**关于代销苏银理财恒源封闭债权129期的通知**

各分(支)行：

我行代销苏银理财有限责任公司发行的苏银理财恒源封闭债权129期将于2024年8月13日9:00至2024年8月19日17:00销售，目前在柜面和手机银行等销售。销售服务费率为0.2%/年。部分要素如下：

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 苏银理财恒源封闭债权129期 |
| **理财产品登记编码** | Z7003124000103  （投资者可依据该编码在中国理财网[www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn/)查询产品信息） |
| **销售简称/销售代码** | B份额：苏银理财恒源封闭债权129期12月B/J03482 |
| **产品管理人** | 苏银理财有限责任公司，详见下文“二、产品管理人”。 |
| **产品托管人** | 江苏银行股份有限公司，详见下文“十三、产品托管人”。 |
| **销售机构** | 详见下文“三、销售机构” |
| **产品内部风险评级** | **1、★★二级，**本评级为苏银理财有限责任公司内部评级，由苏银理财根据理财产品的投资组合、同类产品过往业绩和风险状况等因素，对理财产品进行评级，仅供客户参考。  2、如本产品通过代理销售机构渠道销售，代理销售机构应当根据本机构的方式和方法，依据理财产品的投资组合、同类产品过往业绩和风险状况等因素，独立、审慎地对代理销售的理财产品进行销售评级，并向苏银理财及时、准确提供本机构销售评级结果等信息。销售评级与苏银理财产品评级结果不一致的，代理销售机构应当采用对应较高风险等级的评级结果并予以披露。  **3、如本产品通过代理销售机构渠道销售，理财产品评级以代理销售机构最终披露的评级结果为准。**  **4、紫金农商银行对本产品的风险评级为中低风险。** |
| **收益类型** | 净值型（非保本浮动收益） |
| **产品类型** | **固定收益类、公募、封闭式** |
| **销售对象** | 面向个人和机构投资者销售 |
| **募集币种** | 人民币 |
| **计划发行规模** | 计划发行总规模：6亿份。  募集过程中管理人有权根据产品的募集情况调整计划发行规模。 |
| **认购起点/追加金额** | 投资者单笔认购起点金额为1元，追加金额为1元的整数倍。  认购资金的清算和认购份额的计算详见下文“八、产品认购”。 |
| **份额面值** | 1元/份 |
| **募集期** | 2024年8月13日9:00至2024年8月19日17:00  管理人在法律允许的范围内保留延长或提前终止产品募集期的权利。如有变动，实际产品募集期以管理人公告为准。 |
| **产品成立日/份额登记日** | 2024年8月20日  若产品认购份额未达到最低发行总规模3000万，或新的法律、法规导致本产品无法合法合规运行，或出现其他导致影响产品成立不可抗力因素，产品管理人有权利但无义务宣布产品不成立，并于产品募集期结束后5个工作日内将投资者认购资金返还至投资者资金账户，募集期及资金在途期间投资者投资本金不计息。 |
| **产品到期日** | 2025年8月29日（如遇节假日，顺延至下一工作日）  在符合产品说明书约定的条件下，管理人有权提前终止该产品，产品到期日受制于提前终止条款。详见下文“十、产品的终止与清算”。 |
| **产品存续期限** | 374天（以理财产品实际存续天数为准），**本产品运行期间，不开放申购、赎回。** |
| **单个客户持有份额上限** | 单一投资者持有份额不得超过总份额50%；非因主观因素导致突破前款规定比例限制的，在单一投资者持有份额占理财产品总份额比例降至50%以下之前，不再接受该单一投资者对理财产品的认购申请。 |
| **业绩比较基准（年化）** | **苏银理财参考过往投资经验，依据近期货币市场工具、债券、非标准化债权等资产投资收益水平，在产品说明书约定的投资范围和投资比例内，综合考虑各份额收取的销售服务费和投资管理费的情况，模拟测算得出业绩比较基准。本产品各份额因收取的销售服务费和投资管理费存在差异，业绩比较基准设置将有所不同。**各份额业绩比较基准如下：  B份额：年化2.80%  **本产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性。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。产品存续期内管理人有权根据市场情况调整业绩比较基准，如有调整以管理人公告为准。** |
| **产品费用** | 本产品费用包括托管费、销售服务费、投资管理费、超额业绩报酬（如有）以及产品运作和清算中产生的其他费用等。  1.托管费率：0.02%/年；  2.销售服务费率：A份额0.10%/年，B份额0.20%/年，C份额0.40%/年；  3.投资管理费率：0.25%/年；  4.超额业绩报酬：若产品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、运作产品所必须缴纳的税费后超过各份额业绩比较基准，产品管理人将按照超出部分的60%收取超额业绩报酬。  产品存续期内理财产品将每日暂估超额业绩报酬，仅用于理财产品会计核算，并将扣除“暂估超额业绩报酬”后的理财产品份额净值按照说明书约定向投资者进行披露。理财产品实际的超额业绩报酬以到期日计提核算的数值为准。计算累计年化收益率和业绩比较基准时，1年按365日计算。  产品存续期内苏银理财可对费用进行调整，实际收取费率以管理人公告为准。**本产品设置有多个份额，各份额按照设置的销售对象和销售起点进行销售，各份额实际收取的销售服务费率和投资管理费率可能存在差异，客户根据产品销售时设置的条件自主选择购买。** |
| **估值日** | 每周估值，并于估值日后第2个工作日内，通过本产品说明书约定方式披露产品单位净值。详见下文“九、产品估值”。 |
| **信息披露** | 管理人将按照《产品说明书》中约定的方式进行信息披露，详见下文“十四、信息披露”。 |
| **收益分配** | 本产品无分红机制，投资运作情况体现为产品净值变化。产品投资运作到期，投资收益扣除相关费用后，全部分配给投资者。详见下文“十、产品的终止与清算”。 |
| **税款** | 本产品运作过程中涉及的各纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。详见下文“十二、税收规定”。 |

（更多具体要素请详阅产品说明书）

注意事项：

1.该产品销售要求参照我行自营理财销售相关规定执行。

2.相关产品销售文件见附件。

3.如有其他未尽事宜以私人银行部解释为准。

附件：1.“苏银理财恒源封闭债权129期”理财产品说明书

2. 理财产品代理销售协议书、苏银理财有限责任公司理财产品投资协议书

3.“苏银理财恒源封闭债权129期”理财产品风险揭示书

4.苏银理财有限责任公司投资者权益须知

5. 个人客户风险承受能力评估表

6. 机构客户风险承受能力评估表

私人银行部

2024年8月9日