尊敬的客户：

根据银保监会消费者代销业务、金融服务收费和消费者权益保护的合规性要求，为进一步提升我行理财客户风险评估业务的合规管理水平，我分行拟调整中国建设银行浙江省分行“乾元”系列资产组合型人民币理财产品的客户风险评估等级名称，并相应修订产品风险揭示书和产品说明书及客户问答手册的相关内容。现将具体事项通知如下：

一、本次调整的适用范围

浙江省分行自主发行的 “乾元”期次型和“乾元”开放式资产组合型理财产品。其中，“乾元”期次型资产组合型理财产品统一命名为中国建设银行浙江省分行“乾元-XX”XXXX年第XX期人民币理财产品，包括但不限于“乾元—久盈”XXXX年第XX期人民币理财产品、“乾元—嘉盈”XXXX年第XX期人民币理财产品、“乾元—同心善行”XXXX年第XX期人民币理财产品；“乾元”开放式资产组合型理财产品统一命名为中国建设银行浙江省分行“乾元—聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品。

二、本次调整的具体内容

理财客户风险评估等级按风险承受能力从弱到强分为5级：保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型。具体调整如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **等级** | **调整前** | **调整后** |
| C1 | 保守型 | 保守型 |
| C2 | 收益型 | 谨慎型 |
| C3 | 稳健型 | 稳健型 |
| C4 | 进取型 | 进取型 |
| C5 | 积极进取型 | 激进型 |

我行理财产品风险评级及所适用的理财客户具体说明相应调整如下表：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **风险标识** | **风险等级说明** | **适用群体** |
|  | 风险极低 | 保守型、谨慎型、稳健型、进取型、激进型 |
|  | 较低风险 | 谨慎型、稳健型、进取型、激进型 |
|  | 中等风险 | 稳健型、进取型、激进型 |
|  | 较高风险 | 进取型、激进型 |
|  | 高风险 | 激进型 |

三、省分行修订上述产品风险揭示书和产品说明书及客户问答手册

省分行相应修订上述产品风险揭示书和产品说明书及客户问答手册的相关内容。新版风险揭示书和产品说明书及客户问答手册（见附件）于2020年10月16日（含）起启用。