

# 关于调整部分理财产品业绩比较基准、浮动管理费计提基准和销售文件的公告

尊敬的客户：

根据《理财产品业绩比较基准展示行为准则》（以下简称《准则》），我行将对 XZL20053（6 个月定开）、XZL20269（1 年定开）理财产品的产品业绩比较基准、浮动管理费计提基准进行调整，本次调整内容主要包括：

1、上述理财产品即将进入产品开放期，理财产品本投资周期的开放期及下一投资周期的开放期如下，请各位客户根据资金安排进行产品申赎操作<sup>1</sup>：

| 序号 | 产品代码                 | 本投资周期开放期                            | 本投资周期产品确认日     | 下一投资周期开放期                           |
|----|----------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| 1  | XZL20053<br>(6 个月定开) | 2026 年 8 月 27 日<br>至 2026 年 9 月 2 日 | 2026 年 9 月 3 日 | 2027 年 2 月 26 日<br>至 2027 年 3 月 2 日 |

<sup>1</sup> 产品开放起始日、开放结束日和产品确认日如为非工作日则作相应调整

|   |                     |                                     |                |                                     |
|---|---------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|
| 2 | XZL20269<br>(1 年定开) | 2026 年 8 月 27 日<br>至 2026 年 9 月 2 日 | 2026 年 9 月 3 日 | 2027 年 8 月 27 日<br>至 2027 年 9 月 2 日 |
|---|---------------------|-------------------------------------|----------------|-------------------------------------|

2、根据《准则》要求，当前存款利率和贷款利率整体处于下行通道，综合考虑宏观经济及各类资产收益水平变化，结合产品运作情况、拟投资策略、历史业绩等因素，为更好地为客户提供投资理财服务，上述理财产品自下一投资周期起始日（含）起，将调整下一投资周期的业绩比较基准、浮动管理费计提基准。

| 序号 | 产品代码                 | 下一投资周期<br>起始日  | 下一投资周<br>期业绩比较<br>基准 | 浮动管理费<br>计提基准 | 下一投资周期业绩比较基准测算依据                                                                                                                                                                                                                                |
|----|----------------------|----------------|----------------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | XZL20053<br>(6 个月定开) | 2026 年 9 月 3 日 | 1.55%-2.05%          | 1.85%         | 产品投资于固定收益类资产的比例为 80%-100%，投资于权益类资产的比例为 0-20%，投资于商品及金融衍生品类资产的比例为 0-20%，产品管理人根据固定收益市场及权益市场等的历史表现，结合当前市场利率水平、资产配比及市场同类型产品情况，同步结合产品历史业绩表现，经综合测算得出本产品业绩比较基准。<br>业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。 |
| 2  | XZL20269<br>(1 年定开)  | 2026 年 9 月 3 日 | 1.65%-2.15%          | 1.95%         |                                                                                                                                                                                                                                                 |

同时为提升信息披露质量，根据相关监管要求，上述理财产品自下一投资周期起始日（含）起，将同步更新其销售文件，主要调整内容包括：

1、**风险揭示书：**新增“产品存续期内风险等级可能会进行调整的情况”“流动性风险应对措施”等相关表述。

2、**投资者风险承受能力：**调整机构客户投资者风险承受能力相关表述，并规范投资者风险承受能力评估结果的相关表述。

3、**风险等级图示：**细化完善理财产品“风险等级图示”。

4、**业绩比较基准：**新增“业绩比较基准历次调整情况”相关表述，并根据实际情况调整部分理财产品业绩比较基准测算依据。

5、**产品相关主体的基本情况：**新增理财产品相关主体基本情况的相关表述，包括产品管理人、托管人、销售机构和投资合作机构的名称、住所、联系方式等基本信息以及主要职责。

6、**收益分配：**新增“收益分配”相关表述，包括收益的构成、收益分配原则、收益分配方案等。

7、**投资管理：**完善“投资管理”相关表述，包括投资目标、投资范围、投资比例、拟投资市场和资产的风险评估、风险控制措施及投资限制等。

8、**其他条款：**完善“理财产品估值”“信息披露”“保密义务”“产品登记编码”“产品建仓期”等条款表述。

本公告未列举或引用具体变更或新增条款的全部，详细信息请关注理财产品销售文件中相关条款内容。

根据产品说明书约定，客户若不接受调整可在本次投资周期的产品开放期内进行产品赎回，逾期未赎回的视为无异议且继续持有本理财产品。

感谢您一直以来对我行理财业务的支持！

上海农商银行

2026年8月17日

- 一切产品要素均以具体产品说明书、协议等为准。
- 业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。
- 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。