認識**投資風險,謹慎投資**。本理財收益來源於本理財計劃項下投資組合的回報,容易受到市場的變化、所投資組合的運作情況以及投資管理人投資能力的影響,在最不利的情況下,本理財計劃有可能損失全部本金,則由此產生的理財本金和理財收益不確定的風險由投資者自行承擔。

2. **管理風險:** 因**管理人(包括本理財計劃的投資管理人、本理財計劃所投資的各類金融工具或金融產品的受託人/管理人(如有)或相關投資顧問(如有)等,下同)**受經驗、技能等因素的限制,或者管理人違背協議約定、處理事務不當等,可能導致本理財計劃項下的理財資金遭受損失。

3. **政策風險:** 本理財計劃是針對當前的相關法規和政策設計的。如國家宏觀政策以及市場相關法規政策發生變化,可能影響本理財計劃的**受理、投資、償還**等的正常進行,甚至導致本理財計劃收益降低甚至本金損失。

4. **延期風險:** 如本理財計劃項下投資組合資產因客觀原因暫停交易或暫時無法變現,造成本理財計劃不能按時償付的,則本理財計劃的**理財期限**將相應延長。

5. **流動性風險:** 本理財計劃理財期限為 5 年,在本理財計劃存續期內,投資者僅能根據本產品說明書的約定進行申購和贖回,可能影響投資者的資金安排,帶來流動性風險。

6. **再投資風險:** 如果招商銀行在特定情況下提前終止本理財計劃,則本理財計劃的**實際理財期**可能小於預定期限,投資者將無法實現期初預期的全部收益。

7. **本理財計劃不成立風險:** 如自本理財計劃開始認購至認購結束的期間,本理財計劃認購總金額未達到規模下限(如有約定),或國家宏觀政策以及市場相關法規政策發生變化,或市場發生劇烈波動,且經招商銀行合理判斷難以按照本產品說明書規定向投資者提供本理財計劃,招商銀行**有權宣布本理財計劃不成立**。

8. **信息傳遞風險:** 本理財計劃存續期內提供估值,不提供賬單,投資者應根據本理財計劃說明書所載明的方式**及時查詢本理財計劃的相關信息**。投資者應及時登錄招商銀行網站或致電招商銀行全國統一客戶服務熱線(95555)或到招商銀行私人銀行中心和各營業網點查詢。如果投資者未及時查詢,或由於通訊故障、系統故障以及其他不可抗力等因素的影響使得投資者無法及時了解本理財計劃信息,並由此影響投資者的投資決策,並可能導致投資者喪失提前退出及再投資的機會,因此產生的責任和風險由投資者自行承擔。另外,投資者預留在招商銀行的**有效聯系方式變更的,應及時通知招商銀行**。如投資者未及時告知招商銀行聯系方式變更的,或其他因投資者原因導致招商銀行將可能在需要聯系投資者時無法及時聯系上,可能會由此影響投資者的投資決策,由此產生的責任和

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，可能影响本理财计划的受理、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证券投资基金及基金专户、信托计划、证券公司资产管理计划、基金子公司专项资产管理计划、有限合伙企业份额、银行存款、货币市场基金、同业存单等，以及债券及债券回购、资产支持证券、中期票据、中央银行票据、短期融资券等金融工具，可投资于由招商银行股份有限公司代理销售的金融产品。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。

11. 本理财计划的特别风险提示：

(1) 本产品说明书对本理财计划项下投资组合未来的收益预测（如有）仅供参考，不代表招商银行对本理财计划实施投资管理运作所产生的收益承担任何明示或默示的承诺或义务，不保证一定盈利，也不保证最低收益或本金不受损失，不表明招商银行对本理财计划项下投资组合的价值或收益作出实质性判断或保证，也不表明招商银行对本理财计划实施投资管理运作没有风险。在招商银行不存在违反本产品说明书约定的情况下，本理财计划投资所发生的全部损失由投资者承担，招商银行对本理财计划投资发生的损失不承担责任。

(2) 本理财计划可投资的金融工具或金融产品包括但不限于招商银行代销的金融工具或金融产品，但该等金融工具或金融产品必须符合本产品说明书关于本理财计划投资范围的规定。投资者同意并认可招商银行对本理财计划实施投资管理运作，同意招商银行可以进行相关投资操作，指令本理财计划投资招商银行自行发行或作为代理推介/代销机构代理推介/销售的其他机构发行的金融工具或金融产品。

投资者知悉并理解，该等情形下，招商银行将同时作为本理财计划的投资管理人和本理财计划投资的金融工具或金融产品的发行方或者金融工具或金融产品发行方的委托代理人，投资者不会因此就招商银行形成的投资建议的效力和执行投资建议的结果提出任何形式的抗辩，且认可招商银行可能同时就代理推介/代理销售事宜向金融工具或金融产品的发行方收取相关费用。招商银行承诺将本着诚实信用、公平合理的原则履行其各项职责，维护各方当事人的利益。

(3) 在本理财计划开始投资运作前，投资者与作为投资管理人的招商银行就本理财计划的投资目标、投资范围、投资策略、投资限制（以下简称“投资管理要素”）等达成共识，并在本理财计划产品说明书中做好约定。投资者对招商银行根据本理财计划产品说明书进行的理财计划投资管理运作均予以认可，但招商银行对本理财计划的本金及收益不作出任何承诺或保证，不能排除本理财计划财产投资存在风险并产生损失的可能性。

(4) 投资者知悉并充分理解：招商银行根据本产品说明书约定的方式对本理财计划实施投资管理运作，理财计划财产投资的全部收益均归属于本理财计划财产，全部亏损均由本理财计划财产承担。

(5) 投资者知悉并充分理解：招商银行将可能同时接受多名投资者的委托提供全权委托理财计划的投资管理服务，各个投资者之间将可能存在某种程度的利益冲突。当涉及

投资机会分配时，招商银行承诺以诚实信用原则，尽最大努力使投资机会在各投资者之间进行合理分配。

(6) 投资者知悉并理解，如投资者按照本产品说明书的约定提出提前终止本理财计划，且投资者与招商银行协商一致同意提前终止本理财计划的，或者招商银行依据本产品说明书的约定决定提前终止本理财计划的，则招商银行将及时对本理财计划项下投资组合资产进行变现处理。因提前终止本理财计划所产生的投资损失均由投资者自行承担。投资者知悉并同意，因本理财计划投资组合资产的变现或处置价格和时限取决于相关交易市场的情况以及本理财计划所投资的金融工具或金融产品发行方制定的相关产品规则，因此本理财计划投资组合资产可能无法及时变现并返还投资者或在寻求变现时效性的同时保障价格的最优，相关损失由投资者自行承担，但招商银行将积极完成本理财计划投资组合资产的变现和返还工作。

(7) 投资者同意并确认，无论是因双方共同检视、投资者主动向招商银行提出调整需求、招商银行根据市场环境因素主动调整等导致本理财计划投资管理要素发生变更或调整的，只要相关调整或变更已经双方书面确认（招商银行根据本产品说明书的约定有权单方调整的除外，该等调整由招商银行单方决定即可，无需双方书面确认），则招商银行按照调整或变更后的投资管理要素实施的本理财计划投资管理运作，投资者均予以认可，投资者知悉并同意由此产生的投资风险或损失均由其自行承担。

(8) 根据国家相关法律法规，理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为，由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费。该等税款将直接从理财计划中扣付缴纳，本理财计划将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财计划净值或实际收益降低，从而降低产品投资人的收益水平。

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5年，产品风险评级为R3，适合购买客户为风险承受能力为A3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3000万元，在资产组合项下资产全部亏损的最不利情况下，理财计划3000万元本金将全部损失。

在您签署本理财计划的销售协议书或认购本理财计划前，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。您认购本理财计划将资金委托给我行进行投资管理运作为您真实的意思表示，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

本人确认购买本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，并认为本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