

关于调整部分理财产品单户持有上限、投资对象、业绩比较基准、浮动管理费计提基准、销售管理费率、投资管理费率、浮动管理费及产品名称的公告

尊敬的客户：

根据《理财公司理财产品流动性风险管理办法》（以下简称《办法》）、《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 XZL20028（6 个月定开）、XZL20030（1 年定开）、XZL20034（1 年定开，50 万起购）及 XZL21414（25 个月定开）理财产品的产品单户持有上限、投资对象、业绩比较基准、浮动管理费计提基准、销售管理费率、投资管理费率、浮动管理费及产品名称的公告等进行调整，本次调整内容主要包括：

1、根据《办法》要求，对 XZL21414（25 个月定开）理财产品的单户持有上限进行调整：

序号	产品代码	调整前	调整后
		单户持有上限	单户持有上限
1	XZL21414 (25 个月定开)	-	单一投资者持有份额不超过本产品总份额的 50%，非因产品管理人主观因素导致突破规定比例限制的，在单一投资者持有比例降至 50%以下之前，产品管理人将不再接受该投资者对理财产品的认购申/申购请。

2、根据《办法》要求，对上述产品的投资对象等内容进行相应调整，具体更新内容详见各产品说明书中“二、

投资对象”等相关条款。

3、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¹：

序号	产品代码	本周期开放起始日	本周期开放结束日	本周期产品确认日	下一投资周期产品开放期
1	XZL20028 (6个月定开)	2024年2月4日	2024年2月18日	2024年2月19日	2024年8月2日至 2024年8月12日
2	XZL20030 (1年定开)	2024年2月2日	2024年2月18日	2024年2月19日	2025年2月3日至 2025年2月10日
3	XZL20034 (1年定开，50万起购)	2024年2月2日	2024年2月18日	2024年2月19日	2025年2月3日至 2025年2月10日
4	XZL21414 (25个月定开)	2024年2月2日	2024年2月18日	2024年2月19日	2026年3月3日至 2026年3月10日

4、根据《准则》要求，结合产品上一周期运作情况以及市场情况，我行将调整理财产品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 业绩比较基准	浮动管理费 计提基准	下一投资周期业绩比较基准测算依据
----	------	------------------	---------------	------------------

¹ 产品开放期结束日和产品确认日如为节假日则顺延至下一工作日

1	XZL20028 (6 个月定开)	2.65%-3.55%	2.65%	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、资产配置及市场同类型产品情况，同步结合产品历史业绩表现，经综合测算得出产品业绩比较基准。 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。
2	XZL20030 (1 年定开)	2.85%-3.75%	2.85%	
3	XZL20034 (1 年定开， 50 万起购)	2.90%-3.80%	2.90%	
4	XZL21414 (25 个月定开)	3.45%-4.45%	3.45%	

5、根据市场行情变动，我行调整 XZL20030（1 年定开）及 XZL21414（25 个月定开）理财产品的投资管理费率，调整安排如下：

序号	产品代码	调整前	调整后
		投资管理费	投资管理费
1	XZL20030 (1 年定开)	费率为 0.15%/年，以前一自然日产品资产净值为基础每日计提。	费率为 0.20%/年，以前一自然日产品资产净值为基础每日计提。
2	XZL20034 (1 年定开， 50 万起购)	费率为 0.15%/年，以前一自然日产品资产净值为基础每日计提。	费率为 0.20%/年，以前一自然日产品资产净值为基础每日计提。
3	XZL21414 (25 个月定开)	费率为 0.10%/年，以前一自然日产品资产净值为基础每日计提。	费率为 0.20%/年，以前一自然日产品资产净值为基础每日计提。

我行调整上述理财产品的浮动管理费，调整安排如下：

序号	产品代码	调整前	调整后
		浮动管理费	浮动管理费
1	XZL21414 (25 个月定开)	若周期确认的投资资产组合净值扣除销售管理费、投资管理费、托管费及税费等后的折合年化收益率超过该周期的浮动管理费计提基准，产品管理人将对超过的部分收取 80%作为产品管理人的浮动管理费。	若周期确认的投资资产组合净值扣除销售管理费、投资管理费、托管费及税费等后的折合年化收益率超过该周期的浮动管理费计提基准，产品管理人将对超过的部分收取 70%作为产品管理人的浮动管理费。

我行调整 XZL21414（25 个月定开）理财产品的产品名称，调整安排如下：

序号	产品代码	调整前	调整后
		产品名称	产品名称
1	XZL21414 (25 个月定开)	“鑫利”系列鑫增利 21414 期（2 年）人民币理财产品	“鑫利”系列鑫增利 21414 期（25 个月）人民币理财产品

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

2024 年 1 月 22 日

➤ 一切产品要素均以具体产品说明书、协议等为准。

➤ 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，投资需谨慎。