

# 关于调整交银理财稳享灵动慧利季季开4号理财产品合同的公告

尊敬的客户：

为落实《银行保险机构消费者权益保护管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 9 号）等规定要求，我司管理的交银理财稳享灵动慧利季季开 4 号理财产品（产品销售代码：5811223058，理财信息登记系统产品登记编码：Z7000923000298）将于 2025 年 6 月 24 日（含）起对理财产品合同进行调整，具体如下。

一、根据《银行保险机构消费者权益保护管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 9 号）第二十二条“银行保险机构应当以显著方式向消费者披露产品和服务的性质、利息、收益、费用、费率、主要风险、违约责任、免责条款等可能影响消费者重大决策的关键信息。”规定，在本理财产品合同中进一步优化了对相关内容的标注和提示。

二、优化本理财产品合同中关于国家金融监督管理总局（即原中国银行保险监督管理委员会）相关表述。

三、产品合同“投资协议书”第六条“生效条款”的部分表述调整后如下：

1. 原表述“《代理销售理财产品风险声明书》”调整为“《代理销售理财产品协议书》”。

2. 原表述“《代理销售交银理财有限责任公司理财产品风险声明书》”调整为“《交通银行单位客户代理销售理财公司理财产品风险声明书》”。

投资者权益须知中的相关表述亦做相应修改。

四、产品合同“投资者权益须知（适用于个人投资者）”中的第一条“交通银行个人投资者风险承受能力评估”的“（三）个人投资者风险承受能力评估流程”表述调整后如下：

客户进行风险承受能力评估→填写《交通银行个人客户投资风险承受能力评估问卷》→系统生成相应的客户风险承受能力评估结果→签名或交易密码/手机验证码确认评估结果后生效。

五、产品合同“投资者权益须知（适用于个人投资者）”中的第四条“交通银行代理销售理财产品的流程”的表述调整后如下：

（一）交通银行营业网点

交通银行客户经理为个人投资者介绍产品，揭示风险，全程录音录像→个人投资者阅读《理财产品合同》、《代理销售理财产品协议书》等相关文件→前往柜面或机具进行购买操作→理财产品购买操作结束。

（二）交通银行网上银行

个人投资者登录网上银行→选择理财产品，查看产品信息→输入购买金额、交易密码→阅读《理财产品合同》、《代理销售理财产品协议书》→勾选“本人已经阅读以上《理财产品合同》、《代理销售理财产品协议书》，充分了解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担相关风险”→点击“购买”→理财产品购买操作结束。

（三）交通银行手机银行

个人投资者登录手机银行→选择理财产品，查看产品信息→点击“立即购买”→输入购买金额→阅读《理财产品合同》、《代理销售理财产品协议书》→勾选“本人已经阅读以上《理财产品合同》、《代理销售理财产品协议书》，充分了

解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担相关风险”→下一步→输入交易密码→点击“确定”→理财产品购买操作结束。

#### （四）交通银行电话银行

交通银行客户经理为个人投资者介绍产品，揭示风险，全程录音→个人投资者表达购买意向后转入电话银行自助交易功能→IVR 语音播报产品信息、交易信息和风险揭示，并向个人投资者自动发送含有《理财产品合同》和《代理销售理财产品协议书》链接的短信→个人投资者按键确认交易信息以及确认“本人已经阅读以上《理财产品合同》、《代理销售理财产品协议书》，充分了解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担相关风险”→个人投资者按键输入交易密码→交易成功后自动向个人投资者发送交易信息短信→理财产品购买操作结束。

**六、产品合同“投资者权益须知（适用于机构投资者）”中的第二条“交通银行代理销售理财产品的流程”的表述调整后如下：**

#### （一）交通银行营业网点

机构投资者选择理财产品→阅读《理财业务申请表》、《理财产品合同》及《交通银行单位客户代理销售理财公司理财产品风险声明书》→填写《理财业务申请表》→理财产品合同签署盖章→柜台购买操作→理财产品购买操作结束。

#### （二）交通银行网上银行

机构投资者登录企业网银→基本服务→投资理财→理财产品→产品购买→选择理财产品→阅读《理财产品合同》及《交通银行单位客户代理销售理财公司理财产品风险声明书》→点击“申购”或“认购”→理财产品购买页面，点击“确定”→产品购买确定页面，点击“确定”→等待授权页面，授权权限用户登录→授权成功→理财产品购买操作结束。

### （三）交通银行手机银行

机构投资者登录企业手机银行→功能→金融→理财→选择理财产品→阅读《理财产品合同》和《交通银行单位客户代理销售理财公司理财产品风险声明书》→点击“申购”或“认购”→购买→等待授权→授权成功→理财产品购买操作结束。

上述调整具体请参见理财产品合同，并将于 2025 年 6 月 24 日（含）起生效。  
如有疑问，敬请垂询我司及代销机构相关联络方式。

交银理财客户服务热线：400-820-9555。

感谢您一直以来对我司的支持！

特此公告。

交银理财有限责任公司

2025 年 6 月 12 日