

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

本产品由徽商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。

徽商银行个人理财产品协议书

一、风险提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

理财产品的具体要素和具体风险详见《风险揭示书》、《产品说明书》等相关文件，上述文件为本协议不可分割的组成部分，与本协议具有同等法律效力。

二、双方权利和义务

（一）客户的权利和义务

1、客户保证投资资金来源合法，投资行为符合法律、法规及相关监管部门的规定。2、客户承诺所提供的所有资料真实、完整、合法、有效，如有变更，客户应及时到银行办理变更手续。若客户未及时办理相关变更手续，由此导致的一切后果由客户自行承担，银行对此不承担任何责任。3、客户购买本理财产品并非存款，投资本金在产品约定的投资期内不另计存款利息。4、在产品募集期内，如因客户原因导致投资本金不能从其交易账户足额划转的，本协议不生效，银行不承担责任。5、客户对本协议及其条款负有保密义务，未经银行书面许可，客户不得向任何组织、个人提供或泄露与银行有关的业务资料及信息，除法律、法规另有规定外。6、客户在此同意并授权银行有权根据客户所申请的业务类型对客户相关资金账户进行资金扣划等相关操作，无须经客户另行同意。7、对于客户在签署本协议前及将来通过银行的网上银行、手机银行、直销银行、电话银行等渠道和方式购买的理财产品（不局限于本产品），客户确认其在银行上述系统和渠道点击确认的销售协议的合法有效性，并确认银行的系统记录以及电话录音构成对客户操作行为（包括但不限于购买、赎回、撤单）的终局证据，并且在双方发生争议时可以作为合法有效的证据使用。8、风险评级为四级（含）以上的客户在签署本协议之前或之后购买风险等级为四级（含）以上的理财产品时（不限于本产品），在银行对该产品开放网上银行、手机银行、直销银行或电话银行等销售渠道的情况下，客户可通过银行的上述渠道购买该产品，并接受和认可通过上述渠道购买该产品的法律效力。9、客户在此确认，客户对于所购买的本协议书中约定的理财产品，以及在签署本协议之前或之后所购买的理财产品，如符合银行认定的风险较高或单笔金额较大标准的，银行无须在划款时或划款前以电话方式与客户进行再次确认，银行有权根据客户申请直接对相应款项进行冻结扣划等处理。10、根据产品说明书的相关规定，客户所应享有的其他权利和应履行的其他义务。

（二）银行的权利和义务

1、银行有权依照产品说明书规定的收费标准和方式收取相关费用。2、银行应按照产品说明书的约定将应支付的投资本金（如有，下同）及收益（如有，下同）划入客户指定的交易账户。如因客户原因导致投资本金与收益无法入账的，客户应自行承担全部责任，银行不承担任何责任。3、银行按照约定披露产品相关信息。4、除另有约定外，银行不负责代扣代缴客户应缴纳的税款。5、银行对本协议及其条款负有保密义务，未经客户书面许可，银行不得向任何组织、个人提供或泄露与客户有关的业务资料及信息，除法律、法规另有规定外。6、除按产品说明书约定银行或客户享有的提前终止权外，客户有违约行为时，银行有权提前终止本协议。7、根据产品说明书的相关规定，银行所应享有的其他权利和应履行的其他义务。

三、本行向客户进行信息披露的方式、渠道和频率

(一)徽商银行将在本产品到期后 3 个工作日内,在徽商银行网站(www. hsbank. com. cn)或相关营业网点发布相关信息公告。

(二)如理财产品提前终止,徽商银行将在提前终止前 3 个工作日,在徽商银行网站(www. hsbank. com. cn)或相关营业网点发布相关信息公告。

(三)在理财产品存续期内,徽商银行将定期在我行网站(www. hsbank. com. cn)或各营业网点公布产品相关信息,并以我行网站(www. hsbank. com. cn)上公布《理财资金运作报告》的方法代替在产品存续期内向持有人提供其所持有的本理财产品相关资产的账单。持有人因自身原因或不可抗力导致未及时获知本理财产品的运作或收益分配情况,徽商银行不承担任何法律责任。

三、免责条款

(一)由于国家有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致客户蒙受损失或协议终止的,银行不承担责任。(二)由于不可抗力或银行无过错且无法防止的外因而导致的交易中断、延误等风险及损失,银行不承担责任。(三)非因银行原因(包括但不限于客户遗失本协议、客户协议被盗用、本协议交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因)造成的损失,银行不承担责任。(四)银行和客户同意理财资产报告无需审计。如监管机构认为需要审计时,相关审计费用由理财资产承担。发生前述情形时,银行将在条件允许的情况下采取必要合理的补救措施,尽力保护客户利益,以减少客户损失。

四、争议处理

(一)本协议在履行过程中发生的争议,由双方协商解决,协商不成的,任何一方可向银行所在地人民法院起诉。(二)在诉讼期间,本合同不涉及争议部分的条款仍须履行。

五、协议有效期

本协议有效期一年。本协议书有效期内,客户购买、赎回、撤单理财产品等交易接受本协议书的约束,双方不再逐一签订理财产品协议书。

如本协议书相关内容与单项理财产品说明书、风险揭示书不一致的,以单项理财产品说明书为准。

客户声明:

(1)本人是具有完全民事行为能力的个人,本人已经收到所购买理财产品的相关《风险揭示书》、《产品说明书》,并已完全理解和接受上述文件以及本协议的全部内容,清楚了解所购买理财产品的内容及可能出现的风险。客户的投资决策完全基于客户的独立自主判断做出,并自愿承担所购买(或赎回、撤单)理财产品所产生的相关风险和全部后果。

(2)客户确认银行相关业务人员对于本协议中有关增加客户义务、限制客户权利以及免除、限制银行责任和银行单方面拥有某些权利的条款已向客户予以解释说明,客户自愿接受上述条款的约束,双方对本协议条款的理解已完全达成一致。

客户签名:

日期:

银行盖章:

日期:

徽商银行智慧理财

产品说明书（个人版）

徽商银行郑重提示：

- 理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。
- 本产品说明书作为《徽商银行智慧理财人民币理财产品协议书》不可分割之组成部分，与该协议书具有同等法律效力。在购买理财产品前，投资者应确保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、风险类型及理财收益等基本情况。在充分考虑后，投资者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。
- 本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，可能因市场变动而损失部分或全部的本金及收益，请您充分认识投资风险，谨慎投资。

一、风险评级

本产品风险评级为二级（较低风险），不保障本金，实际收益会随产品净值发生变化。

二、适合客户类型

本理财产品适合经徽商银行个人理财客户风险评级体系评定为二级、三级、四级、五级的所有投资者。

三、产品概述

产品名称	徽商银行智慧理财“创赢”系列组合投资类理财产品（PC19008600，兴业钱大掌柜代销）
全国银行业理财信息登记系统登记编码	C1080419000071（客户可依据该登记编码在中国理财网（www.china-wealth.cn）查询该产品信息）
产品期限	364天（实际产品期限受制于银行提前终止条款）
投资及收益币种	人民币
产品类型	非保本浮动收益型
产品代码	PC19008600
产品预期最高收益率	4.45%/年（扣除所有相关费用后）
投资起点金额	起点金额1万元人民币，以1万元的整数倍递增
产品募集规模	募集规模上限：2亿元人民币
	募集规模下限：100万元人民币
	推荐通过钱包购买，认购期内享受钱包收益；通过银行卡转账直接购买，仅钱大掌柜部分合作行卡享受活期利率，其余银行卡不计息。认购期利息不计入认购金额。

产品募集期	2019年05月23日—2019年05月29日
产品起息日	2019年05月30日
产品到期日	2020年05月28日
理财产品投资对象及比例	本理财产品组合投资于存放同业等货币市场工具和（或）资产管理计划，该资产管理计划投资于债券、存放同业、信托受益权、财产权收益权等固定收益品种。其中，存放同业和（或）资产管理计划的比例为90%，现金、银行存款比例为10%，以上各投资品种均可在不超理财产品资金总额10%的区间上下浮动且不需要公告投资者。在理财产品存续期内，若市场发生正常波动导致投资比例暂时超出上述浮动区间，银行将与各资产管理公司尽合理努力，以客户利益最大化为原则尽快使投资比例恢复至上述规定区间。若市场发生重大变化导致投资比例暂时超出浮动区间且可能对客户预期收益产生重大影响的，我行将及时向客户进行信息披露。
申购与赎回	本理财产品在存续期间不开放申购与赎回，但以下两种情况可以赎回： （1）在银行进行相关信息披露后调整投资范围、投资品种和投资比例时，客户对此不接受的，可按照约定提前赎回理财产品。 （2）在银行进行相关信息披露后调整已约定的收费项目、条件、标准和方式时，客户对此不接受的，可按照约定提前赎回理财产品。
理财本金及收益支付	理财产品在到期日或提前终止日后2个工作日内，徽商银行将理财本金及收益划转至投资者指定账户。若理财产品出现延期，徽商银行将另行公告。

注：客户通过直销银行渠道认购资金在认购日至募集终止日期间不计付利息，通过其他渠道认购资金在认购日至募集终止日期间按徽商银行公布的同期人民币活期存款利率计付利息。

四、理财产品费用、收益分析与计算

（一）理财资金所承担的相关税费

1、**理财产品托管费**：本期理财产品委托徽商银行托管，托管费用按理财产品募集资金规模的年化费率0.1%收取。

2、**资产管理计划费用（若有）**：若产品投资于资产管理计划，则理财资金所承担的费用将包括资产管理计划各项费用。资产管理计划费用包括资产管理计划管理费和资产管理计划托管费，资产管理计划管理费用按资产管理计划资金规模的年化费率0.01%—0.3%收取，资产管理计划托管费用按资产管理计划资金规模的年化费率0.01%—0.1%收取。

3、**银行管理费**：徽商银行将采用如下第(2)种方式收取管理费：

（1）本产品我行收取固定管理费，收取标准为按照募集资金规模%/年，产品到期或提前终止时一次性收取；

（2）本期理财产品我行收取浮动管理费。产品顺利到期或我行提前终止该

理财产品时，若理财资金投资收益率在扣除理财产品托管费率、资产管理计划费用率（若有）和其他相关费率后高于产品预期最高收益率，则收取超过产品预期最高收益率的部分；若理财资金投资收益率在扣除理财产品托管费率、资产管理计划费用率（若有）和其他相关费率后低于或等于产品预期最高收益率，则不收取管理费。

4、**销售费**：不超过 0.3%/年

5、**其他费用**：主要包括理财资金管理、运用及处分过程中发生的交易费等。

6、**税收规定**：客户因获得理财产品收益所产生的相关税费由客户自行承担，本行不负责代扣代缴。但根据法律、法规或规章规定本行有义务代扣代缴的，本行将代扣代缴相应税费并从理财收益中扣除。

（二）理财收益的测算方法和测算依据

产品收益率=理财资金投资收益率-理财产品托管费率-银行管理费率-资产管理计划费用率（若有）-销售费率-其他相关费率。

本理财产品采用近一个月的相关历史数据，以上述投资方向、投资理念、资产配置策略等为准则，对所挂钩本理财产品年化收益率进行了历史模拟：

投资范围	模拟投资年化收益率	测算依据
国债、央票、金融债和债券逆回购	2.8%-3.5%	参考银行间市场 1 年期国债、央票和金融债收益率或同期限债券逆回购收益率
债项评级 AA 级（含）以上企业债和中期票据、债项评级 A-1 短期融资券	4.5%-5.6%	参考银行间市场同评级的 5 年期企业债及中期票据或 1 年期短期融资券收益率
信托受益权、各类财产收益权	3.5%-5.5%	参考市场价格
现金和存放银行存款	0.72%-4.2%	参考市场价格
本理财产品年化收益率估算	4.45%	相应策略下的年化总收益率估算，扣除所有相关费用后

特别提示：上述收益率模拟建立在历史市场行情的基础上，仅代表在上述投资相关准则下的历史业绩，不代表未来业绩，只作为未来业绩预期的参考，也不成为确定本理财产品预期最高收益率以及实现本理财产品最终收益率的可靠依据。本理财产品最终收益率实现将视市场情况等因素而定，敬请投资者仔细判别。

注：测算收益不等于实际收益，投资须谨慎！

2. 理财收益计算公式及测算示例

投资者实际理财收益 = 理财本金 × 产品实际收益率 × 实际存续天数 ÷ 365；

（实际理财收益金额精确到小数点后 2 位）

如徽商银行未提前终止该理财产品，则实际存续天数为产品起息日（含）至产品到期日（不含）期间的天数。则投资者收益测算如下：

产品代码	理财本金	投资者理财收益计算公式	投资者实际理财收益 = 理财本金 × 产品实际收益率 × 实际存续天数 ÷ 365
		产品实际收益率	投资者实际收益（单位：元）
PC19008600	1 万	4.45%（平预期）	10000 × 4.45% × 364 ÷ 365 = 443.78
		3%（低于预期）	10000 × 3% × 364 ÷ 365 = 299.18
		0（无收益）	0

		-3% (本金损失)	$10000 \times (-3\%) \times 364 \div 365 = -299.18$
		最不利情形	本金与收益全部损失

如提前终止该理财产品，则实际存续天数为产品起息日（含）至提前终止日（不含）期间的天数。以下以产品提前终止时产品实际期限为 20 天为例，对投资者收益测算如下：

产品代码	理财本金	投资者理财收益计算公式	投资者实际理财收益 = 理财本金 × 产品实际收益率 × 实际存续天数 ÷ 365
		产品实际收益率	投资者实际收益 (单位：元)
PC19008600	1 万	4.45% (平预期)	$10000 \times 4.45\% \times 20 \div 365 = 24.38$
		3% (低于预期)	$10000 \times 3\% \times 20 \div 365 = 16.44$
		0 (无收益)	0
		-3% (本金损失)	$10000 \times (-3\%) \times 20 \div 365 = -16.44$
		最不利情形	本金与收益全部损失

(上述理财收益测算中所有数据均为假设数据，仅为举例之用，不作为最终收益的计算依据)

徽商银行智慧理财非保本浮动收益型风险揭示书（个人版）

徽商银行郑重提示：

“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。”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。注意投资风险，仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体情况。本理财产品有投资风险，不保障理财资金本金和收益，请您根据本理财产品的风险评级结果充分了解本产品因市场变动所蒙受的损失程度，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本风险揭示书作为《徽商银行智慧理财人民币理财产品协议书》不可分割之组成部分，与该协议书具有同等法律效力。

1、理财本金与收益风险：理财本金可能会因市场和交易对手等因素变动而蒙受重大损失。本产品有投资风险，徽商银行不保证理财本金及收益，您应当充分认识投资风险，谨慎投资。

2、理财产品不成立风险：徽商银行有权在本理财产品遇以下情况宣告产品不成立：(1)理财产品发售结束后募集资金未达到规模下限；(2)国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化使得本理财产品无法成立；(3)市场发生剧烈波动，经我行合理判断难以按照产品说明书规定向投资者提供承诺收益理财产品。

3、政策风险：本理财产品是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家有关法律、法规、规章、政策发生变化，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，导致本理财产品收益降低甚至本金损失。由于政策风险导致的任何损失，由投资者自行承担，徽商银行对此不承担任何责任。

4、信用风险：在理财产品存续期限内，受国家政策、法规、行业和市场等因素的影响，理财产品配置资产所涉及的相关债务主体和（或）增信机构未能履行偿债义务，或相关交易对手发生违约等风险发生，从而导致理财本金和收益遭受损失。

5、市场风险：由于金融市场内在波动性，市场利率和关联标的价格可能发生变化，从而导致本产品所投资的金融工具/资产的市场价格也可能发生变动。

6、流动性风险：在本理财产品存续期内投资者无提前终止权，可能导致投资者需要资金时不能随时变现。

7、提前终止及再投资风险：本理财产品存续期内，徽商银行有权提前终止本理财产品，但投资者除约定条件外不可提前赎回。本理财产品若提前终止，则产品的实际理财期限将小于预定期限，投资者无法实现期初预期的全部收益。产品提前终止或到期后，投资者可能届时面临较差的再投资环境和机会。

8、延期风险：因市场内外部原因导致理财基础资产未能及时变现，而导致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本金及收益的延期兑付。

9、管理人风险：因理财产品管理人和理财投资资产相关服务机构（如信托、保管、托管、咨询、顾问等机构）受经验、技能等因素的限制，或者处理事务不当等，可能导致理财资金遭受损失。

10、信息传递风险：徽商银行按照本理财产品协议书、产品说明书、客户权益须知等有关文件的约定，发布本理财产品的相关信息。投资者应根据本理财产品说明书所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息。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产品信息，因此而产生的风险和责任由投资者自行承担。另外，投资者预留在徽商银行的有效联系方式变更的，应及时通知徽商银行。如投资者未及时通知徽商银行联系变更或因投资者其他原因导致徽商银行在需要联

系投资者时无法及时联系上，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投资者自行承担。

11、不可抗力风险：由于自然灾害、社会动乱、战争、罢工等不可抗力因素的出现，可能对本理财产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至导致本理财产品收益降低甚至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由投资者自行承担，徽商银行对此不承担任何责任。

本产品最不利的投资情形：发生重大政策风险、不可抗力风险或理财产品配置资产所涉及的相关债务主体未能履行偿债义务等极端事件导致投资者本金及投资收益全部损失。

风险揭示方：徽商银行股份有限公司

客户确认栏

本人确认如下：

本人确认已收到并已仔细阅读徽商银行提供的关于本理财产品的协议书、说明书、风险揭示书等法律文件，对理财产品的风险有足够了解。本人自愿申请办理该产品的交易，接受上述法律文件以及本风险揭示书的约束，并愿意承担办理该理财产品交易导致的一切风险、财务损益和法律责任。本人保证在办理该产品交易时所提供的信息资料真实有效。

（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）：

年 月 日

银行签章：