

关于调整“苏银理财恒源 6 月定开 23 期”

理财产品要素的公告

尊敬的客户：

“苏银理财恒源6月定开23期”理财产品将于2024年9月27日至2024年10月11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) 调整G份额销售对象、认购起点/追加金额、申购/赎回数额限制

调整内容	调整前	调整后
销售对象	面向个人和机构投资者销售	面向个人和机构投资者销售（个人投资者仅限新资金客户及新客户，客群由销售机构进行认定）
认购起点/追加金额	认购起点1元，追加金额为1元的整数倍。	认购起点1万元，追加金额为1万元的整数倍。
申购/赎回数额限制	投资者每次申购金额以1元的整数倍递增，申购时若为首次投资，申购金额不得少于1元，并以1元的整数倍递增。	投资者每次申购金额以1万元的整数倍递增，申购时若为首次投资，申购金额不得少于1万元，并以1万元的整数倍递增。

(2) 调整超额业绩报酬收取规则

调整内容	调整前	调整后
超额业绩报酬	<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$R < \text{业绩比较基准下限}$，管理人无超额业绩报酬；</p> <p>若$\text{业绩比较基准下限} \leq R < \text{业绩比较基准上限}$，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$R \geq \text{业绩比较基准上限}$，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；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>	<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$R < \text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\%$，管理人无超额业绩报酬；</p> <p>若$\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\% \leq R < \text{业绩比较基准上限}$，管理人对超出【$\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\%$】的部分收取 40%的超额业绩报酬；</p> <p>若$R \geq \text{业绩比较基准上限}$，管理人对【$\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\%$】与业绩比较基准上限之间的部分，收取 40%的超额</p>

		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。
--	--	--

(3) 调整业绩比较基准

业绩比较基准为管理人对本产品所设定的投资目标，不代表理财产品未来表现，不等于理财产品实际收益，不构成管理人对产品实际投资收益率的承诺或担保，投资者的实际收益由产品净值表现决定。本次业绩比较基准调整具体情况如下：

销售简称/销售代码	调整前 (第 1 个投资周期 2024/4/8-2024/10/11)	调整后 (第 2 个投资周期 2024/10/12 起)
苏银理财恒源 6 月定开 23 期 A/J03220	3.00%-3.80% (年化)	2.40%-3.20% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 23 期 C/J03221	3.10%-3.90% (年化)	2.50%-3.30% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 23 期 D/J03222	3.15%-3.95% (年化)	2.55%-3.35% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 23 期 F/J03223	3.00%-3.80% (年化)	2.40%-3.20% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 23 期 G/J03224	3.10%-3.90% (年化)	2.50%-3.30% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 23 期 L/J03225	3.00%-3.80% (年化)	2.40%-3.20% (年化)

上述调整将于2024年10月12日生效，客户如不接受调整后的产品要素，可在2024年9月27日至2024年10月11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 9 月 18 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。