

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 XZL21059（3 个月定开）、XZL20082（6 个月定开）、XZL19048（9 个月定开）、XZL20281（1 年定开）及 XZL21230（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 XZL21230（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 | XZL21230 (25 个月定开) | - | 单一客户持有份额不超过本产品总份额的 50%，若超出上述比例，上海农商银行有权拒绝超过部分的认购以及申购申请。 |

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 | 备注 | 下一投资周期产品 开放期 |
|----|----------------------|------------|------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| 1 | XZL21059 (3个月定开) | 2023年9月22日 | 2023年9月26日 | 2023年9月26日 | 本产品9月26日的交易时间为当日8:00-15:00 | 2023年12月22日至 2023年12月26日 |
| 2 | XZL20082 (6个月定开) | 2023年9月19日 | 2023年9月26日 | 2023年9月26日 | 本产品9月26日的交易时间为当日8:00-15:00 | 2024年3月19日至 2024年3月26日 |
| 3 | XZL19048 (9个月定开) | 2023年9月19日 | 2023年9月26日 | 2023年9月26日 | 本产品9月26日的交易时间为当日8:00-15:00 | 2024年6月19日至 2024年6月26日 |
| 4 | XZL20281 (1年定开) | 2023年9月19日 | 2023年9月26日 | 2023年9月26日 | 本产品9月26日的交易时间为当日8:00-15:00 | 2024年9月19日至 2024年9月26日 |
| 5 | XZL21230 (25个月定开) | 2023年9月19日 | 2023年9月26日 | 2023年9月26日 | 本产品9月26日的交易时间为当日8:00-15:00 | 2025年10月19日至 2025年10月27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。

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

| 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 | XZL21059 (3个月定开) | 2.45%-3.35% | 2.45% | <p>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。</p> <p>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。</p> |
| 2 | XZL20082 (6个月定开) | 2.65%-3.55% | 2.65% | |
| 3 | XZL19048 (9个月定开) | 2.75%-3.65% | 2.75% | |
| 4 | XZL20281 (1年定开) | 2.85%-3.75% | 2.85% | |
| 5 | XZL21230 (25个月定开) | 3.65%-4.65% | 3.65% | |

5、根据市场行情变动，我行调整 XZL20082（6个月定开）理财产品销售管理费率，调整安排如下：

| 序号 | 产品代码 | 调整前 | 调整后 |
|----|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | | 销售管理费 | 销售管理费 |
| 1 | XZL20082 (6个月定开) | 本产品的固定销售管理费按前一日产品资产净值的0.15%年费率计提。 | 本产品的固定销售管理费按前一日产品资产净值的0.20%年费率计提。 |

我行调整 XZL19048（9个月定开）、XZL20281（1年定开）及 XZL21230（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 |
|----|------|--------|--------|
| | | 投资管理费率 | 投资管理费率 |

| | | | |
|---|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 1 | XZL19048 (9个月定开) | 本产品的投资管理费按前一日产品资产净值的0.15%年费率计提。 | 本产品的投资管理费按前一日产品资产净值的0.20%年费率计提。 |
| 2 | XZL20281 (1年定开) | 本产品的投资管理费按前一日产品资产净值的0.15%年费率计提。 | 本产品的投资管理费按前一日产品资产净值的0.20%年费率计提。 |
| 3 | XZL21230 (25个月定开) | 本产品的投资管理费按前一日产品资产净值的0.10%年费率计提。 | 本产品的投资管理费按前一日产品资产净值的0.20%年费率计提。 |

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 | XZL20281 (1年定开) | 若周期确认的投资资产组合净值扣除固定销售管理费、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业绩比较基准（含），投资管理人将对超过的部分收取80%作为投资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固定销售管理费、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业绩比较基准（含），投资管理人将对超过的部分收取50%作为投资管理人的浮动管理费。 |
| 2 | XZL21230 (25个月定开) | 若周期确认的投资资产组合净值扣除固定销售管理费、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业绩比较基准（含），投资管理人将对超过的部分收取80%作为投资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固定销售管理费、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业绩比较基准（含），投资管理人将对超过的部分收取70%作为投资管理人的浮动管理费。 |

我行调整 XZL21230（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 | XZL21230 (25个月定开) | “鑫利”系列鑫增利 21230 期（2年）人民币理财产品 | “鑫利”系列鑫增利 21230 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同意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

2023年9月11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。