

# 镇海农商银行丰收喜悦1号3期人民币开放式净值型理财产品说明书修改公告

尊敬的客户：

我行于2024年2月27日(含)起调整“镇海农商银行丰收喜悦1号3期人民币开放式净值型理财产品”(产品代码:FSXXKFJZ2023001,理财产品登记编码:C3208423000001)产品说明书。其中对“理财产品费用及业绩报酬”、“理财超额收益分配”、“申购和赎回的价格与费用”、“投资范围、比例及限制”和“产品收益计算示例”进行调整,具体如下:

## 1. “理财产品费用及业绩报酬”第二点和第三点调整

原产品说明书表述:

“2. 本产品销售服务费年化费率为0, 产品托管费年化费率为0.015%, 产品估值外包服务费年化费率为0, 投资管理费年化费率为0.20%, 上述费用每日计提, 定期收取。若投资资产组合净值扣除销售服务费、产品托管费、产品估值外包服务费和投资管理费等相关费用后, 赎回日产品份额净值折算的年化收益率达不到业绩比较基准, 则镇海农商银行可减免当期部分或全部投资管理费, 由此造成赎回日产品份额净值调整的, 以调整后的产品份额净值为准进行收益分配和赎回兑付。”

“3. 本产品不收取申购费和赎回费。”

调整后说明书表述:

“2. 本产品认购费年化费率为0, 申购费年化费率为0, 赎回费年化费率为0, 销售服务费年化费率为0, 产品托管费年化费率为0.015%, 产品估值外包服务费年化费率为0, 投资管理费年化费率为0.20%, 无论产品净值折算年化收益率是否达到业绩比较基准, 本产品均收取托管费和投资管理费。上述费用每日计提, 定期收取。”

## 2. “理财超额收益分配”内容删除

原产品说明书表述:

“本产品如有超额收益产生, 在投资期间将进行不定期配, 具体分配方案以公告为准, 没有超额收益则不分配。投资者投资收益取决于本产品份额净值, 份额净值随投资收益变化而变化。投资者只有在赎回时, 对应赎回部分的本金及收益(如有)才会同时划转至投资者指定账户。”

调整后说明书已删除原“理财超额收益分配”相关内容。

## 3. “申购和赎回的价格与费用”第一点调整, 并增加计算示例

原产品说明书表述:

“1. 申购和赎回的费用  
本产品不收取申购费用与赎回费用。”

调整后说明书表述:

“1. 认购、申购和赎回的费用  
本产品不收取认购费用、申购费用与赎回费用。”

“2. 认购份额的计算

本产品认购份额的计算公式如下:

认购份额=认购金额/认购价格”

“5. 计算示例

情景 1: 假设投资者于募集期内认购本产品, 投资本金为100,000.00元人民币, 认购价格为1元/份, 则投资者认购确认份额为:

认购确认份额=100,000.00÷1=100,000.00(份)

情景 2: 假设投资者于产品存续期申购本产品, 投资本金为100,000.00元人民币, 申购确认日前一工作日产品份额净值为1.2元



/份，则投资者申购确认份额为：

申购确认份额=100,000.00÷1.2=83,333.33 (份)

情景 3：假设投资者某日赎回持有份额 100,000.00 份，赎回确认日前一工作日产品份额净值为 1.0243 元/份，若赎回确认金额采取四舍五入后精确到小数点后 2 位则兑付投资者的赎回确认金额为：

赎回确认金额=100,000.00×1.0243=102,430.00 (元)

测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。”

#### 4. “投资范围、比例及限制”调整

原产品说明书表述：

“1、本产品主要投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要投资范围包括但不限于：

(1) 银行存款、债券回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具，投资比例 0-100%。

(2) 同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、短期融资券、超短期融资券、中期票据(包含永续中票)、企业债、公司债(包含可续期公司债)、资产支持证券、次级债(包括二级资本债)等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具及符合监管要求的公募基金、基金公司或子公司专户、券商资产管理计划、保险资产管理计划及信托计划，投资比例 80-100%。

(3) 符合监管要求的其他债权类资产，投资比例 0-50%。”

调整后说明书表述：

1、本理财产品主要投资于符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于：现金、银行存款、债券回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具，同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、短期融资券、超短期融资券、中期票据(包含永续中票)、企业债、公司债(包含可续期公司债)、资产支持证券、次级

债(包括二级资本债)等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具、符合监管要求的公募基金、基金公司或子公司专户、券商资产管理计划、保险资产管理计划和信托计划及符合监管要求的其他债权类资产，各类资产投资比例范围如下：

资产类别	资产种类	投资比例
	货币市场工具类	
固定收益类	债券类	
	其他符合监管要求的固定收益类资产	

#### 5. 新增“产品收益计算示例”新增后说明书表述：

示例 1：假设投资者于募集期认购，本金为 50000.00 元，认购价格为 1.00 元/份，则投资者持有份额为 50000.00 份，赎回确认日前一工作日产品份额净值为 1.05 元/份，则投资者全部赎回金额：50000.00×1.05=52500.00 元，投资者理财收益 2500.00 元。

示例 2：假设投资者于产品存续期申购，本金为 50000.00 元，申购确认日前一工作日产品份额净值为 1.05 元/份，则投资者持有份额：50000.00/1.05=47619.05 份，份额小数点后两位后小数采取四舍五入规则。赎回确认日前一工作日产品份额净值为 1.1 元/份，若赎回金额采取四舍五入后精确到小数点后 2 位则投资者全部赎回金额：47619.05×1.1=52380.96 元，投资者理财收益 2380.96 元。

示例 3：假设投资者于募集期认购，本金为 100000.00 元，净值为 1.00 元/份，则投资者持有份额为 100000.00 份，赎回价格为 0.98 元/份，则投资者全部赎回金额：100000.00×0.98=98000.00 元，投资者亏损金额为 2000.00 元。

上述示例采用假设数据计算，测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。

在最不利情况下，投资者甚至可能损失全部本金。投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。

示例：如投资者购买本理财产品本金为 10000.00 元，在理财产品资产组合项下资产全部亏损的最不利情况下，理财产品 10000.00 元本金将全部损失。

感谢您一直以来对我们的支持！

特此公告。

宁波镇海农村商业银行股份有限公司

2024 年 2 月 22 日

