

关于调整“苏银理财恒源 1 年定开 14 期”  
理财产品要素的公告

尊敬的客户：

“苏银理财恒源1年定开14期”理财产品将于2024年7月8日至2024年7月16日开放申赎，苏银理财现对该产品要素进行调整，具体如下：

(1) 新增份额

|                                      |                                             |                                                                                                                                                                                                               |          |
|--------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 销售简称/销售代码                            | 份额                                          | 销售简称                                                                                                                                                                                                          | 销售代码     |
|                                      | ZS 份额                                       | 苏银理财恒源1年定开14期ZS（自动赎回）                                                                                                                                                                                         | J03433   |
| 销售对象                                 | 份额                                          | 销售对象                                                                                                                                                                                                          |          |
|                                      | ZS 份额                                       | 面向家族信托销售                                                                                                                                                                                                      |          |
| 购买起点/追加金额                            | 份额                                          | 认购起点                                                                                                                                                                                                          | 追加金额     |
|                                      | ZS 份额                                       | 100元                                                                                                                                                                                                          | 100元的整数倍 |
| (以销售机构设置为准)                          |                                             |                                                                                                                                                                                                               |          |
| 份额募集期                                | 2024 年 7 月 8 日 9:00 至 2024 年 7 月 16 日 17:00 |                                                                                                                                                                                                               |          |
| 份额成立日                                | 2024 年 7 月 17 日                             |                                                                                                                                                                                                               |          |
| 开放计划                                 | 份额                                          | 开放计划                                                                                                                                                                                                          |          |
|                                      | ZS 份额                                       | 按投资周期开放申购，每12个月开放一次，投资者可在每个投资周期终止日前7个工作日（含投资周期终止日）内，通过销售机构提出申购申请，管理人于投资周期终止日次日对申购申请予以统一确认。份额持有一个投资周期后，在每个投资周期终止日由系统自动为投资者的所有持仓份额发起赎回申请，管理人于投资周期终止日次日对赎回申请予以统一确认，上一投资周期投资者的所有持仓份额不会进入下一个投资周期。（以各销售机构设置的开放时间为准） |          |
| 管理人有权根据资产运作情况、节假日安排调整开放计划，并在调整前进行公告。 |                                             |                                                                                                                                                                                                               |          |

(2) 调整业绩比较基准与费用

|      |     |     |
|------|-----|-----|
| 调整内容 | 调整前 | 调整后 |
|------|-----|-----|

| 业绩比较基准<br>(年化) | A份额3.70%-4.10%<br>B份额3.73%-4.13%<br>D份额3.85%-4.25%<br>F份额3.70%-4.10%<br>G份额3.80%-4.20%<br>J份额3.80%-4.20%<br>ZA份额3.70%-4.10%<br>ZF份额3.70%-4.10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | A份额 2.90%-3.50%<br>B份额 2.93%-3.53%<br>D份额 3.05%-3.65%<br>F份额 2.90%-3.50%<br>G份额 2.95%-3.55%<br>J份额 3.00%-3.60%<br>ZA份额 2.90%-3.50%<br>ZF份额 2.90%-3.50%<br>ZS份额 3.00%-3.60% |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------------------------|------------|------|-------|-----|------|-------|-----|------|-------|-----|------|-------|-----|------|-------|-----|------|-------|-----|-------|-------|-----|-------|-------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 销售服务费率         | A份额 0.10%/年<br>B份额 0.10%/年<br>D份额 0.05%/年<br>F份额 0.10%/年<br>G份额 0.05%/年<br>J份额 0.10%/年<br>ZA份额 0.10%/年<br>ZF份额 0.10%/年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | A份额 0.10%/年<br>B份额 0.10%/年<br>D份额 0.05%/年<br>F份额 0.10%/年<br>G份额 0.05%/年<br>J份额 0.10%/年<br>ZA份额 0.10%/年<br>ZF份额 0.10%/年<br>ZS份额 0.00%/年                                     |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 投资管理费率         | A份额 0.30%/年<br>B份额 0.27%/年<br>D份额 0.20%/年<br>F份额 0.30%/年<br>G份额 0.25%/年<br>J份额 0.20%/年<br>ZA份额 0.30%/年<br>ZF份额 0.30%/年                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | A份额 0.30%/年<br>B份额 0.27%/年<br>D份额 0.20%/年<br>F份额 0.30%/年<br>G份额 0.30%/年<br>J份额 0.20%/年<br>ZA份额 0.30%/年<br>ZF份额 0.30%/年<br>ZS 份额 0.30%/年                                    |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 超额业绩报酬         | <p>管理人按投资周期收取超额业绩报酬。若单一投资周期的各份额实际投资收益在扣除托管费、销售服务费、投资管理费以及运作产品所必须缴纳的税费后超过各份额超额业绩报酬计提基准（即业绩比较基准中枢），则该投资周期终止日后管理人将按照各份额对应比例对超出部分收取超额业绩报酬，具体如下。</p> <table><tr><th>份额</th><th>超额业绩报酬计提基准<br/>(业绩比较基准中枢)</th><th>超额业绩报酬计提比例</th></tr><tr><td>A 份额</td><td>3.90%</td><td>60%</td></tr><tr><td>B 份额</td><td>3.93%</td><td>50%</td></tr><tr><td>D 份额</td><td>4.05%</td><td>50%</td></tr><tr><td>F 份额</td><td>3.90%</td><td>60%</td></tr><tr><td>G 份额</td><td>4.00%</td><td>50%</td></tr><tr><td>J 份额</td><td>4.00%</td><td>50%</td></tr><tr><td>ZA 份额</td><td>3.90%</td><td>60%</td></tr><tr><td>ZF 份额</td><td>3.90%</td><td>60%</td></tr></table> |                                                                                                                                                                            | 份额 | 超额业绩报酬计提基准<br>(业绩比较基准中枢) | 超额业绩报酬计提比例 | A 份额 | 3.90% | 60% | B 份额 | 3.93% | 50% | D 份额 | 4.05% | 50% | F 份额 | 3.90% | 60% | G 份额 | 4.00% | 50% | J 份额 | 4.00% | 50% | ZA 份额 | 3.90% | 60% | ZF 份额 | 3.90% | 60% | <p>管理人按投资周期收取超额业绩报酬。假设单一投资周期的各份额实际年化投资收益在扣除托管费、销售服务费、投资管理费以及运作产品所必须缴纳的税费后为 R：</p> <p>若 <math>R &lt;</math> 业绩比较基准下限，管理人无超额业绩报酬；</p> <p>若 业绩比较基准下限 <math>\leq R &lt;</math> 业绩比较基准上限，管理人对超出业绩比较基准下限的部分，收取 40%的超额业绩报酬；</p> <p>若 <math>R \geq</math> 业绩比较基准上限，管理人对业绩比较基准上限与业绩比较基准下限之间的部分，收取 40%的超额业绩报酬；管理人对超出业绩比较基准上限的部分，收取 60%的超额业绩报酬。</p> |
| 份额             | 超额业绩报酬计提基准<br>(业绩比较基准中枢)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 超额业绩报酬计提比例                                                                                                                                                                 |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| A 份额           | 3.90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 60%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| B 份额           | 3.93%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 50%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| D 份额           | 4.05%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 50%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| F 份额           | 3.90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 60%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| G 份额           | 4.00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 50%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| J 份额           | 4.00%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 50%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ZA 份额          | 3.90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 60%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ZF 份额          | 3.90%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 60%                                                                                                                                                                        |    |                          |            |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |      |       |     |       |       |     |       |       |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

(3) 优化投资范围和比例表述

|      |     |     |
|------|-----|-----|
| 调整内容 | 调整前 | 调整后 |
|------|-----|-----|

|         |                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                  |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资范围和比例 | 本理财产品直接或间接投资于固定收益类资产，包括货币市场工具类资产、标准化债权类资产、非标准化债权类资产和监管机构允许投资的其他资产。具体资产投资比例为：货币市场工具、债券以及符合监管要求的固定收益类资产占产品资产总值比例为80%-100%，符合监管要求的其他资产占产品资产总值比例0%-20%，其中非标准化债权类资产合计投资比例不高于产品净资产50%。 | 本理财产品直接或间接投资于货币市场工具类资产、银行存款（含结构性存款）、标准化债权类资产、非标准化债权类资产和监管机构允许投资的其他资产。具体资产投资比例为：货币市场工具、银行存款（含结构性存款）、债券以及符合监管要求的固定收益类资产占产品资产总值比例为80%-100%，符合监管要求的其他资产占产品资产总值比例0%-20%，其中非标准化债权类资产合计投资比例不高于产品净资产50%。 |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### （4）新增投资策略表述

本理财产品计划通过债券、非标准化债权类资产的配置获取稳健收益，同时适时适量配置银行存款，包括同业存放、结构性存款等。其中，拟开展的结构性存款主要为信用挂钩型结构性存款，该产品本质是内嵌收益互换合约的存款，挂钩标的包括优质同业存单、高评级信用债等资产，相关挂钩主体均需严格通过我司风险评估，在严控信用风险的前提下实现产品收益增厚的目标。

#### （5）新增结构性存款特定投资标的风险提示

1) 市场风险。结构性存款挂钩的境内外债券、股票、利率、汇率、指数等标的受相关国家或地区的金融市场和经济趋势的影响，收益存在不确定性。

2) 信用风险。结构性存款可能面临交易对手银行无力偿付或未履行该结构性存款相关义务（含支付义务）的风险，同时结构性存款挂钩的标的如果出现信用违约，结构性存款的本金与收益也会受到影响，在最不利的情况下可能损失全部本金。

3) 利率风险。结构性存款如挂钩特定债券或债券指数，可能因相关利率变动而导致产品收益发生变化。

4) 汇率风险。结构性存款如挂钩境外证券资产，可能面临以非人民币计价的各类资产受汇率波动影响而引起人民币估值下的理财产品资产净值波动的风险。

5) 衍生品投资风险。结构性存款所嵌入的金融衍生工具，可能存在杠杆风险、操作风险、交易对手的信用风险、衍生品价格与其基础品种的相关度变化带来的风险等。以上风险事项若发生，可能影响投资者收益，甚至使产品本金遭受损失。

上述调整将于2024年7月17日生效，客户如不接受调整后的产品要素，可在2024年7月8日至2024年7月16日产品开放期内提出赎回申请。客户逾期未提出赎回申请，视为接受上述调整事项。

感谢您一直以来对苏银理财的支持！

特此公告。

苏银理财有限责任公司

2024年7月2日

备注：本次披露内容解释权归苏银理财所有，不构成任何形式的法律要约或承诺。