

# 海口农村商业银行股份有限公司

## 理财产品风险揭示书

### “椰风海韵”系列-海惠公募 2020047 号理财产品

(产品登记编码: C1182920000064)

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”)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《海口农商银行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《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《海口农商银行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《海口农商银行理财产品销售协议书》(以下简称协议书)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政策、法律法规设计的。如国家政策和相关法律法规发生变化，可能影响本理财产品的认购、投资运作、清算等业务的正常进行，导致本理财产品理财收益降低甚至导致本金损失。

3. 市场风险：本理财产品可能会涉及到利率风险、流动性风险等多种市场风险。

4. 流动性风险：若出现约定的停止赎回情形或顺延产品期限的情形，可能导致投资者需要资金时不能按需变现。

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《海口农商银行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 个工作日内解除冻结。

7. 投资风险：本理财产品不保证本金和收益，投资者可能会因市场变动而蒙受损失。

8. 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《海口农商银行理财产品销售协议书》约定提前终止本理财产品。

9. 不可抗力风险：因自然灾害、社会动乱、战争、罢工等不可抗力因素，可能导致本理财产品认购失败、交易中断、资金清算延误等。

**本理财产品计息天数 98 天（取决于银行提前终止条款）**

**产品类型：**非保本浮动收益产品，海口农商银行对本理财产品的理财本金和收益不提供保证承诺，在发生最不利的情况下（可能但不一定发生），投资者可能无法取得理财收益，并可能面临损失理财本金的风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资。

收益分析与测算示例：

1、最好情景：假定产品成立时，投资者理财资金为 5 万元人民币，参考业绩比较基准 5%，计息天数为 180 天，则投资人理财收益=  $5 \text{ 万} \times 5\% \times 180 \div 365 = 1232.88 \text{ 元}$

2、最差情景：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理财收益，甚至客户的投资本金将遭受损失，在最不利的极端情况下，客户可能损失全部本金，收益为 0。

本产品为非保本浮动收益理财产品，由于市场波动或投资品种发生信用风险导致产品到期时投资品出售收入有可能不足以支付客户预期收益，甚至不足以支付理财产品本金，届时理财资金将按照产品到期时的产品净值向客户进行分配。但在此种情形下，理财产品保留向发生信用风险的投资品发行主体进行追偿的法定权利，若这些权利在未来得以实现，在扣除相关费用后，将继续向客户进行清偿。

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；但预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均不具有法律约束力，不构成收益承诺。测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。

收益计算基础：实际理财天数/365

## 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](http://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。**

● 《海口农商银行个人客户风险承受度评估报告》（以下简称《风险评估报告》）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：