

海口农村商业银行股份有限公司

理财产品风险揭示书

“扬帆启航”系列-“睿盈 91 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品 （产品登记编码：C1182920000035）

尊敬的客户：

本理财产品是与银行存款性质不同的金融产品，具有一定风险。在本理财计划下，客户委托海口农村商业银行股份有限公司（以下简称“海口农商银行”或“本行”或“管理人”）在规定的范围内运用理财本金进行投资，但海口农商银行并不保证理财本金的安全和理财收益。《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》与《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》共同构成理财产品销售文件。在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读以下内容：

特别提示：本风险揭示书包含“风险提示”、“本产品特别提示”、“投资者确认”。投资者认购或申购理财产品前，应仔细阅读本理财产品销售文件的全部内容。投资者签署相关法律文件，并将资金委托给海口农商银行投资管理是投资者独立、审慎判断之后所做出的符合本人/本机构真实意愿的决定。投资者在本《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》签字/盖章，即表示对本风险揭示书全部内容已认真阅读，完全了解并全部接受。对海口农商银行销售的各风险评级级次的理财产品，在海口农商银行未对销售渠道做出限制的情况下，投资者可在海口农商银行授权销售网点和约定开通的渠道中进行认购。投资者应根据自身的风险承受能力谨慎投资。

一、风险提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

理财产品与储蓄存款存在明显区别，投资者可能会承担下列风险，因此在购买理财产品前应认真阅读《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》与《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》，确保自己充分认识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，谨慎投资，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。

1. **认购风险：**如出现市场剧烈波动、相关法规政策变化或《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》中列举的可能影响本理财产品正常运作的情况，海口农商银行有权停止发售本理财产品，投资者将无法在约定认购期内购买本理财产品。

2. **政策风险：**本理财产品是根据当前的相关法律法规、监管规定和政策设计的，如国家宏观政策以及市场相关法律法规、监管规定发生变化，可能影响理财产品的发行、投资、兑付等流程的正常进行，影响本产品的投资运作和收益，甚至本金损失。

3. **市场风险：**本理财产品投资收益来源于理财产品对应投资组合的运作和回报，因国家政策、经济周期、利率、汇率等因素可能发生变化，导致投资品种的市场价格发生波动，由此可能导致本理财产品遭受损失。

4. **流动性风险：**除本产品说明书另有规定外，投资者无提前终止权，如果投资者产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。在理财产品存续期内的每个赎回日，若发生巨额赎回，投资者将面临不能及时赎回理财产品的流动性风险。

5. **信息传递风险：**海口农商银行按照本理财产品说明书有关“信息披露”的约定，发布本理财产品的相关信息。投资者可通过本行营业网点以及本行官方网站获知。如投资者在认购产品时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因投资者其他原因导致海口农商银行无法及时联系投资者，则可能会影响投资者的投资决策。

6. **募集失败风险：**产品认购结束后，海口农商银行有权根据市场情况和《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》约定的情况确定本理财产品是否起息。如不能起息，投资者的本金将于通告募集失败后 3 个银行工作日内解除冻结。

7. **管理风险：**由于本理财产品管理人、所投资的信托计划/资管计划的受托人/资产管理人（如有）、投资顾问（如有）等，受经验、技能等因素的限制，会影响其对信息的获取和对经济形势、金融市场价格走势的判断，如管理人判断有误、获取信息不全、或对投资工具使用不当等，可能导致本理财产品遭受损失。

8. **操作风险：**如本理财产品相关管理人由于内部作业、人员管理及系统操作不当或失误，处理事务不当等，可能导致本理财产品遭受损失。

9. **再投资/提前终止风险：**海口农商银行可能于提前终止日视市场情况或在投资期限内根据《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》约定提前终止本理财产品。

10. **未知价风险：**净值型产品采用“金额申购、份额赎回”原则，即产品认/申购以金额申请，赎回以份额申请，认/申购与赎回价格以“未知价原则”受理申请。“未知价原则”，即理财产品申购申请和赎回申请提交时，适用的理财产品份额净值都是未知的。

11. **税务风险：**根据国家相关法律法规，理财产品运营过程中发生的应由理财产品承担的增值税应税行为，由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产品中扣付缴纳，本理财产品将因为前述增值税等税负承担导致税费支出增加、理财产品净值或实际收益降低，从而降低投资者的收益水平。

12. **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，甚至影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，导致本理财计划收益降低甚至本金损失。

本理财产品是非保本浮动收益型理财产品，理财产品无固定期限，在存续期间持续运作，海口农商银行对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。投资者本金可能会因市场变动而蒙受相应损失，需充分认识投资风险，谨慎投资。海口农商银行通过科学的方法分析本理财产品的未来可能表现；但本理财产品的任何预期收益、业绩比较基准、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成海口农商银行对本理财产品的任何收益承诺。您应充分认识投资风险，谨慎投资。

产品投资举例情况，请见产品说明书部分之交易规则及情景分析。

二、本产品特别提示

● 投资者认购或申购理财产品前，应仔细阅读本理财产品销售文件的全部内容。投资者签署相关法律文件，并将资金委托给海口农商银行投资管理是投资者独立、审慎判断之后所做出的符合投资者真实意愿的决定。

● **理财产品查证方法：**本行发行的自主品牌理财产品均在全国银行业理财登记托管中心登记备案，并具有全国银行业理财登记托管中心颁发的唯一性产品登记编码，投资者可登陆中国理财网（www.chinawealth.com.cn）输入编码进行核实，以防范“飞单”。

● **产品合适度匹配原则：**

客户只能购买风险评级等于或低于自身风险承受能力评级的理财产品。

产品风险等级	客户风险承受能力评级
一级（低风险）	保守型
二级（较低风险）	稳健型
三级（中等风险）	平衡型
四级（较高风险）	成长型
五级（高风险）	进取型

产品风险等级说明：

一级：总体风险程度低，收益波动小，产品本金安全性高，收益不能实现的可能性很小。

二级：总体风险程度较低，收益波动较小，虽然存在一些可能对产品本金和收益安全产生不利影响的因素，但产品本金出现损失的可能性较小。

三级：总体风险程度适中，收益存在一定的波动，产品本金出现损失的可能性不容忽视。

四级：总体风险程度较高，收益波动较明显，产品本金出现损失的可能性高。

五级：总体风险程度高，收益波动明显，产品本金出现损失的可能性很高，产品本金出现全部损失的可能性不容忽视。

- **本产品风险等级为：二级（较低风险），**适合于稳健型、平衡型、成长型、进取型投资者。

本产品评级为海口农商银行基于投资品种期限、信用等级等相关要素做出的内部评级结果。该评级仅供参考，不具备对收益做出任何保证或承诺的法律效力。投资者若对本理财产品说明书的内容有任何疑问，请向海口农商银行营业网点咨询。

- **特别提示：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。**

特殊事例分析：本理财产品为非保本浮动收益类，不保障本金和收益，在最不利情况下有可能损失全部本金，理财收益率可能为零甚至为负。具体案例如下：

某投资者购买本理财产品，理财本金10万元，在资产组合项下资产全部亏损的最不利情形下，理财本金10万元将全部损失。

- 《海口农商银行个人客户风险承受度评估报告》用于评估客户对金融工具及投资目标的相关风险的态度。
- 个人客户首次购买海口农商银行理财产品前应在海口农商银行营业网点进行风险评估。

三、投资者确认

个人投资者确认：

根据《海口农商银行个人客户风险承受度评估报告》，本人的风险承受能力评估结果为：_____型。本人已经仔细阅读了《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》，海口农商银行向本人说明了本理财产品所涉及到的各种风险，认购/申购本理财产品是经过本人独立判断之后所做出的符合本人真实意愿的决定。本人同意和接受上述销售文件的条款和内容。

（个人客户请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**”。）

投资者签名：_____ 日期：_____

机构投资者确认：

本人_____为_____（机构名称）授权
签字人。本人已仔细阅读了《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》，海口
农商银行向本人说明了本理财产品所涉及到的各种风险，认购/申购本理财产品是经过我机
构独立判断之后所做出的符合本机构真实意愿的决定。**本机构同意和接受上述销售文件的
条款和内容。**

机构盖章：

公司授权签字人签名：_____ 日期：_____