# 关于统一调整产品风险等级名称和客户风险承受能力评级名称的公告

尊敬的投资者：

为贯彻落实《金融机构产品适当性管理办法》等监管规定，进一步提升投资者服务水平，上银理财有限责任公司（以下简称“上银理财”）拟统一调整我司发行产品的产品风险等级名称和客户风险承受能力评级名称，现就相关事项公告如下：

## 一、产品风险等级名称

统一调整产品风险等级名称，调整前后的对比名称如下：

“低风险（一级风险，R1）”调整为“R1（低风险）”；

“中低风险（二级风险，R2）”调整为“R2（中低风险）”；

“中等风险（三级风险，R3）”调整为“R3（中风险）”；

“中高风险（四级风险，R4）”调整为“R4（中高风险）”；

“高风险（五级风险，R5）”调整为“R5（高风险）”；

## 二、客户风险承受能力评级名称

统一调整客户风险承受能力评级名称，调整前后的对比名称如下：

“保守型”调整为“C1（谨慎型）”；

“稳健型”调整为“C2（稳健型）”；

“平衡型”调整为“C2（平衡型）”；

“成长型”调整为“C2（进取型）”；

“进取型”调整为“C2（激进型）”；

以上调整范围适用于我司发行产品的所有《产品说明书》、《风险揭示书》及我司制作的《投资者权益须知》。委托代理销售机构制作《投资者权益须知》的，以销售机构展示文本为准。

本次名称调整不涉及理财产品的投资运作，不涉及产品风险评级调整，不涉及对客户风险承受能力的额外重新评估。

请您仔细阅读本公告内容，如对调整事宜有疑问，可详询销售机构或上银理财客户服务热线：021-23206666。

感谢您对上银理财的支持！敬请继续关注上银理财理财产品。

特此公告。

上银理财有限责任公司

2026 年 11 月 12 日