

## 理财产品风险揭示书

### **“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”！**

本理财产品是**定期开放式、固定收益类、公募、净值型**理财产品，**不保证本金和收益**，您（以下或称为“投资者”）的本金与收益可能会蒙受重大损失，您应仔细阅读对应期次的《理财产品风险揭示书》、《理财产品说明书》、《投资者权益须知》和《理财产品销售协议书》（以下合称“理财产品销售文件”）条款；本理财产品的任何业绩比较基准、过往业绩或类似表述均不具有法律约束力的用语，不代表您可能获得的实际收益，亦不构成南银理财有限责任公司（以下简称“南银理财”、“产品管理人”或“管理人”）对本理财产品的任何收益承诺，本理财产品最终收益率的实现将视市场情况等因素而定，您应该充分认识本理财产品的投资风险，本着“充分了解风险，自主选择购买”的原则，谨慎决策，自主决定将合法所有的自有资金用于购买本理财产品。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，投资须谨慎。在购买本理财产品后，您应随时关注产品的信息披露情况，及时获取相关信息。本风险揭示书列示的风险指理财产品项下可能涉及的风险，包括但不限于：

#### 第一条 理财产品共性风险提示和管控措施

（一）政策风险：当期理财产品是根据当前相关法律法规、监管规定和政策设计的。理财产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规、监管规定发生变化，影响理财产品的发行、管理、投资运作和清算分配等业务的正常进行，可能导致理财产品的收益降低甚至本理财产品的本金遭受损失，也可能导致本理财产品违反国家法律、法规或者其他合同的有关规定，进而导致本理财产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。

（二）信用风险：本理财产品所投资的资产，可能因债务人违约或者其他原因在投资期限届满时不能足额变现，由此可能导致本理财产品的本金及收益遭受损失。

（三）市场风险：理财产品面临的市场风险主要指因市场各种风险因子变动，使得理财产品配置资产的价格发生波动，导致理财产品本金或收益蒙受损失的风险。

理财产品投资不同类型的资产可能面临的市场风险包括但不限于：1.理财产品投资债券等固定收益率资产将面临利率、汇率变化等市场风险以及债券价格波动风险；2.理财产品投资股票等权益类资产将面临股票价格波动风险和股票发行人的经营风险、管理风险等风险；3.理财产品投资商品及金融衍生品类产品可能面临衍生品公允价值变化风险。

（四）流动性风险：从理财产品资产配置的角度，流动性风险主要是指因理财产品所配置资产缺乏流动性，使得理财期末或理财产品的开放期内（如有），无法以合理的价格及时将资产变现或因资产变现而导致的额外资金成本增加，导致理财产品本金或收益蒙受损失的风险；从投资者自身的角度，流动性风险是指若投资者所投资理财产品为固定期限产品，以及投资者不可提前终止理财产品的，当市场上出现更高收益的产品时，将有可能因此丧失其他投资机会；或当投资者急需流动性时，无法及时变现理财产品。

（五）交易对手风险：理财产品面临的交易对手风险主要是指南银理财为理财产品配置资产的过程中，因交易对手交易失误、过错等原因，导致理财产品本金或收益蒙受损失的风险。

（六）利率、汇率及通货膨胀风险：在本理财产品存续期限内，金融市场利率、汇率的波动会直接导致证券市场的价格和收益率的变动，影响企业的融资成本和利润。对于债券等资产，其收益水平会受到利率、汇率等变化的影响，导致公允价值波动，从而导致产品单位净值下跌甚至本金损失的风险。同时，本理财产品存在实际收益率可能低于通货膨胀率，从而导致投资者实际收益为负的风险。

（七）抵质押物变现风险：本理财产品部分投资资产项下可能设定抵质押等担保品，如发生该部分投资资产项下相应义务人违约等情形时，将会对抵质押物进行处置，如抵质押物等不能变现或不能及时、足额变现或抵质押物的变现价值不足以覆盖该部分投资资产本金及投资收益，则可能影响投资者收益，发生本理财产品净值下跌甚至本金损失的情况。

（八）产品不成立风险：如果本理财产品募集期限届满，因募集规模低于理财说明书约定的规模下限（如有）或其它因素导致本理财产品不能成立的情形，经南银理财合理判断难以按照对应期次《理财产品说明书》的规定向投资者提供本理财服务的，南银理财有权宣布理财产品不成立且不承担任何违约责任，投资者将面临再投资风险。

（九）延期分配风险：如因理财产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付理财产品本金和收益，则投资者面临理财产品期限延期、调整等风险。

（十）提前终止风险：在理财产品存续期内，南银理财有权根据市场变化等情况提前终止本理财产品，一旦理财产品被提前终止，投资者可能面临再投资风险、本金和收益蒙受损失的风险。

（十一）信息传递风险：是指由于投资者未能及时主动了解产品信息，或由于通信故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响，使得投资者无法及时了解产品信息，而导致投资者无法及时做出合理决策，致使投资者蒙受损失的风险。

南银理财按照对应期次《理财产品说明书》有关条款的约定，发布当期理财产品的运作、到期清算或提前终止等信息公告。投资者应根据《理财产品说明书》中约定的渠道查询，如果投资者未及查询，或由于通信故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，投资者承担因此而产生的责任和风险。

投资者预留在代销机构或南银理财的有效联系方式进行变更的，应及时告知代销机构或南银理财，如投资者未及告知代销机构或南银理财联系方式变更的，代销机构或南银理财可能在需要时无法及时联系投资者，并可能会由此影响投资者的决策，投资者承担由此产生的责任和风险。

（十二）不可抗力及意外事件风险：理财产品面临的不可抗力及意外事件风险是指《理财产品说明书》规定的不可抗力或南银理财、代销机构、托管机构系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，严重影响金融市场的正常运行，从而对理财产品的成立、发行、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至影响理财产品的受理、投资、分配等事宜的正常进行，进而导致投资者蒙受损失的风险。由此产生的风险由投资者承担。

（十三）税收风险：南银理财暂不负责代扣代缴投资者购买本理财产品所得收益应缴纳的各项税款。若相关税收法规规定理财产品管理人应代扣代缴相关税款，南银理财有权依法履行代扣代缴义务，则投资者面临其取得的收益扣减相应税费的风险。此外，税收法规的执行及修订可能对本理财产品投资运作过程中需缴纳的相关税费产生影响，可能影响投资者收益，甚至造成本理财产品单位净值下跌、本金损失的情况。

（十四）管理风险：在产品运作过程中，受产品管理人经验、技能、判断力、执行力等方面的限制，可能对产品的运作及管理造成一定影响，并因此影响投资者收益，甚至造成本理财产品净值下跌、本金损失。

（十五）操作风险：若管理人、代销机构、托管机构由于内部作业、人员管理及系统操作不当或失误，处理事务不当等，可能导致本理财产品的本金及收益遭受损失。

（十六）代销风险：本理财产品通过代销机构销售，认购/申购时投资者购买理财产品的资金由代销机构从投资者账户扣收并划付管理人，赎回时理财本金和理财收益相应款项由管理人按理财产品销售文件约定划付至代销机构，并由代销机构向投资者支付。如代销机构未及时足额划付相关资金或代销机构用于划付理财产品项下资金的账户内资金被依法冻结或划扣、账户处于被挂失、冻结、注销或其他非正常状态等原因而导致交易失败的，由代销机构与投资者依法协商解决。

（十七）未知价风险：净值型产品采用“金额申购、份额赎回”原则，即产品认/申购以金额申请，赎回以份额申请，认/申购与赎回价格以“未知价原则”受理申请。“未知价原则”，即理财产品申购申请和赎回申请提交时，适用的产品单位净值都是未知的，单位净值固定的产品除外。

#### 第二条 本理财产品特定风险揭示

**本理财产品类型：定期开放式、固定收益类、公募、净值型。**

**本理财产品期限为 5 年（若本理财产品被提前终止或延期终止，则以实际到期日计算产品期限）。**

**本理财产品风险评级结果：**根据管理人内部风险评级，该产品风险等级为**中级**（本风险等级为南银理财内部风险评级结果，仅供参考）。

**适合购买本理财产品的投资者：**符合相关法律法规、监管规定要求的，经代销机构的风险承受能力评估体系评定为**适合的个人和机构投资者**。

合格投资者是指具备相应风险识别能力和风险承受能力，投资于单只理财产品不低于一定金额且符合下列条件的自然人、法人或者依法成立的其他组织：（一）具有 2 年以上投资经历，且满足家庭金融资产不低于 300 万元人民币，或者家庭金融资产不低于 500 万元人民币，或者近 3 年本人年均收入不低于 40 万元人民币；（二）最近 1 年末净资产不低于 1000 万元人民币的法人或者依法成立的其他组织；（三）国务院银行业监督管理机构规定的其他情形。

个人投资者在首次通过代销机构购买理财产品时应根据代销机构的要求进行风险承受能力评估。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请您再次购买理财产品时主动要求代销机构重新进行风险承受能力评估。

**最不利投资情形下的投资结果：**若投资者认购或申购本理财产品，最不利情况下，投资组合内所有资产均发生以上所述的风险事件，且投资组合内所有资产均发生全额损失，则投资者赎回或到期收到款项为 0，即投资者面临全部本金与收益的损失。为保证当期理财投资者权益而产生的费用由当期理财产品承担。

**上述风险客观存在，敬请投资者予以充分关注！**

**投资者声明：**

1. 本投资者在购买本理财产品前已完成风险承受能力评估，且该评估结果具有效力。本投资者的风险评级结果为：（低、中低、中、中高、高）。如果影响本投资者风险承受能力的因素发生变化，将及时完成风险承受能力评估，否则由此产生的责任和风险由本投资者自行承担。（仅由个人投资者亲自填写）

2. 本投资者已认真阅读并充分理解本风险揭示书及对应期次《理财产品销售协议书》、《理财产品说明书》、《投资者权益须知》等理财产品销售文件的全部条款与内容，充分了解履行上述文件的责任，具有识别及承担相关风险的能力，充分了解本理财产品的风险并愿意承担相关风险。

3. 南银理财和代销机构已就理财产品销售文件向本投资者进行了详细的说明和解释，本投资者已充分认识理财产品的风险和收益，并在已充分了解各项文件内容的基础上，完全由本投资者独立、自主、谨慎作出本次投资决策，并未依赖于南银理财和代销机构在理财产品销售文件之外的任何陈述、说明、文件或承诺，南银理财和代销机构的义务和责任以理财产品销售文件明确记载的书面内容为准。

4. 以下划线部分，请投资者抄录确认：“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险”。

投资者抄录：\_\_\_\_\_

<b>个人投资者</b>
签名： 年 月 日
<b>机构投资者</b>
盖章（公章） 法定代表人或授权代理人（签字或盖章）： 年 月 日
<b>电子渠道</b>
如投资者通过电子渠道（包括但不限于网上银行、手机银行或官方网站等）购买本理财产品的，本风险揭示书以数据电文形式订立，投资者在电子渠道点击接受本风险揭示书，即表示投资者已阅读所有条款，并对条款的含义及相应的法律后果已全部知晓并充分理解，同意接受本风险揭示书的约束。 <b>投资者点击“确认”即视为确认其符合本理财产品的风险等级并自愿承担投资风险，此处不需要手写抄录。</b> 电子渠道所生成和保留记载的相关电子数据及交易记录以及南银理财、代销机构、托管机构制作或保留的相关电子及纸质单据、凭证、记录等相关资料，构成有效证明投资者与南银理财双方之间权利义务关系的确定证据，投资者无条件认可电子数据的有效性和证据效力。

## 理财产品说明书

### **“理财非存款、产品有风险、投资须谨慎”！**

#### 第一条 产品基本要素

产品名称	南银理财珠联璧合致远一年定开 5M 公募人民币理财产品
产品类型	定期开放式、固定收益类、公募、净值型
募集方式	公开募集
理财产品代码	ZC108691844532
产品登记编码	Z7003221000038（投资者可依据该编码在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询理财产品相关信息）
内部销售代码	Z10013
理财期限	5 年（管理人有权提前终止或延期），按年开放申购、赎回。
销售区域	全国
币种	人民币
产品规模	100 亿元，每次开放申购规模上限为 40 亿元
风险等级	根据理财产品管理人对理财产品的内部风险评估，本理财产品风险等级为中级（本风险等级为管理人内部风险评估结果，仅供参考） 代销机构可根据其风险评估体系对产品风险等级进行重新评估，投资者通过代销机构购买本理财产品的，以该代销机构最终披露的风险等级为准。
发行对象	符合相关法律法规、监管规定要求的，经代销机构的风险承受能力评估体系评定为适合的个人和机构投资者。
投资起点金额、递增金额	个人投资者投资起点金额 1 万元人民币，以 1000 元的整数倍递增。 机构投资者投资起点金额 1 万元人民币，以 1000 元的整数倍递增。 后续在符合监管政策规定的条件下，管理人有权对上述投资起点金额和递增金额进行调整，并在调整日前至少 3 个工作日进行信息披露。 代销机构可根据其销售需要对投资起点金额、递增金额进行重新设定，投资者通过代销机构购买本理财产品的，以该代销机构最终披露的投资起点金额、递增金额为准
最低持有份额、最小赎回单位	最小赎回单位为 1000 份，最低持有份额为 1000 份。 后续在符合监管政策规定的条件下，南银理财有权对上述最小赎回单位和最低持有份额进行调整。
募集期	2018 年 5 月 11 日—2018 年 5 月 17 日 代销机构可根据其销售需要在本募集期范围内对募集时间进行重新设定，投资者通过代销机构购买本理财产品的，以该代销机构最终披露的募集时间为准。
认购确认日	同产品成立日
产品成立日	2018 年 5 月 18 日
产品存续期	2018 年 5 月 18 日—产品实际到期日（若本理财产品未被提前终止或延期终止，则实际到期日即为名义到期日；若本理财产品被提前终止或延期终止，则实际到期日为提前终止权行使日或延期终止权行使日。 <b>理财产品管理人有权根据市场变化情况调整产品存续期，届时管理人将调整相关日期并进行信息披露。</b> ）
名义到期日	2023 年 12 月 28 日
理财封闭期	本理财产品封闭期为一年，当期封闭期起止时间以公告为准。
申购开放日	本理财产品存续期内申购/赎回确认日前至少 5 个工作日（以公告为准），投资者可提交申购申请。
赎回开放日	本理财产品存续期内申购/赎回确认日前至少 5 个工作日（以公告为准），投资者可提交赎回申请，系统不自动赎回。产品终止日，产品将对所有份额进行强制赎回。
申购和赎回时间	1. 申购时间：申购开放日 9:00-17:00。 2. 赎回时间：赎回开放日 9:00-17:00。 3. 申购/赎回开放日和确认日另行公告。 巨额赎回条款：当产品的当期赎回量超过上期产品规模的 20%，或净赎回量超过上期产品规模的 10%时，管理人有权暂停客户的赎回，如发生以上暂停的情况，申购/赎回开放日和确认日另行公告。

申购/赎回确认日	本理财产品按年确认申购/赎回申请，具体申购/赎回确认日以公告为准。										
申购份额计算	申购份额=确认申购金额/S。S为申购确认日理财产品单位净值（已扣除相关费用，份额以去尾法保留两位小数）										
赎回金额计算	赎回金额=确认赎回份额×R。R为赎回确认日理财产品单位净值（已扣除相关费用，赎回金额以去尾法保留两位小数）。										
收益分配	当理财产品单位净值不低于1时，管理人可以根据实际情况进行收益分配，分配方式为现金分红，具体分配方案以公告为准（分配后理财产品净值不低于1）。产品到期后，理财产品管理人和代销机构将根据理财资金所投资资产实际运作情况向投资者分配到期款项。										
资金到账日	分红资金（如有）、到期资金将于分红权益登记日（如有）、实际到期日后5个工作日内划入投资者授权指定账户，分红权益登记日（如有）、实际到期日后至投资者收益划到投资者授权指定账户之前不计任何收益。 分红权益登记日指管理人确认投资者所持份额是否享受本次分红的日期。										
投资范围	本理财产品的投资范围为固定收益类资产和权益类资产，包括国内依法发行的债券（国债、央行票据、金融债、地方政府债、公司信用类债券等）、债券回购、银行存款（包括定期存款以及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具、证券投资基金、权益类资产、非标准化债权类资产以及国务院银行监督管理机构允许银行理财子公司投资的金融工具。 如法律法规或监管机构以后允许银行理财子公司产品投资其他品种，理财产品管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。										
投资比例	本理财产品投资于固定收益类资产的比例不低于本理财产品总资产的80%（其中非标准化债权类资产的比例为本理财产品净资产的0-35%），投资于权益类资产的比例不超过本理财产品总资产的20%。 注：非因管理人主观因素导致突破上述比例限制的，管理人将在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的15个交易日内将投资比例调整至符合至说明书约定的范围。如果法律法规或者监管机构变更投资品种的投资比例限制，理财产品管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。										
投资策略	本理财产品通过对宏观经济、政策环境、市场状况和资金供求的深入分析，对各类资产行业和品种的深入分析，自上而下进行积极主动的资产配置，构建合理的投资组合方案。在确保资金安全的前提下，控制回撤幅度，追求稳健的投资回报。										
业绩比较基准	<p><b>在本封闭期间，本理财产品以中债新综合全价指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%作为业绩比较基准。</b></p> <p>各封闭期和业绩比较基准如下：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>封闭期</th> <th>该封闭期内的业绩比较基准</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2018年5月18日至2019年5月16日</td> <td>1年定期存款基准利率+4%</td> </tr> <tr> <td>2019年5月17日至2020年5月20日</td> <td>1年定期存款基准利率+3.3%</td> </tr> <tr> <td>2020年5月21日至2021年5月20日</td> <td>1年定期存款基准利率+2.9%</td> </tr> <tr> <td><b>2021年5月21日起，终止日另行公告</b></td> <td><b>中债新综合全价指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>注： 1、每个封闭周期的1年定期存款基准利率以该封闭期前的产品认申购/赎回确认日中国人民银行发布的1年定期存款基准利率为准。 2、中债新综合全价指数为中央国债登记结算有限责任公司发布的债券指数，投资者可登陆中国债券信息网查询；沪深300指数为中证指数有限公司发布的股票指数，投资者可登陆中证指数有限公司官网查询。 3、在某一封闭期内，以上指数收益率计算方式为：（封闭期末日的指数收盘价÷封闭期首日前一工作日的指数收盘价-1）÷该封闭期天数×365天。 4、管理人将在本理财产品定期报告中对以上业绩比较基准进行跟踪和披露。 5、管理人可根据市场情况对业绩比较基准进行适当调整，如有调整，将至少于调整前3个工作日在代销机构网站上公布调整方案。 <b>本产品为净值型理财产品，没有预期收益率。管理人提醒投资者关注，业绩比较基准并不代表实际收益率。</b></p>	封闭期	该封闭期内的业绩比较基准	2018年5月18日至2019年5月16日	1年定期存款基准利率+4%	2019年5月17日至2020年5月20日	1年定期存款基准利率+3.3%	2020年5月21日至2021年5月20日	1年定期存款基准利率+2.9%	<b>2021年5月21日起，终止日另行公告</b>	<b>中债新综合全价指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%</b>
封闭期	该封闭期内的业绩比较基准										
2018年5月18日至2019年5月16日	1年定期存款基准利率+4%										
2019年5月17日至2020年5月20日	1年定期存款基准利率+3.3%										
2020年5月21日至2021年5月20日	1年定期存款基准利率+2.9%										
<b>2021年5月21日起，终止日另行公告</b>	<b>中债新综合全价指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%</b>										

产品费用	<p>申购费：本理财产品不收取申购费。          赎回费：本理财产品不收取赎回费。          销售费：本理财产品按产品份额收取年化 0.3% 的销售费，按日计提。          每日计提的销售费=当日本理财产品份额×1 元/份×年化销售费率÷365          管理费：本理财产品按产品份额收取年化 0.3% 的固定管理费，按日计提。          每日计提的固定管理费=当日本理财产品份额×1 元/份×年化固定管理费率÷365  <b>业绩报酬：申购/赎回确认日或产品实际到期日，如当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过年化 4% 时，超过部分管理人将按 30% 收取业绩报酬。</b>          托管费：本理财产品按产品份额收取年化 0.02% 的托管费，按日计提。          每日计提的托管费=当日本理财产品份额×1 元/份×年化托管费率÷365</p>								
风险事件说明	具体详见理财产品风险揭示书。								
理财产品管理人	南银理财有限责任公司								
托管人及托管人职责	<p>本理财产品托管人为南京银行，主要职责如下：          1、安全保管理财产品财产；          2、为每只理财产品开设独立的托管账户，不同托管账户中的资产应当相互独立；          3、按照托管协议约定和管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜；          4、建立与管理人的对账机制，复核、审查理财产品资金头寸、资产账目、资产净值、认购和赎回价格等数据，及时核查认购、赎回以及投资资金的支付和到账情况；          5、监督理财产品投资运作，发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的，应当拒绝执行，及时通知管理人并报告银行业监督管理机构；          6、办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项，包括披露理财产品托管协议、对理财产品信息披露文件中的理财产品财务会计报告等出具意见，以及在公募理财产品半年度和年度报告中出具理财托管机构报告等；          7、理财托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料保存 15 年以上；          8、对理财产品投资信息和相关资料承担保密责任，除法律、行政法规、规章规定、审计要求或者合同约定外，不得向任何机构或者个人提供相关信息和资料；          9、国务院银行业监督管理机构规定的其他职责。</p>								
拟进行合作的理财投资合作机构	<p>本理财产品合作机构为富国基金管理有限公司、华夏基金管理有限公司、兴证全球基金管理有限公司、中欧基金管理有限公司、汇添富基金管理股份有限公司、景顺长城基金管理有限公司、南方基金股份有限公司、万家基金管理有限公司、广发基金管理有限公司、鹏华基金管理有限公司、华宝基金管理有限公司和朱雀基金管理有限公司等。          上述合作机构主要职责对应如下，具体职责以管理人与合作机构签署的合同为准。</p> <table border="1" data-bbox="635 1249 1289 1615"> <thead> <tr> <th>合作机构主要职责</th> <th>对应合作机构</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>合作机构为理财产品所投资资产管理产品的发行机构，主要承担资产管理产品的管理人职责</td> <td>中欧基金管理有限公司、华夏基金管理有限公司、华宝基金管理有限公司、汇添富基金管理股份有限公司、富国基金管理有限公司、南方基金股份有限公司、景顺长城基金管理有限公司</td> </tr> <tr> <td>合作机构为从事理财产品受托投资的机构，主要承担根据合同约定进行受托资金的投资管理的职责</td> <td>兴证全球基金管理有限公司、万家基金管理有限公司、广发基金管理有限公司、鹏华基金管理有限公司</td> </tr> <tr> <td>合作机构为与理财产品投资管理相关的投资顾问</td> <td>朱雀基金管理有限公司</td> </tr> </tbody> </table> <p>若上述合作机构及其职责发生调整，管理人将在本理财产品的定期报告中进行信息披露。          上述合作机构简介：          富国基金管理有限公司成立于 1999 年 4 月 13 日，注册资本为 5.2 亿；华夏基金管理有限公司成立于 1998 年 4 月 9 日，注册资本为 2.38 亿；兴证全球基金管理有限公司成立于 2003 年 9 月 30 日，注册资本为 1.5 亿；中欧基金管理有限公司成立于 2006 年 7 月 19 日，注册资本 2.2 亿；汇添富基金管理股份有限公司成立于 2005 年 2 月 3 日，注册资本为 1.3 亿；景顺长城基金管理有限公司成立于 2003 年 6 月 12 日，注册资本 1.3 亿；南方基金管理股份有限公司成立于 1998 年 3 月 6 日，注册资本为 3.62 亿；万家基金管理有限公司成立于 2002 年 8 月 23 日，注册资本为 3 亿；广发基金管理有限公司成立于 2003 年 8 月 5 日，注册资本为 1.37 亿；鹏华基金管理有限公司成立于 1998 年 12 月 22 日，注册资本为 1.5 亿；华宝基金管理有限公司成立于 2003 年 3 月 7 日，注册资本为 1.5 亿；朱雀基金管理有限公司成立于 2018 年 10 月 25 日，注册资本为 1.5 亿。</p>	合作机构主要职责	对应合作机构	合作机构为理财产品所投资资产管理产品的发行机构，主要承担资产管理产品的管理人职责	中欧基金管理有限公司、华夏基金管理有限公司、华宝基金管理有限公司、汇添富基金管理股份有限公司、富国基金管理有限公司、南方基金股份有限公司、景顺长城基金管理有限公司	合作机构为从事理财产品受托投资的机构，主要承担根据合同约定进行受托资金的投资管理的职责	兴证全球基金管理有限公司、万家基金管理有限公司、广发基金管理有限公司、鹏华基金管理有限公司	合作机构为与理财产品投资管理相关的投资顾问	朱雀基金管理有限公司
合作机构主要职责	对应合作机构								
合作机构为理财产品所投资资产管理产品的发行机构，主要承担资产管理产品的管理人职责	中欧基金管理有限公司、华夏基金管理有限公司、华宝基金管理有限公司、汇添富基金管理股份有限公司、富国基金管理有限公司、南方基金股份有限公司、景顺长城基金管理有限公司								
合作机构为从事理财产品受托投资的机构，主要承担根据合同约定进行受托资金的投资管理的职责	兴证全球基金管理有限公司、万家基金管理有限公司、广发基金管理有限公司、鹏华基金管理有限公司								
合作机构为与理财产品投资管理相关的投资顾问	朱雀基金管理有限公司								

其他说明事项	<p>1、本理财产品开放日内非操作时间不能进行申购/赎回申请，封闭期内不开放申购/赎回申请。投资者应考虑产品期限并合理安排自身投资计划。</p> <p>2、管理人在本理财产品存续期间按年在代销机构官方网站上公布申购/赎回确认日净值，公布时间不晚于确认日后 2 个工作日。</p> <p>3、管理人在当期理财产品申购开放日之前在代销机构官方网站公布当期封闭期、当期申购/赎回确认日、下期申购/赎回确认日，公布时间不晚于申购开放日之前 3 个工作日。</p> <p>4、管理人在本理财产品存续期间按照监管规定进行信息披露，详见本理财产品说明书第五条信息披露。</p>
税务处理	<p>本理财产品运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，由管理人作为增值税纳税人进行缴纳，税金由该理财产品承担。除法律法规特别要求外，投资者应缴纳的税收由投资者负责，管理人不承担代扣代缴。</p>

**特别说明：本理财产品无预期收益率，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，投资须谨慎。**

## 第二条名词释义

在本理财产品说明书中，除非上下文另有明确约定，下列用词将具有如下含义：

### （一）参与主体用语

1. 南银理财/管理人/理财产品管理人：指南银理财有限责任公司。
2. 代销机构：指根据管理人委托，代理销售理财产品的机构。
3. 托管人：指根据管理人委托，对理财产品财产进行托管的机构。
4. 认购/申购人：指在募集期/开放期间签署本理财产品销售文件并向理财产品管理人交付认购/申购资金的投资者。
5. 理财产品份额持有人/持有人：指其认购或申购申请，经过管理人确认认购或申购成功，从而持有理财产品份额的投资者。
6. 投资者：指购买南银理财发行的相关理财产品的符合相关法律法规及监管要求的个人或机构。

### （二）法律文件用语

1. 销售协议书：指本理财产品对应的《理财产品销售协议书》以及对该文件的有效修改或补充。
2. 产品说明书/本理财产品说明书：指本《理财产品说明书》以及对本《理财产品说明书》的有效修改或补充。
3. 风险揭示书：指本理财产品对应的《理财产品风险揭示书》，以及对该文件的有效修改或补充。
4. 投资者权益须知：指本理财产品对应的《投资者权益须知》，以及对该文件的有效修改或补充。
5. 销售文件：指本理财产品对应的产品说明书、风险揭示书、投资者权益须知及销售协议书等。上述文件共同构成本理财产品完整且不可分割的销售文件。

### （三）期间与日期

1. 募集期：指管理人确定的接受投资者认购本理财产品的起止期限。
2. 开放期：指管理人确定的除募集期外接受投资者申购、赎回本理财产品的起止期限。
3. 提前终止权行使日：指管理人行使提前终止权的日期，即本理财产品被提前终止、开始停止计算收益的日期。
4. 延期终止日：指管理人根据本理财产品说明书约定延长理财产品存续期后本理财产品的终止日，即本理财产品被延期终止、开始停止计算收益的日期。
5. 认购、申购、赎回确认日：指投资者认购、申购、赎回理财产品最终确认日期。
6. 认购、申购冷静期（私募产品适用）：指根据法律法规的规定，理财产品管理人对私募理财产品投资者设定的自签署理财产品销售文件或提交认购、申购申请起的至少二十四小时的期间，在此期间内投资者有权解除理财产品销售文件或撤销认购、申购申请。
7. 产品存续期：指理财产品成立至终止的期间。
8. 名义到期日：指在管理人未对本理财产品提前终止或延期终止的情况下本理财产品的到期日期。
9. 到期日/终止日：指管理人实际开始停止计算本理财产品收益的日期。若本理财产品未提前终止或延期终止，则到期日/终止日即为名义到期日；若本理财产品被提前终止，则到期日/终止日为提前终止权行使日；若本理财产品被延期终止，则实际到期日为延期终止日。
10. 工作日：指除国家法定节假日和休息日（包括周六、周日）外的日期。
11. 交易日：指上海证券交易所和深圳证券交易所的正常开盘交易日。
12. 支付日：指根据本理财产品说明书约定向销售文件约定的投资者授权指定账户划付理财产品资金之日。
13. 赎回或到期清算分配资金到账日：指赎回或到期清算分配资金划入销售文件约定的投资者授权指定账户之日。

### （四）理财产品用语

1. 本理财产品/理财产品：南银理财珠联璧合致远一年定开 5M 公募人民币理财产品。
2. 认购金额/申购金额/投资本金：指投资者认购或申购本理财产品的本金金额。为避免疑义，认购金额/申购金额/投资本金的称谓仅为方便计算理财产品投资收益而创设的，并非对投资者投资本金不受损失的承诺。
3. 投资收益：指投资者投资理财产品份额获得的投资收益，该收益为其获得分配的全部理财产品赎回资金或到期清算分配资金中扣除投资本金的部分。
4. 理财产品份额/产品份额：指投资者持有本理财产品的单位数额。投资者基于其所持有的理财产品单位数额享有理财产品利益、承担理财产品风险。
5. 产品资产净值=产品资产总值-产品负债总值。产品资产总值是指理财产品拥有的各类有价证券、银行存款、应收款项及其他资产的价值总和。产品负债总值是指理财产品运作及融资时形成的负债价值总和，包括融资金本息、应付各项费用（包括托管费、销售手续费、固定管理费、业绩报酬、其他费用等）、应付税金及其他应付款项等。
6. 单位净值/产品每份额净值：指理财产品每单位份额的净值，即每 1 份理财产品份额以人民币计价的价格。产品份额净值=产品资产净值/产品总份额。投资者按该份额净值进行理财产品认购、申购和赎回、获得到期/终止时分配。产品份额净值按去尾法保留四位小数。
7. 理财产品估值/估值：指计算评估理财产品资产以确定理财产品份额单位净值的过程。
8. 业绩比较基准：指管理人基于过往投资经验及对产品存续期投资市场波动的预期而对本理财产品所设定的投资目标，业绩比较基准不代表本理财产品的未来表现和实际收益，或管理人对本理财产品进行的收益承诺。
9. 认购：指投资者根据产品说明书约定在募集期内申请购买本理财产品的理财产品份额的行为。
10. 申购、赎回申请：指在理财产品的开放期内，投资者向理财产品管理人提出申请对理财产品份额进行购买或卖出的行为。
11. 提前终止/延期终止权：指在本理财产品存续期内，管理人单方面根据本理财产品销售文件的约定提前终止/延期终止本理财产品的权利。
12. 授权指定账户：指投资者用于支付理财产品的认购或申购资金，并用于接收理财产品分红或赎回或到期清算分配款项的银行账户。
13. 固定收益类理财产品：指投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%的理财产品。
14. 权益类理财产品：指投资于权益类资产的比例不低于 80%的理财产品。
15. 商品及金融衍生品类理财产品：指投资于商品及金融衍生品的比例不低于 80%的理财产品。
16. 混合类理财产品：指投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例均未达到 80%的理财产品。
17. 公募理财产品：指面向不特定社会公众公开发行的理财产品。
18. 私募理财产品：指面向合格投资者非公开发行的理财产品。

### （五）其他

1. 不可抗力：指理财产品各方不能预见、不能避免且不能克服的客观情况，该事件妨碍、影响或延误任何一方依相关理财产品销售文件的约定履行其全部或部分义务。该事件包括但不限于：

- (1) 自然灾害、地震、台风、海啸、洪水、火灾、停电、突发性公共卫生事件；
- (2) 罢工、内战、战争、军事行动、任何种类的恐怖活动、暴动、公众示威及 / 或抗议；
- (3) 新的适用法律或国家政策的颁布或实施、对原适用法律或国家政策的修改；
- (4) 任何政府机关或其他机关的行为（不论是在法律上或是在事实上）、法律、法规、条例、规则、规定、裁决、命令或指令（包括国有化或对外限制、外汇管制）、诉讼或威胁；
- (5) 中国境内或全球金融外汇市场发生致使甲方无法进行货币兑换、划转等的异常变化；
- (6) 因理财产品各方和/或其关联方运营网络系统遭受黑客攻击、电信部门技术调整或故障等原因而造成的理财产品各方和/或其关联方之服务、营业的中断或者延迟。

2. 中国：指中华人民共和国（为本理财产品销售文件之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）。

3. 元：指人民币元。

4. 适用法律：指在销售文件签署日和履行过程中，中国任何立法机构、政府部门、银行间交易商协会、证券交易所、证券登记结算机构、基金业协会依法颁布的，适用于本理财产品相关事宜的法律、行政法规、地方法规、部委规章、地方政府规章、规范性文件、规则、通知、须知、业务指南、指引或操作规程，及其有效的修改、更新或补充。

### 第三条情景示例

假设：投资者投资本理财产品 10 万元，成立日当日产品净值为 1.0000 元，折算份额 100,000 份。

情景示例一：产品赎回确认时，扣除所有税费后（如有业绩报酬，已扣除）的期末产品每份额净值为 1.0300，则客户在资金到账日收到赎回款项为 103,000 元。

情景示例二：产品赎回确认时，扣除所有税费后（如有业绩报酬，已扣除）的期末产品每份额净值为 0.9700，则客户在资金到账日收到赎回款项为 97,000 元。

**特别提请投资者注意的是，上述收益率测算仅为情景示例，不代表未来业绩，也不成为确定本理财产品预期收益率以及实现本理财产品最终收益率的可靠依据。本理财最终收益率实现将视市场情况等而定，投资者所能获得的理财分配金额以产品管理人按本理财产品说明书约定计算并向投资者实际支付为准，敬请投资者仔细辨别。**

**风险提示：如出现资产融资人无法兑付本金等极端情况，产品运作到期后投资者可能无收益，并可能损失全部本金。**

### 第四条理财产品估值

#### （一）估值日

本理财产品每个工作日进行估值。

#### （二）估值对象

本理财产品所拥有的所有资产及负债。

#### （三）估值目的

客观、准确反映理财产品的价值。

#### （四）估值原则

估值中坚持公允价值计量原则。

#### （五）估值方法

##### 1. 债券的估值方法

(1) 本产品所投债券均在全国银行间债券市场或证券交易所市场交易，按照第三方估值机构提供的相应品种当日的估值净价进行估值，不投资在全国银行间债券市场和证券交易所市场两个市场以外交易的债券。

(2) 同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值。

(3) 未上市债券（指买入的债券已起息但尚未在全国银行间债券市场或证券交易所市场上市的阶段）及按照上述方法无法取得估值的债券按照其成本估值。应收利息按债券发行利率逐日计提，计入理财产品的当日净值。

##### 2. 其他资产的估值方法

存在公允价值的，按照公允价值估值，公允价值不能确定的按照成本法进行估值。

3. 如果管理人或托管人认为按以上规定的方法对产品资产进行估值不能客观反映其公允价值的，可提出异议，管理人和托管人协商一致后，变更公允价值的确定方式，并从经管理人与托管人协商一致日起执行。

4. 如有新增事项或变更事项，按国家最新规定或管理人最新的约定估值。

#### （六）估值错误的认定和处理

1. 估值错误的认定：当理财产品份额净值小数点后 4 位以内（含第 4 位）发生估值错误时，视为理财产品份额净值错误。

##### 2. 估值错误的处理原则：

(1) 由于管理人或理财产品托管人自身的过错造成估值错误，导致投资者遭受损失的，由估值错误责任方按照过错程度各自对该估值错误导致投资者遭受的直接损失给予赔偿，承担赔偿责任。

(2) 对于因技术原因引起的差错，若系同行业现有技术水平无法预见、无法避免、无法抗拒，属不可抗力。因不可抗力原因出现差错的当事人不对投资者承担赔偿责任，但因该差错取得不当得利的投资者仍应负有返还不当得利的义务。

(3) 因理财产品托管人估值错误造成财产损失时，管理人可以代表理财产品向托管人追偿。若理财产品投资管理人和理财产品托管人之外的第三方估值差错造成财产的损失，并拒绝进行赔偿时，管理人可以向差错方追偿；追偿过程中产生的有关费用，应列入产品费用，从理财产品资产中支付，但非因管理人、托管人过错造成损失的，管理人、托管人无需垫付损失赔偿金。

(4) 当估值出现错误时，因估值错误而获得不当得利的投资者负有及时返还不当得利的义务，投资者在此授权管理人可直接从投资者开立在该机构的任一账户中直接扣收相应超出部分而无需另行征得投资者同意。投资者同意前述安排并不提出任何异议。

(5) 按法律法规规定的其他原则处理估值错误。

##### 3. 估值错误的处理程序：

(1) 查明估值错误发生的原因，列明所有的管理人和托管人并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方。

(2) 根据估值错误处理原则对因估值错误造成的损失进行评估。

(3) 根据理财产品管理人和托管人协商确定的方法，由理财产品管理人和托管人共同进行更正，由估值错误的责任方进行赔偿损失。

### 第五条信息披露

#### （一）信息披露渠道

本理财产品的信息披露渠道包括但不限于南京银行官网（www.njcb.com.cn）、代销机构官网（详见投资者权益须知第八条）或短信等，投资者可通过上述渠道查询产品相关信息。相关信息自信息披露之日即视为已送达投资者。如投资者因未适时查询等自身原因，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法了解产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此产生责任和风险由投资者承担。

#### （二）信息披露的内容及时间

##### 1. 净值信息

管理人在本理财产品存续期间至少按月向投资者披露净值。

##### 2. 产品发行公告

管理人将在本理财产品成立后 5 个工作日内披露产品发行公告。

### 3. 定期报告

管理人将在每个季度结束之日起 15 个工作日内、上半年结束之日起 60 个工作日内、每年结束之日起 90 个工作日内披露本理财产品的季度、半年和年度报告，如本理财产品成立不足 90 日或者剩余存续期不超过 90 日的，管理人可以不编制产品当期的季度、半年和年度报告。

### 4. 到期公告

管理人将在本理财产品终止后 5 个工作日内披露产品到期公告。

### 5. 重大事项公告

管理人将在发生可能对本理财产品投资者或者理财产品收益产生重大影响的事件后 2 个工作日内披露重大事项公告。

### 6. 临时公告

理财产品在运作管理过程中，发生可能对理财产品持有人权益产生影响的事项时，管理人将根据法律法规规定及时进行临时信息披露。

### 7. 关联交易信息披露

如本理财产品投资于管理人或托管机构的主要股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，托管机构，同一股东或托管机构控股的机构，或者与管理人或托管机构有重大利害关系的机构发行或承销的证券，或者从事其他关联交易的，应当符合理财产品投资目标、投资策略和投资者利益优先原则，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，并向投资者及时披露信息。

### 8. 账单

公募理财产品的存续期内，投资者可每月查询其所持有的理财产品账单，账单内容包括但不限于投资者持有的理财产品份额、认购金额、份额净值、份额累计净值、资产净值、收益情况、投资者理财交易账户发生的交易明细记录等信息。

9. 理财产品存续期间，管理人若根据市场情况需调整投资范围、投资资产种类或投资比例的或需对已约定的收费项目、条件、标准和方式进行调整的，在不违反法律、法规、规章和监管规定的强制性规范的前提下，有权提前进行公告，进行相关调整。此种情况下管理人将可能开放赎回，具体以管理人届时进行的公告为准。持有人不同意公告内容的，可在公告规定的时间内按公告约定全部赎回本理财产品。若持有人未在公告规定的时间内赎回全部份额或继续办理本理财产品说明书项下相关业务的，视同其接受公告内容、放弃赎回权并继续持有本产品。

10. 理财产品存续期间，若因国家法律法规、监管规定发生变化，或出于维持本理财产品正常运营的需要，管理人有权单方面对产品说明书进行修订，并提前进行公告。投资者在此同意，修订后的产品说明书对投资者具有法律约束力。

### 11. 其他公告

理财产品在运作管理过程中，管理人根据实际运作情况发布的其他公告。

### 第六条法律适用和争议解决

理财产品销售文件的订立、生效、履行、解释、修改和终止等事项的适用法律和争议解决方式按照销售协议书的相关约定执行。

### 第七条重要提示

请您一定仔细阅读本理财产品销售文件，包括但不限于：本理财产品对应的销售协议书、产品说明书、风险揭示书、投资者权益须知等，了解理财产品具体情况，关注投资风险，自主决定是否投资。

管理人有权按照法律法规和监管要求获知（包括但不限于直接获知、从代销机构获知等）并根据法律法规规定和有权机关之要求提供或报送投资者身份、持有理财产品、理财产品交易等信息。投资者特此授权并同意，在合法、合理、必要原则的基础上，管理人可按照法律法规、有权机关要求和理财业务需要，收集、存储、共享或合理使用投资者身份、持有理财产品、理财产品交易等信息，并要求其他机构履行投资者信息保密义务。

本理财产品说明书在法律许可的范围内由管理人负责解释。若投资者对本理财产品说明书的内容有任何疑问或异议，可与管理人或代销机构联系，管理人或代销机构将及时接听、记录投资者的意见或建议，并与投资者协商共同解决。

### 风险提示：

本理财产品是定期开放式、固定收益类、公募、净值型理财产品，不保证本金和收益，您的本金与收益可能会蒙受重大损失，您应仔细阅读本理财协议条款和对应期次的理财产品说明书和风险提示，充分认识投资风险，谨慎投资。



## 投资者权益须知

**“理财非存款、产品有风险、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，投资须谨慎”！**

尊敬的投资者：

理财产品在投资并获取收益的同时也存在投资风险。为了保护投资者（以下简称“投资者”）的合法权益，请在投资本理财产品前认真阅读以下内容：

本理财产品指由南京银行股份有限公司（以下简称“代销机构”）作为代销机构销售的、由南银理财有限责任公司（以下简称“南银理财”或“管理人”）作为管理人发行的理财产品。

### 第一条 理财产品购买流程说明

（一）首次在代销机构购买理财产品的客户应按代销机构的要求明确授权指定账户，用于本产品的理财资金划转及理财收益、到期清算分配资金的分配，提供并确认正确的联系方式。

（二）在代销机构购买理财产品的个人投资者应按代销机构的要求进行投资者风险承受能力评估，并确认风险承受能力等级不低于本理财产品风险等级。

（三）投资者应仔细阅读拟购买理财产品销售文件（以下简称“销售文件”），包括但不限于理财产品对应的：《理财产品销售协议书》、《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《投资者权益须知》等，理解并确认理财产品条款及产品风险。

投资者在代销机构提供的渠道自主决定是否购买理财产品，确定购买金额，完成交易申请，并在确认份额后进行查询。

通过代销机构购买理财产品的具体流程说明：

#### 1、理财签约

##### ●机构投资者适用

投资者按照代销机构的要求进行理财签约。

##### ●个人投资者适用

首次购买理财的个人投资者须进行风险承受能力评估（详见第二条）和理财签约。

#### 2、理财产品认/申购申请

投资者自主决定是否购买理财产品。在理财产品募集期/开放期销售时段内，投资者可选择在代销机构营业网点或电子渠道购买。

##### （1）营业网点

##### ●机构投资者适用

机构投资者购买理财产品前应通过理财签约交易开通理财账户，按照对应期次的《理财产品说明书》约定的币种和金额存入授权指定账户，代销机构柜面服务人员通过柜面相关交易录入投资者认/申购信息，完成认/申购交易；完成认/申购交易不等同于认/申购成功，认/申购结果以南银理财系统的确认结果为准。

##### ●个人投资者适用

如个人投资者选择在代销机构营业网点购买理财产品，流程如下：

理财产品推荐及录音录像（以下简称“双录”）。代销机构理财产品销售人员根据投资者的风险评估结果，向投资者推荐合适的理财产品，提供理财产品销售文件，介绍产品相关条款及风险揭示等内容。投资者应仔细阅读拟购买理财产品销售文件，自主决定是否购买，如确认购买，须在代销理财产品业务申请表上签字确认，并在《理财产品风险揭示书》上亲自抄录风险揭示语句。代销机构理财产品销售人员须在销售专区对理财销售全过程进行双录。完成双录后，投资者须在代销机构的风险产品录音录像确认单上签字确认。

个人投资者向代销机构申请购买理财产品前须开立代销机构的借记卡、通过理财签约交易开通理财账户，在理财产品认购期/募集期/开放期销售时段内，按照对应期次的《理财产品说明书》约定的币种和金额存入授权指定账户。

个人投资者将本人有效身份证件、已签字确认的理财认/申购申请资料和代销机构的风险产品录音录像确认单提交代销机构柜面服务人员进行购买操作，代销机构柜面服务人员通过柜面相关交易录入投资者认/申购信息，完成认/申购交易。

#### （2）电子渠道

如投资者选择在代销机构提供的电子渠道（包括但不限于网上银行、手机银行或监管机构认可的其他销售渠道）购买理财产品，投资者需通过相关电子渠道仔细阅读理财产品销售文件，根据认购/申购流程逐项点击确认进行购买，认/申购结果以在该等电子渠道的查询结果为准。

3、理财产品认/申购申请撤销。投资者在理财产品认购期/募集期/开放期/投资冷静期（私募产品适用）内，可以撤销理财产品相应的认/申购申请。

#### 4、理财产品提前终止、赎回/到期兑付和税收。

提前终止—当理财产品发生全部提前终止时，南银理财和代销机构应当按照对应期次理财产品销售文件约定的方式向投资者告知相应理财产品的提前终止事宜。

赎回/到期兑付—南银理财和代销机构应当按照对应期次的理财产品销售文件的相关约定，将赎回兑付款项划入销售文件约定的投资者授权指定账户。如果发生特殊情形，造成本理财产品的投资资产无法及时、足额变现，南银理财可以根据实际情况选择向投资者提前兑付、延迟兑付或者分次兑付，并及时根据法律法规的要求向投资者披露兑付方案。

税收—以对应期次的《理财产品说明书》约定的税务处理方式为准，如遇国家政策调整则相应执行最新政策。

### 第二条 投资者风险承受能力评估流程说明

#### （一）个人投资者风险承受能力评估流程说明

1、个人投资者在首次通过代销机构购买理财产品时应根据代销机构的要求进行风险承受能力评估。

2、个人投资者超过一年未进行风险评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的，再次购买理财产品时，应根据代销机构的要求及时完成风险承受能力的重新评估；未进行持续风险评估的投资者不能再次购买理财产品。

#### 3、个人投资者风险承受能力评估流程

- （1）个人投资者在代销机构进行风险承受能力评估；
- （2）填写代销机构个人投资者风险承受能力测试问卷；
- （3）生成相应的个人投资者风险承受能力评估结果；
- （4）投资者对评估结果进行确认。

●特别提示：如个人投资者发生可能影响其自身风险承受能力的情况，再次购买理财产品时应当主动要求代销机构对其进行风险承受能力评估。

评级具体含义说明。投资者风险承受能力评估结果的含义如下：

- 低（一级）：风险承受能力弱，不能承担本金损失的风险，且收益率不能低于银行活期存款利息率。
- 中低（二级）：风险承受能力弱，希望通过投资达到资金保值的目的。
- 中（三级）：风险承受能力一般，能接受投资导致本金有损失。
- 中高（四级）：风险承受能力尚可，能承担一定比例的本金损失。
- 高（五级）：风险承受能力强，能承担较大比例的本金损失。

#### （二）机构投资者风险承受能力评估流程说明

机构投资者请根据自身的财务状况、投资经验、投资目标、风险认知、风险判断及其他因素综合考量理财产品的投资风险及自身的风险承受能力。

（三）代销机构在开展代理销售业务前应对代销理财产品进行尽职调查并根据代销理财产品的投资范围、投资资产、投资比例和风险状况等因素对代销理财产品进行风险等级评估，当南银理财对代销理财产品的风险等级评估结果与代销机构不一致时，代销机构应当采用较高风险等级评估结果，按较高的风险等级评估结果向投资者进行充分的风险提示并推介代销理财产品，确保个人投资者的风险承受能力等级不低于本产品风险等级。

### 第三条 理财产品风险等级说明

由于理财产品的运行方式和投资范围等不同，其承担的风险程度各有不同，南银理财将其风险等级分为五级，分别为：PR1 级（低风险）、PR2 级（中低风险）、PR3 级（中等风险）、PR4 级（中高风险）、PR5 级（高风险）。

**PR1 级（低风险）：**该类理财产品的总体风险程度低，管理人不承诺本金保障，但本金和收益受风险因素影响很小，产品收益随投资表现变动，净值波动很小，管理人对本金的正常兑付有较为充分的把握。

**PR2 级（中低风险）：**该类理财产品的总体风险程度为中低，管理人不承诺本金保障，产品收益随投资表现变动，净值波动较小，虽然存在一些可能对产品本金安全产生不利影响的因素，但产品本金出现损失的可能性较小。

**PR3 级（中等风险）：**该类理财产品的总体风险程度适中，管理人不承诺本金保障，净值随投资的市场表现波动较明显，产品本金出现损失的可能性不容忽视。

**PR4 级（中高风险）：**该类理财产品的总体风险程度为中高，管理人不承诺本金保障，净值随投资的市场表现波动明显，产品本金出现损失的可能性很高。

**PR5 级（高风险）：**该类理财产品的风险评级程度高，管理人不承诺本金保障，净值随投资的市场表现波动明显，产品本金出现损失的可能性很高，产品本金蒙受全部损失的可能性不容忽视。

#### 第四条 个人投资者风险承受能力等级与适合购买的理财产品说明

个人投资者风险承受能力等级	南银理财理财产品风险等级				
	低风险（PR1）	中低风险（PR2）	中等风险（PR3）	中高风险（PR4）	高风险（PR5）
高（五级）	√	√	√	√	√
中高（四级）	√	√	√	√	×
中（三级）	√	√	√	×	×
中低（二级）	√	√	×	×	×
低（一级）	√	×	×	×	×

备注：√代表可以购买；×代表不能购买。

#### 第五条 理财产品信息披露的方式、渠道和频率说明

南银理财按照对应期次《理财产品说明书》约定的方式、渠道和频率进行信息披露。

投资者预留在南银理财或代销机构的有效联系方式变更的，应及时通知南银理财或代销机构。**如投资者未及吋告知南银理财或代销机构联系方式变更，造成南银理财或代销机构在需要时无法联系投资者，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。**

#### 第六条 投资者信息保护

南银理财及代销机构承诺依法履行投资者信息保密义务，防范投资者信息被不当采集、使用、传输和泄露，保护投资者的信息安全，法律法规另有规定，或有权机关另有要求的情形除外。

#### 第七条 投资者投诉的方式和程序

投资者若需针对产品的设计、成立、运作、到期清算或提前终止等事项进行投诉，**可与管理人或代销机构联系，管理人或代销机构将及时接听、记录投资者的意见或建议，并与投资者协商共同解决。**

#### 第八条 联络方式

（一）南银理财联络方式

地址：南京市建邺区奥体大街 68 号国际研发总部园 2 栋 13、14 楼

电话：025-83642065

（二）代销机构联络方式

官方网站：www.njcb.com.cn

全国统一客服热线：95302

#### 仔细阅读提示

**请投资者一定仔细阅读本理财产品销售文件，包括但不限于本理财产品对应的：《理财产品销售协议书》、《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《投资者权益须知》等，了解理财产品具体情况，关注投资风险，自主决定是否投资。**

## 理财产品销售协议书

编制单位：南银理财有限责任公司

版次号：2020 第 1 版

**风险提示：**

本理财产品是**净值型**理财产品，不保证投资本金和投资收益，投资者的本金与收益可能会因市场变动而蒙受重大损失，投资者应仔细阅读本理财协议条款和对应期次的《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》及《投资者权益须知》，充分认识投资风险，谨慎投资。

## 理财产品销售协议书

经甲方（南银理财有限责任公司，以下简称“南银理财”）与乙方（投资者）双方平等友好协商，本着平等自愿、诚实守信的原则，就乙方购买甲方管理的理财产品的有关事宜达成协议如下：

### 1. 名词释义

本协议项下用词与对应期次的《理财产品说明书》中相关用词含义一致，本协议另有说明的除外。

### 2. 代销机构与南银理财的权利义务关系

南京银行股份有限公司（以下简称“代销机构”）作为代销机构接受南银理财的委托，负责本理财产品的销售（包括认购、申购）。南银理财负责本理财产品的日常管理。代销机构与南银理财之间的权利义务关系以双方签署的协议约定为准。

### 3. 甲方的权利与义务：

(1) 甲方应当履行恪尽职守、勤勉尽责、诚实守信、有效管理的义务。  
 (2) 甲方应当按照理财产品销售文件的约定确定收益分配方案、向投资者分配收益。  
 (3) 甲方应当按照法律法规、理财产品销售文件的约定履行信息披露义务。  
 (4) 甲方应当确保理财业务与其他业务相分离，理财产品之间相分离，理财业务操作与其他业务操作相分离。

(5) 甲方应当遵守市场交易和公平交易原则，不得在理财产品之间、理财产品投资者之间或者理财产品投资者与其他市场主体之间进行利益输送。

(6) 甲方应当选择具有证券投资基金托管业务资格的金融机构、银行业理财登记托管机构或者国务院银行业监督管理机构认可的其他机构托管理财产品。

(7) 在本协议约定的投资范围和权限内，甲方拥有管理和运用理财资金的权利，并有权按照对应期次《理财产品说明书》的约定收取相应费用、业绩报酬。

(8) 由于投资管理或者获取投资标的的需要，甲方有权决定以理财产品财产支付投后管理费、项目推荐费、财务顾问费等相关费用，在实际发生时列支。

(9) 甲方作为理财产品管理人，全权负责理财产品资金的运用和理财产品资产的管理，有权参加与理财产品所投资资产相关的所有会议，并对相关事项进行表决；甲方应代表乙方利益，按照法律法规和监管部门相关规定对理财产品投资产生的风险资产进行多种方式的处置，包括但不限于转让、重组、债转股、资产证券化、催收、抵债资产收取与处置、破产重整等；在理财产品运作过程中发生任何争议，甲方以管理人的名义代表理财产品进行维权，包括但不限于提起诉讼/仲裁、申请保全/执行等，由此产生的费用由理财产品承担，在实际发生时列支。

(10) 甲方有权根据产品运作的需要选任必要的业务合作机构。

(11) 甲方有权按照法律法规和监管要求，向相关监管机构报送乙方身份信息及其持有理财产品信息；在甲方办理与理财产品相关事项所需的情况下，乙方同意并授权甲方方向甲方集团成员、服务机构及其他甲方认为必要的业务合作机构提供甲方获取的乙方信息。甲方应向上述被披露方明确其保护乙方信息的职责并要求其承担相应保密义务。

(12) 甲方无义务对第三人支付本理财产品清算分配金额及相关权益，法律法规另有规定的除外。

(13) 甲方以其固有财产先行垫付因处理本理财产品相关事务所支出的理财产品费用及税费的，对理财产品资金享有优先受偿的权利。

(14) 甲方有权根据本理财产品销售文件的约定提前终止或延长本理财产品的存续期限。

(15) 甲方有权调整本理财产品的认购或申购起点、单笔认购或申购上限等要素。

(16) 甲方有权根据相关规定及销售文件的约定，变更销售文件内容。

(17) 如由于乙方授权指定账户发生资金余额不足、挂失、换卡、长期不动户等特殊情况下或被有权机关采取冻结、扣划等强制措施或出现其他异常情形，导致认购或申购不成功，以及在本理财产品存续期内，有权机关要求甲方或代销机构配合对乙方理财产品份额、理财账户、授权指定账户进行查封、冻结或扣划的，甲方或代销机构有权根据实际情况采取任何措施配合，包括但不限于全部或部分终止理财交易、停止向投资者支付投资本金及投资收益。

(18) 甲方按照理财产品说明书约定向乙方进行理财产品份额的收益分配并将对应资金划入代销机构账户后，由代销机构向乙方授权指定账户划付对应资金。代销机构未及时足额划付资金，或代销机构清算账户内资金被依法冻结或扣划，或代销机构清算账户处于被挂失、冻结、注销或其他非正常状态等原因而导致交易失败，甲方协调代销机构承担责任。

(19) 甲方或代销机构发现或有合理理由怀疑乙方或其资金存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，甲方有权提前终止本协议。

(20) 甲方在此特别披露：若产品管理人的关联方担任理财产品的代销机构、托管人、合作机构的，产品管理人将按照法律法规和监管要求履行相应程序，乙方认购或申购理财产品即视为同意该等安排。

(21) 法律法规规定及理财产品销售文件约定的其他权利与义务。

### 3. 乙方的权利与义务：

(1) 乙方应当保证其理财资金为合法拥有的自有资金，不存在涉嫌洗钱、恶意逃避税收征收管理等违法违规行为，保证可提供资金来源合法的证明文件，配合甲方或代销机构为识别合格投资者等目的进行的尽职调查。

(2) 乙方不得使用贷款、发行债券等方式筹集的非自有资金购买理财产品。乙方将其自有资金用作本理财产品销售协议书条款项下理财交易并不违反相关法律、法规、规章、规定、法院裁定或命令的要求。

- (3) 乙方保证具有完全民事行为能力，有完全适当的资格与能力订立并履行本协议。
- (4) 乙方应接受代销机构对其投资风险承受能力进行的测评。（个人投资者适用）
- (5) 乙方是一家按照中国法律正式注册并有效存续的法人或其他组织，具有拥有和支配其财产以及继续进行其在进行之业务的全部权力和授权。（机构投资者适用）
- (6) 乙方能够自行识别、判断和承担理财产品的相关风险；不存在法律法规、有权机关或主管机关禁止或限制购买理财产品的各种情形。乙方按其投资金额在本理财协议中享有相应的权利，承担相应的义务和风险。
- (7) 乙方保证，乙方符合监管规定要求的合格投资者。（私募产品投资者适用）
- (8) 乙方保证其已知悉甲方并非乙方的投资顾问或其他顾问，乙方并未依赖于甲方和/或甲方的雇员、代理人或关联机构对其所作的任何陈述（不论口头或书面）而决定投资于理财产品。**
- (9) 乙方保证签署和履行理财产品销售文件系其真实意思表示，其有权利签署本协议和履行本协议所述的义务，并己为此采取一切所需的行为。
- (10) 乙方保证执行及交付任何文件或履行本协议项下的义务，均不会违反(i)任何适用法律、法规、法令或法律限制，任何法院或其他政府机关所作出的适用于乙方或乙方任何资产的指令或判决；(ii)对乙方或乙方任何资产有约束力的任何协议条款或其他法律文件。乙方应在签署本协议的同时按照对应期次的《理财产品说明书》的约定在授权指定账户存入足额的资金以确保账户余额大于或等于认购或申购金额。
- (11) 乙方应按要求确定授权指定账户，用于本理财产品的理财资金划转及理财收益、到期清算分配资金的分配。**本协议终止前，乙方不得将授权指定账户销户。若发生因乙方注销授权指定账户造成理财产品无法正常分配的，乙方承担由此产生的损失。**
- (12) **本协议终止前，乙方应保证其授权指定账户处于正常状态，乙方授权指定账户发生资金余额不足、挂失、换卡、长期不动户等特殊情况下或被有权机关采取冻结、扣划等强制措施或出现其他异常情形，导致认购或申购不成功，以及在本理财产品存续期内，有权机关要求甲方或代销机构配合对乙方理财产品份额、理财账户、授权指定账户进行查封、冻结或扣划的，乙方应配合甲方或代销机构根据实际情况采取的任何措施，包括但不限于全部或部分终止理财交易、停止向投资者支付投资本金及投资收益。由于提前终止交易而产生的一切损失及费用将由乙方承担，甲方或代销机构有权将此损失及费用从乙方的授权指定账户、理财本金及收益中扣除。乙方无权要求甲方或代销机构对上述后果承担任何责任。**
- (13) 乙方应确保其提供的所有资料真实、完整、合法、有效，如果有任何变更，乙方应及时通知甲方或代销机构并办理变更手续。如因乙方未及时通知甲方或代销机构并办理相应的变更手续，由此导致的一切后果由乙方承担。
- (14) 乙方承诺，不利用本理财业务及本理财产品说明书项下理财产品从事违法活动。
- (15) **乙方承诺，未经产品管理人同意，乙方不以本理财产品说明书或产品说明书项下的任何权利、利益、权益为乙方和任何第三人的债务设定担保或其他权益。**
- (16) **乙方承诺，未经产品管理人同意，乙方不向任何第三人转让、赠与本理财产品说明书或本理财产品说明书项下的任何权利、义务、利益、权益。**
- (17) 乙方保证遵守国家反洗钱法律、法规及相关政策要求，不从事涉及洗钱、恐怖融资、逃税、逃废债务、套取现金等违法违规活动，积极配合甲方和代销机构开展投资者身份识别、交易记录保存、投资者身份及交易背景尽职调查、大额和可疑交易报告等各项反洗钱工作，并按甲方和代销机构要求提供相关证明材料。乙方保证其不属于联合国、欧盟或美国等制裁名单，及中国政府部门或有权机关发布的涉恐及反洗钱相关风险名单；不位于被联合国、欧盟或美国等制裁的国家和地区。
- (18) 乙方自愿购买甲方管理的本理财产品，接受甲方提供的投资理财服务。乙方已仔细阅读本理财产品《风险揭示书》，已充分知悉本理财产品风险等级，并确定以相应理财资金投资本理财产品，乙方承诺由此产生的相关风险由其自身承担。
- (19) 乙方对因购买、持有本理财产品而知悉的甲方保密信息承担保密义务，乙方承诺不以任何方式向任何第三方披露甲方的保密信息，法律法规另有规定的除外。
- (20) 法律法规规定及理财产品销售文件中约定的其他权利与义务。

#### 4. 产品认购或申购、赎回

- (1) 理财产品认购或申购：参照《投资者权益须知》约定。
- (2) 理财产品认购或申购撤销申请：乙方在理财产品募集期或开放期或投资冷静期（私募产品适用）内，可以撤销理财产品相应的认购或申购申请。
- (3) 理财产品不成立：若在募集期结束日，本理财产品发行规模未能达到对应期次的《理财产品说明书》规定的要求，甲方有权决定本理财产品不成立，甲方将按对应期次的《理财产品说明书》约定条款向乙方进行信息披露，代销机构及时解除对乙方授权指定账户中认购或申购资金的冻结。
- (4) 理财产品投资品种、投资起点金额、收益支付方式：参照对应期次的《理财产品说明书》中的约定。
- (5) 理财产品赎回或到期清算分配资金支付：在正常情况下，甲方将按照对应期次的《理财产品说明书》相关约定，将赎回或到期清算分配资金划入代销机构账户，由代销机构划付至乙方授权指定账户。**如果发生特殊情形，造成本理财产品的投资资产无法及时、足额变现，甲方可以根据实际情况选择向乙方提前支付、延迟支付或者分次支付，并及时根据法律法规的要求向乙方披露支付方案。**

#### 5. 理财产品的延期

- (1) 出现以下情况，管理人有权推迟本理财产品到期日：
- i. 产品到期日遇非工作日，产品到期日顺延至下一工作日；
  - ii. 因市场成交量不足、资产限制赎回、暂停交易、缺乏意愿交易对手等原因，导致产品所投资的资产无法及时全部变现；
  - iii. 因资金在途等原因，导致未能及时收回资金；
  - iv. 因不可抗力等原因，导致管理人无法及时收回资金及/或进行理财资金清算分配的；
  - v. 理财产品资产涉及诉讼（或仲裁），且预计诉讼（或仲裁）及执行程序于理财产品名义到期日尚未终结；
  - vi. 其他管理人认为需要延期的情形；
  - vii. 法律规定的及本理财产品销售文件约定的其他情形。
- (2) 管理人宣布延迟清算分配本理财产品的，应根据本理财产品销售文件信息披露约定进行公告。

#### 6. 产品提前终止

(1) 在理财产品存续期内，如发生以下事项时，南银理财可对本理财产品行使全部提前终止权（如南银理财提前终止本理财产品，南银理财将根据对应期次的《理财产品说明书》规定的时间和信息披露渠道发布提前终止公告）：

- i. 如因本理财产品资产运作模式、投资资产等与法律法规、规章的规定或者监管部门的要求等存在冲突导致理财产品必须提前终止的；
- ii. 国家有关法律、法规、规章、监管规定、政策的改变、紧急措施的出台、理财市场环境发生重大变化等导致理财产品必须提前终止的；
- iii. 因不可抗力因素导致本理财产品必须提前终止的；
- iv. 遇有市场出现剧烈波动、异常风险事件等情形导致理财产品收益出现大幅波动或严重影响理财产品的资产安全；
- v. 因投资者理财资金被有权机关扣划等原因导致理财产品剩余资产无法满足相关法律法规规定、所投资市场要求或协议等相关法律文件约定，或者继续存续无法实现投资目标；
- vi. 因管理人解散、破产、撤销、被取消业务资格等原因无法继续履行相应职责导致产品无法继续运作；
- vii. 理财产品所投资资产部分或全部提前偿付；
- viii. 提前终止产品比维持产品运作更有利于保护产品持有人的权益；
- ix. 南银理财合理认为应该提前终止本理财产品的其他情况。

(2) 在提前终止的情况下，南银理财应根据对应期次《理财产品说明书》的约定将理财产品清算变现并将相应的资金划转至代销机构账户，由代销机构划付至投资者授权指定账户。如提前终止项下，本理财产品的投资资产无法及时、足额变现，南银理财可以根据实际情况选择向投资者提前支付、延迟支付或者分次支付，并及时根据法律法规的要求向乙方披露支付方案。

(3) 甲方根据相关条款提前终止本理财产品或理财产品到期并支付完毕后，本协议自动终止。

#### 7. 特别提示

(1) 在本理财产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定、市场情况等发生变化，或是出于维护本理财产品正常运营或管理的需要，或基于甲方合理认定的其他情形，甲方有权单方面对本理财产品的《理财产品销售协议书》、《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》和《投资者权益须知》等相关销售文件进行修订，包括但不限于对理财产品投资范围、投资品种或者投资比例以及收费项目、条件、标准和方式进行调整，并进行信息披露。乙方有权不接受该变更，并可根据信息披露的内容在甲方指定的期限内向甲方申请赎回。乙方未在甲方指定的期限内赎回本理财产品或继续办理本理财产品说明书项下相关业务的，视为已理解并接受修订后的《理财产品销售协议书》、《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》、《投资者权益须知》等相关销售文件、放弃赎回权并继续持有本产品。

#### (2) 免责条款

- i. 不合法。如果因遵守任何适用法律、法规、条例、规则、规定、裁决、命令或指令（不论是现行或将来的实施的）而使得甲方履行协议项下的义务全部或部分成为不合法，甲方有权在任何时间向乙方发出通知提前终止受影响的理财产品，在此情况下甲方无需对乙方因提前终止投资而造成的任何损失承担任何责任。
- ii. 不可抗力。如果甲方认为由于自然灾害、地震、台风、海啸、洪水、火灾、停电、突发性公共卫生事件、罢工、内战、战争、军事行动、任何种类的恐怖活动、暴动、公众示威及/或抗议；新的适用法律或国家政策的颁布或实施、对原适用法律或国家政策的修改；中国内地或全球金融外汇市场发生致使甲方无法进行货币兑换、划转等的异常变化；任何政府机关或其他机关的行为（不论是在法律上或是在事实上）、法律、法规、条例、规则、规定、裁决、命令或指令（包括国有化或对外限制、外汇管制）、诉讼或威胁；因理财产品各方和/或其关联方运营网络系统遭受黑客攻击、电信部门技术调整或故障等原因而造成的理财产品各方和/或其关联方之服务、营业的中断或者延迟；或任何其他非甲方所能控制的情况或原因，导致甲方未能履行或需延迟履行协议项下或与理财产品相关的支付义务，甲方无需对乙方承担任何责任。尤其是，当资金存放在任何代销机构、托管人或代理人处而他们因上述原因被禁止向甲方付款或履行义务时，甲方亦无需向乙方负责。如果在一个支付日发生不可抗力（不论该不可抗力是否持续整个当日），与理财产品有关的相关回报或赎回金额（视情形而定）的支付将由甲方按完全自行酌情决定顺延至紧临的下一个不存在不可抗力的工作日。乙方将不会因此而收到额外的收益或者补偿。
- iii. 如乙方违反本协议的约定或其交易资金被国家有权机关采取强制措施，或甲方发现或有合理理由怀疑乙方或其资金存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，或存在其他违法违规违反本协议行为的，甲方有权提前终止本协议。乙方承担由此给乙方造成的任何损失。
- iv. 本理财产品销售文件项下理财业务不受代销机构存款保险机制或其他保障机制保障。

#### (3) 赔偿及责任限制

由于本协议一方当事人的过错，造成本协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如双方同时负有过错，则应由双方各自按照过错程度承担责任。

双方承诺，如果任何一方在协议项下作出错误的陈述、保证或者违反任何陈述、保证或其他协议约定而导致另一方发生任何损失、责任、支出或者被提出主张、诉讼或要求，违约方向另一方作出赔偿。本条所述的赔偿并不排除违约方依据相关法律或协议约定而应承担的任何其他责任。特别地，尽管乙方可能给予相反的指示，如果甲方因需遵守适用法律、法规或规则（包括但不限于各种支付体系的规则和规定）或遵守与其他银行、金融机构达成的业务交易协议而导致甲方延迟执行乙方指示或者未能执行乙方指示或使乙方产生任何责任、损失或支出，甲方无需负责。

#### (4) 抵销

- i. 除享有法律规定的或其他的抵销权利外，甲方有权（但无义务）将乙方欠付甲方的任何债务（不论是否已经到期、无论是否因协议而导致，也不论债务的结算货币、付款地或登记处）与甲方欠付乙方的任何债务（不论是否已经到期、无论是否因协议而导致，也不论债务的结算货币、付款地或登记处）进行抵销，而无须事先书面通知乙方或任何其他人员；
- ii. 为了对不同货币进行抵销，甲方可在有关日期以甲方所选择适用的市场汇率将乙方的债务予以兑换。如果债务尚未确定，则甲方可估计该债务的数额后进行抵销，但甲方须在该债务得以确定时向乙方支付差额。

**(5) 弃权**

如乙方违反协议的任何规定，甲方的任何作为或不作为、迟延或弃权，或甲方给予的其他放任或宽限，均不损害和影响甲方按协议可享有的权利、权力或救济的进一步行使或以其他方式行使该等权利、权力或救济。

**(6) 可分割性**

协议的任何条款在任何方面的非法、无效或不可强制执行，不影响协议的其他条款的合法性、有效性或可强制执行。

**(7) 税收条款**

以对应期次的《理财产品说明书》约定的税务处理方式为准，如遇国家政策调整则相应执行最新政策。

**8. 争议处理**

本协议在履行过程中发生争议，可以通过协商解决；协商不成的，任何一方有权向甲方所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。

**9. 协议的生效和终止**

(1) 本协议以纸质书面形式订立的情况下，乙方为个人投资者的，本协议自乙方签字、成功缴纳购买资金并经甲方系统确认购买份额后成立并生效；乙方为机构投资者的，本协议自乙方法定代表人或授权代理人签字或盖章并加盖公章或合同专用章、成功缴纳购买资金并经甲方系统确认购买份额后成立并生效。

本协议以数据电文形式订立的，乙方在电子渠道点击接受本协议，即表示乙方已阅读本协议所有条款，并对本协议条款的含义及相应的法律后果已全部知晓并充分理解，同意接受本协议约束。本协议自乙方点击确认、成功缴纳购买资金并经甲方系统确认购买份额后成立并生效。**电子渠道所生成和保留记载的相关电子数据及交易记录以及代销机构、托管机构、甲方制作或保留的相关电子及纸质单据、凭证、记录等相关资料，构成有效证明甲乙双方之间权利义务关系的确定证据，乙方无条件认可电子数据的有效性和证据效力。**

(2) 乙方在办理理财产品的购买、赎回等交易后，需通过代销机构提供的渠道查询相关交易的确认情况，最终以甲方确认的产品购买金额、份额或赎回份额等作为《理财产品销售协议书》生效或终止的依据。

(3) 如乙方购买理财产品后，又变更该笔认/申购的具体内容（包括但不限于交易变更、金额变更、授权指定账户变更、投资者信息变更等），则以双方最近一次交易达成的交易内容为准。

**10. 乙方声明**

在签署本理财产品协议书以前，甲方或代销机构已根据本理财产品协议书及有关交易文件的条款就乙方提出的疑问向乙方进行了详细的说明和解释，乙方已认真阅读本理财产品协议条款及对应期次的《理财产品说明书》和《理财产品风险揭示书》、《投资者权益须知》，其愿意承担投资风险，并对协议双方的权利、义务、责任与风险有清楚和准确的认知且对有关条款不存在任何疑问或异议。乙方充分认识到投资本期理财产品可能面临的风险，并自愿承担相关风险，特此确认。

乙方授权甲方、代销机构于募集期或开放期或投资冷静期（私募产品适用）结束后从乙方授权指定账户扣划相应的认购或申购资金。对此甲方、代销机构无需另行征得乙方同意或给予通知，无需在划款时以电话等方式与乙方进行最后确认。对于风险较高或投资者单笔购买金额较大的理财产品，同样适用上述划款操作规则。

11. 本协议为理财产品销售文件不可分割之组成部分，乙方签署本协议视为同时同意并确认了对应期次的《理财产品说明书》、《理财产品风险揭示书》及《投资者权益须知》等理财产品销售文件的相关条款。

个人投资者（如适用）：

机构投资者（如适用）：

投资者：（签字）

投资者：（盖章）

年月日

法定代表人或授权代理人：（签字或盖章）

年月日