

# 金葵树惠盈系列开放式净值型理财产品（91D款）说明书

## 理财产品说明部分

产品代码：07020820200402101

- 一、 本产品在全国银行业理财信息登记系统的登记编码为 C1412720000030，客户可依据登记编码登录中国理财网（[www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn)）查询产品基本信息。
- 二、 本产品说明书是《江门农商银行理财产品协议书》不可分割之组成部分。
- 三、 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。
- 四、 本产品为非保本浮动收益型理财产品。本产品不保证理财本金和收益，客户可能会因市场变动而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。
- 五、 江门农村商业银行股份有限公司（以下简称“江门农商银行”或“本行”）郑重提示：在购买理财产品前，投资者应确保自己完全明白该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及业绩比较基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品。如有影响风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。
- 六、 投资者必须保证其认购资金来源的合法性。

### 一、产品概述

产品名称	江门农商银行金葵树惠盈系列开放式净值型理财产品（91D款）
产品类型	固定收益类，非保本浮动收益型
产品期限	开放式无固定期限产品（91天投资周期）
发行方式	公募
产品风险评级	R2 中低风险产品（本产品的风险评级仅是本行内部测评结果，仅供客户参考）
销售对象	个人客户、机构客户
合适客户	经本行风险评估，评定为稳健型、平衡型、成长型、进取型客户。（包括有投资经验客户和无投资经验客户）
产品规模	本产品总发行规模上限为 100 亿元，本行有权根据市场和产品运行情况进行调整。
投资及收益币种	人民币
首次募集期	2020年03月25日09:00至 2020年04月01日15:00（本行有权根据募集情况延长或提前终止产品募集期，产品募集期如有变动，本行将发布公告并调整相关日期）。如产品募集规模低于100万元，则本行可宣布本产品不成立并在原定成立日后2个工作日内在江门农商银行官方网站（ <a href="http://www.jmrcb.net">http://www.jmrcb.net</a> ）或销售网点发布不成立公告，客户购买本金将在原定成立日后2个工作日内解冻。
产品成立日	2020年04月02日（如产品募集期提前终止或延长，实际成立日以本行公告为准）
投资封闭期	2020年04月02日至 2020年05月05日，投资封闭期内不开放申购赎回。
产品到期日	2030年04月11日（在符合产品说明书约定的条件下，本行有权提前终止本产品）
产品管理人	江门农村商业银行股份有限公司
产品托管人	中国工商银行股份有限公司
外包服务人	中国工商银行股份有限公司
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为 3.20%-3.80%，本业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资范围、投资比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算，对产品设定的投资目标，仅用于评价投资结果和测算浮动管理费，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对本产品收益的承诺。本产品投资范围、投资比例、投资策略详见【“二、投资对象”】。产品存续期内，本行有权根据市场变动及产品运作情况调整本产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日通过江门农商银行官方网站公布。
托管费率	0.01%（年化）。

外包服务费率	0.01%（年化）。		
固定管理费率	0.40%（年化）。		
销售手续费	0%（年化）。		
浮动管理费	按产品开放周期计提，当开放周期结束时，若产品投资组合扣除各项费用（不含浮动管理费）后的产品资产净值超过按照当期业绩比较基准计算的产品资产净值时，本行将对超出业绩比较基准的部分收取0%作为浮动管理费；否则，本行不收取浮动管理费。		
单位净值	产品认购期间初始单位净值为1，产品成立后本行在每个工作日计算单位净值，并于每个开放周期结束后2个工作日内通过江门农商银行官方网站公布产品单位净值（如遇节假日，则进行顺延）。		
认购/申购起点金额	认购/申购起点金额不低于1万元，超过认购/申购起点金额部分，应为 <b>1万元</b> 的整数倍。		
认购份额	本产品每份产品份额面值均为1元，每份产品认购价格为人民币1元。认购份额=认购金额÷1，于产品成立日进行份额确认。		
申购份额	申购份额=申购金额÷申购确认日前一个工作日产品单位净值。（产品份额保留2位小数，产品单位净值保留6位小数）		
赎回金额	赎回金额=赎回份额×投资周期结束日前一个工作日产品单位净值。（产品份额保留2位小数，产品单位净值保留6位小数）		
申购起止时间、申购确认日及赎回方式	投资周期（天）	申购起止时间	申购确认日
	91	每周三 15:00 后至下周三 15:00 前	周四
	赎回方式		
	自动赎回		
	申购起始日/确认日逢中国法定节假日顺延至下一工作日，理财投资周期内客户无法提前赎回份额。 <b>本行有权对理财投资周期、申购起止时间和申购确认日做出调整，如有调整，以本行公告为准。</b>		
申购/赎回规则	<p>1、本产品开放周期内客户可办理产品申购交易。</p> <p>2、申购的开始受理时间：开放周期起始当日 15:00 后；申购的截止受理时间：开放周期结束当日 15:00 前。</p> <p>3、申购扣款日/申购确认日：每个开放周期结束日的下一个工作日。（如遇节假日顺延至下一工作日）。</p> <p>4、产品份额采用自动到期，由系统自动发起，客户无需主动提交赎回申请，系统在赎回确认日安排份额自动赎回退出本产品运作。赎回确认日为投资周期结束日（遇节假日顺延至下一工作日）。客户份额赎回时产品单位净值采用投资周期结束日前一个工作日产品单位净值。（产品到期时则为到期日产品单位净值）</p> <p>5、巨额申购：本产品单个投资者累计申购金额不超过<b>5000</b>万元（含），超过<b>5000</b>万元（含）的巨额申购，本行有权拒绝申请。（如有调整，以本行公告为准）</p> <p>6、赎回款的到账时间：每个投资周期届满日后3个工作日内（如遇节假日则顺延），由本行划转至客户指定资金账户。</p> <p><b>7、本行有权对本产品投资周期、开放周期和申购/赎回确认日作出调整，如有调整，以本行公告为准。</b></p>		
提前终止权	<p>1、当产品存量低于<b>100</b>万元时，本行有权终止该产品，并至少于终止日前5个工作日进行信息披露。终止日后5个工作日内将客户理财资金划入客户指定资金账户。（如有调整，以本行公告为准）</p> <p>2、客户无权提前终止该产品。</p> <p>3、为保护客户权益，当国家有关法律、法规、政策等发生重大变化，严重影响本产品的收益时，本行有权提前终止该理财产品，并在提前终止日前5个工作日发布相关信息公告。</p>		
清算期	销售日到成立日/确认日期间为认购/申购清算期，投资周期结束日/到期日（或理财产品实际终止日）到理财资金返还到账日为资金返还清算期。认购/申购清算期内客户理财资金按银行活期利率计息，且利息不计入认购本金份额；资金返还清算期内客户资金不计付利息。		
销售渠道	在理财产品认购期（开放周期）内，客户可通过江门农商银行指定的销售网点柜台、电子银行办理认购/申购/赎回。		
工作日	国家法定工作日。		
税款	理财收益的应纳税款由客户自行申报及缴纳，本行不代扣代缴。		

## 二、投资对象

（一）本产品属于固定收益类产品，募集资金主要投资于：

第一类：国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、银行存款、大额存单、同业存单、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所发行的资产支持证券、公募证券投资基金、债券逆回购、同业借款等债权类资产；以本类资产为投资对象的信托产品，券商、基金、保险等资产管理产品。

第二类：其他债权类、权益类资产；以本类资产为投资对象的信托产品，券商、基金、保险等资产管理产品；以及其他符合监管规定的资产。

产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，总资产不超过净资产的 140%。

(二) 各投资资产种类的投资比例如下：

投资产品	投资比例
第一类	80%-100%
第二类	0%-20%

(三) 投资策略

本理财产品根据经济周期及市场走势变化，以债券、非标准化债权类资产、债券回购等固定收益类资产配置为主来获取稳健收益，并通过投资基金等配置少量权益仓位分享股票市场长期升值回报。本理财产品目标是提升产品风险调整后的收益率，让客户在风险相对可控的情况下分享多市场快速发展的红利。

1、资产配置策略

通过预判经济周期及货币政策走向，重点投资固定收益类资产，灵活配置混合类资产，扩充有效投资边界，提升投资组合风险调整后收益。

2、久期配置策略

通过对宏观经济指标的密切跟踪，以及货币政策、财政政策的变化，通过定性和定量分析的方式，结合利率周期变化、市场利率变动趋势、市场预期以及当期各类资产收益率水平，形成利率走势预判。在合理假设下的情景分析和压力测试后，确定最优的组合久期。

3、信用类债券投资策略

通过审慎的信用分析方法对可选债券品种进行筛选，基于宏观经济形势和个券信用变化，动态调整组合内各行业、发行人的投资比例。在控制组合信用风险暴露的前提下，提升组合收益。

4、息差策略

当回购利率低于债券收益率时，本理财产品将择机开展正回购并将融入的资金投资于信用债券，从而获取债券收益率超出回购资金成本的套利价值。

5、非标准化债权类资产投资策略

通过持有非标准化债权类资产至到期、阶段性持有或转让标的基础资产而获得利息收入、分红收入，及资产处置、财产转让等资本利得的投资溢价收入。

三、理财产品费用、收益说明

(一) 理财产品所承担的费用说明

- 1、托管费；
- 2、外包服务费；
- 3、固定管理费；
- 4、销售手续费；
- 5、增值税及增值税附加税费；
- 6、应当由本产品承担的其他费用；
- 7、浮动管理费（如有）。

上述费用均由本行在本产品项下的资产中扣除并支付给相关方。

本行有权根据相关法律和国家政策的规定，对本产品的收费项目、条件、标准和方式等具体收费内容进行调整，并至少于收费内容调整日之前 2 个工作日进行公告。

(二) 理财产品费用计提方法、计提标准和支付方式

1、托管费

(1) 按前一自然日结束时资产净值的 0.01 %年费率计提，每日计提。

(2) 托管费计算方法如下：

$$C = E \times \text{年托管费率} \div 365$$

注：

C 为每一自然日应计提的托管费

E 为前一自然日结束时理财产品的资产净值

## 2、外包服务费

(1) 按前一自然日结束时资产净值的 0.01 %年费率计提，每日计提。

(2) 外包服务费计算方法如下：

$$C = E \times \text{外包服务费率} \div 365$$

注：

C 为每一自然日应计提的外包服务费

E 为前一自然日结束时理财产品的资产净值

## 3、固定管理费

(1) 按资产净值 0.40%的年费率计提，本行有权根据产品的实际运作状况，以有利于维护客户利益的原则，对管理费率进行调整。

(2) 按前一自然日结束时资产净值计提，每日计提。

(3) 固定管理费计算方法如下：

$$H = E \times \text{年管理费率} \div 365$$

注：

H 为每一自然日应计提的管理费

E 为前一自然日结束时理财产品的资产净值

## 4、销售手续费

(1) 按资产净值 0%的年费率计提，本行有权根据产品的实际运作状况，对销售手续费费率进行调整。

(2) 按前一自然日结束时资产净值计提，每日计提。

(3) 销售手续费计算方法如下：

$$H = E \times \text{年销售手续费率} \div 365$$

注：

H 为每一自然日应计提的销售手续费

E 为前一自然日结束时理财产品的资产净值

## 5、增值税及增值税附加税费

理财产品投资运作期间发生的增值税及增值税附加税费，按照国家相关法律法规执行。

6、包括但不限于理财产品投资运作期间发生的交易佣金、印花税、理财产品发生的审计费用等与本产品相关的其他费用，按照相关法律法规的规定进行计提或收取。

## 7、浮动管理费（如有）

(1) **本产品每个投资周期为 91 天，每个开放周期计提一次浮动管理费，每个投资周期约分为 13 个计提周期。**每个开放周期结束时，若产品投资组合扣除各项费用（不含浮动管理费）后的产品资产净值超过按照当期业绩比较基准计算的产品资产净值时，本行将对超出业绩比较基准的部分收取 0%作为浮动管理费；否则，本行不收取浮动管理费，浮动管理费计算如下：

$$\text{理论浮动管理费 } F = \begin{cases} 0, & \text{当 } E \leq R \text{ 时} \\ (E - R) \times \underline{0\%}, & \text{当 } E > R \text{ 时} \end{cases}$$

其中：

E 为开放周期结束日（产品到期时则为到期日），产品投资组合扣除各项费用（不含浮动管理费）后的产品资产净值（扣除上述【（一）理财产品所承担的费用说明】中的 1-6 点费用）

R 为按照计提周期业绩比较基准计算的产品资产净值，其计算方法为：

$$R = C \times Y \times D \div 365 + C$$

C 为计提周期期初产品投资资产净值；

Y 为本行公布的计提周期产品业绩比较基准；

D 为产品实际计提周期天数。

客户赎回时实际兑付单位净值为计提浮动管理费后单位净值，保留六位小数。

### （三）理财产品收益计算示例

以下案例仅为举例说明理财收益的计算方法，采用假设数据计算，仅为举例之用，不作为产品最终收益的计算依据，也不构成产品收益的保证，**测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。**

#### 情景一：募集期认购（收浮动管理费）

假设客户 A 在产品募集期认购本产品 100,000 元，产品单位净值为 1，产品成立日确认产品份额为  $100,000 \div 1 = 100,000$  份，投资周期为 91 天，业绩比较基准为 3.80%，产品管理人计提浮动管理费比例为 80%。该产品于投资周期结束日正常兑付，扣除浮动管理费前的产品单位净值为 1.010471，产品资产净值为  $100,000 \times 1.010471 = 101,047.10$  元，按当前周期业绩比较基准计算的产品资产净值 =  $100,000 \times 3.80\% \times 91 \div 365 + 100,000 = 100,947.40$  元。 $101,047.10 > 100,947.40$ ，产品管理人计提浮动管理费。

产品管理人计提浮动管理费 =  $(101,047.10 - 100,947.40) \times 80\% = 79.76$  元，

该投资周期客户 A 实现投资收益 =  $101,047.10 - 100,000 - 79.76 = 967.34$  元，

客户实际兑付年化收益率 =  $967.34 \div 100,000 \div 91 \times 365 \times 100\% = 3.88\%$ ，实际兑付的产品单位净值为 1.009673。

#### 情景二：开放期申购（不收浮动管理费）

假设客户 A 在产品开放期申购本产品 100,000 元，申购确认日前一个工作日产品单位净值为 1.084522，申购确认日确认份额数为  $100,000 \div 1.084522 = 92,206.52$  份，投资周期为 91 天，业绩比较基准为 3.80%，浮动管理费计提比例为 80%。该产品于投资周期结束日正常兑付，扣除浮动管理费前的产品单位净值为 1.093985，产品资产净值为  $92,206.52 \times 1.093985 = 100,872.55$  元。按当前周期业绩比较基准计算的产品资产净值 =  $100,000 \times 3.80\% \times 91 \div 365 + 100,000 = 100,947.40$  元。 $100,872.55 < 100,947.40$ ，产品管理人不计提浮动管理费。

该投资周期客户 A 实现投资收益 =  $100,872.55 - 100,000 = 872.55$  元，

客户实际兑付年化收益率 =  $872.55 \div 100,000 \div 91 \times 365 \times 100\% = 3.50\%$ 。

#### 情景三：产品投资发生亏损

假设客户 A 在产品开放期申购本产品 100,000 元，申购确认日前一个工作日产品单位净值为 1.099335，申购确认日确认份额数为  $100,000 \div 1.099335 = 90,964.08$  份，投资周期为 91 天。该投资周期结束日扣除浮动管理费前的产品单位净值为 1.099225，客户持有份额赎回资金为  $90,964.08 \times 1.099225 = 99,989.99$  元。

该投资周期客户 A 实现投资收益为  $99,989.99 - 100,000 = -10.01$  元。

**最不利投资情形：如本产品所投资的金融工具出现市场价格剧烈波动或发行人违约等极端情况，产品到期后客户将无任何收益，并将损失全部本金。请客户仔细阅读本产品的风险揭示书，投资有风险，投资须谨慎。**

## 四、交易规则

（一）本产品在开放周期内开放申购，投资周期结束日产品份额自动赎回。

（二）产品采用金额申购和份额赎回的方式，即申购以金额申请，赎回以份额申请。申购份额 =  $\text{申购金额} \div \text{申购确认日前一个工作日产品单位净值}$ ，赎回金额 =  $\text{赎回份额} \times \text{投资周期结束日前一个工作日产品单位净值}$ 。申购份额、赎回金额保留到小数点后两位。

（三）申购申请：在产品开放周期内，每日均可以发起产品的申购申请，一旦发起产品申购申请，对应的产品申购金额将在申购确认日扣划；在申购对应的开放期内都可以对产品申购申请予以撤销。

（四）申购确认：开放周期内进行产品申购，将在申购确认日进行申购份额确认并扣款，申购确认日遇节假日顺延至下一确认日。

（五）停止申购：在监管政策、市场发生重大变化时，本行可根据投资运作需要暂停本产品申购，并至少于暂停申购前 1 个工作日进行公告。

（六）客户赎回：由系统自动发起，客户无需主动提交赎回申请，系统在赎回确认日安排份额自动赎回退出本产品运作。遇节假日顺延至下一工作日。

## 五、理财产品提前终止

(一) 出现以下情况，本行有权提前终止本产品：

- 1、若本产品余额持续 10 个工作日低于理财产品规模下限；
- 2、由于监管机构要求或法律法规规定需要终止产品；
- 3、因不可抗力及/或意外事件导致本行无法继续履行理财产品合同；
- 4、本行根据市场情况认为需要终止产品。

(二) 本行宣布提前终止本产品，并于提前终止日前 5 个工作日在江门农商银行官方网站或网上银行或本行销售网点公告。

(三) 本行将于提前终止日后 3 个工作日内将客户应得理财本金及收益划至客户指定资金账户。

## 理财客户权益须知部分

尊敬的客户：

您好！**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**为了保护您的合法权益，请在投资理财产品前认真阅读以下内容：

### 一、理财产品购买流程

(一) 客户充分了解理财产品的基本情况，根据自身的理财需求及风险承受能力，确定是否购买理财产品。

(二) 在首次购买理财产品前，理财业务人员应对客户进行风险承受能力评估。根据评估结果，确定客户是否适合购买相应的理财产品。

(三) 客户确定购买理财产品，可选择本行销售网点柜面和电子银行两种方式进行交易：

网点柜面：客户需到柜台办理认购手续，双方签订产品说明书、产品协议书等相关协议；

电子银行：客户开通本行电子银行投资理财功能后，即可通过互联网或手机登录本行电子银行进行理财产品的认购、申购和赎回（如需）等业务。

(四) 客户资金在购买理财产品期间，由本行根据协议规定进行投资。理财产品投资周期结束或产品到期，客户根据协议规定获得相应的收益。

### 二、客户风险承受能力评估

(一) 客户首次购买理财产品前须在本行网点进行风险承受能力评估。个人客户填写《个人理财客户风险评估问卷》，评估结束后本行理财业务人员将评估结果告知客户，由客户签字确认。

(二) 本行将定期或不定期地在销售网点或采用网上银行方式对投资者进行风险承受能力持续评估。**超过一年未进行风险承受能力评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的客户，再次购买理财产品时，应当在网点或电子渠道完成风险承受能力评估，评估结果应当由客户确认；未进行评估，本行不得再次向其销售理财产品。**

(三) 本行将根据客户年龄、财务状况、投资经验、投资目的、收益预期、风险偏好、流动性要求、风险认识以及风险损失承受程度等内容，将客户分为以下五个风险承受能力等级：保守型、稳健型、平衡型、成长型、进取型。客户应购买与本人风险承受能力相匹配的产品。如果根据评估结果该客户系不适合购买某类产品，理财业务人员需明确告知客户。客户风险承受能力风险评级类型与适合购买的理财产品的对应关系如下：

客户类型	风险特征描述	适合的产品
保守型	属于低风险承受能力级别的客户，适合投资于以保本为主的投资工具。	R1(低风险产品)
稳健型	属于较低风险承受能力级别的客户，适合投资于理财本金遭受损失的可能性低，但预期收益具有一定不确定性的投资工具。	R1、R2(低、中低风险产品)

平衡型	属于中等风险承受能力级别的客户，适合投资于理财本金存在一定的亏损风险，但预期收益波动较大的投资工具。	R1、R2、R3(低、中低、中等风险产品)
成长型	属于较高风险承受能力级别的客户，适合投资于具有一定升值潜力，但风险和价值波动较大的投资工具。	R1、R2、R3、R4(低、中低、中等、中高风险产品)
进取型	属于高风险承受能力级别的客户，适合投资于具有升值潜力，但风险和价值波动较大的投资工具。最坏情况下，可能失去全部投资本金。	R1、R2、R3、R4、R5(低、中低、中等、中高、高风险产品)

### 三、信息披露

#### (一) 理财产品成立后信息披露的内容和披露时间

- 1、理财产品募集期/申购期、产品成立日/申购确认日如有变动，本行将及时在江门农商银行官方网站(<http://www.jmrcb.net>)或销售网点发布相关信息公告。
- 2、本产品收费项目和费率、投资标准、投资对象与投资比例，江门农商银行保留变更的权利，如发生变更，相关内容以江门农商银行通过各销售网点或官方网站发布的变更公告中所载明的内容为准。江门农商银行将至少提前2个工作日通过其各销售网点或官方网站发布变更公告。客户有权不接受变更，并通过停止参加下一个投资周期来退出本产品。如客户选择投资本产品或继续参加下一个投资周期的，则视同其认可江门农商银行所做的变更。
- 3、本产品业绩比较基准以江门农商银行官方网站发布的公告中所载明的内容为准，若本产品业绩比较基准发生变动，本行将至少于新的业绩比较基准启用前1个工作日通过江门农商银行官方网站发布相关公告。
- 4、本行将在理财产品成立后5个工作日内，在江门农商银行官方网站或销售网点发布理财产品成立公告。
- 5、本行将在理财产品每个开放日结束后2个工作日内，在江门农商银行官方网站或销售网点发布产品净值公告。
- 6、本行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，在江门农商银行官方网站或销售网点发布理财产品的季度、半年和年度报告等定期报告。如理财产品成立不足90个工作日内或者剩余存续期不超过90个工作日内，则不编制理财产品当期的季度、半年和年度报告。
- 7、本行将在理财产品终止后5个工作日内，在江门农商银行官方网站或销售网点发布理财产品到期公告。
- 8、如理财产品提前终止，本行将于实际终止日的前5个工作日，在江门农商银行官方网站或销售网点发布相关信息公告。
- 9、本行将按照法律法规及监管规范的要求在江门农商银行官方网站或销售网点及时进行信息披露。
- 10、客户可通过江门农商银行官方网站，销售网点和电子渠道查询所持有的所有相关资产的信息和交易明细以供对账。如客户对本产品的运作状况有任何疑问，可到本行销售网点进行咨询。
- 11、本行将严格按照保密制度规定管理客户信息。客户确认并同意，本行通过全国银行业理财信息登记系统登记客户身份信息及其持有的理财产品信息。

#### (二) 信息披露方式

- 1、所有公告、净值等信息通过江门农商银行官方网站或电子渠道披露。理财产品说明书、净值等有关理财产品的信息将在江门农商银行官方网站或电子渠道上披露，客户可随时查阅，江门农商银行官方网站：<http://www.jmrcb.net>。
- 2、纸质理财产品说明书、协议书、宣传手册等资料可在本行各销售网点获取。

### 四、投诉及建议

若您对本产品和本行服务有任何投诉或建议，请致电本行客户服务热线：96138 或反馈至购买本期产品的销售网点，本行将对您所反映的情况和建议作及时的处理和反馈。

## 理财产品估值部分

### 一、单位净值

本产品项下资产总额是指运用本产品所募集资金及杠杆资金投资的包括银行存款、债券回购、公募证券投资基金、同业存单、债券类资产以及其他资产的价值总和。

单位净值是指本产品项下的资产总额减去负债总额后的单位份额净值，单位净值=（资产总额-负债总额）÷产品份额，单位净值精确到小数点后六位（含）以上。国家另有规定的，从其规定。

单位净值为缴纳增值税等相关税费，并提取管理费、托管费、销售手续费等相关费用后的理财产品单位份额净值，客户在申购和赎回（含提前终止）时按单位份额净值进行资金分配。

### 二、估值目的

本产品估值的目的是客观、准确地反映理财产品的价值。经估值后确定的理财产品单位净值，为信息披露、计算申购和赎回理财产品的份额提供依据。

### 三、估值对象

本产品项下的所有金融资产和金融负债。

### 四、估值频率

理财产品成立后，本行与托管人对产品每周至少进行一次估值。

### 五、估值方法

理财资金所投资各类资产具体估值方法如下：

- 1、银行存款：按照约定利率在持有期内逐日计提应收利息，在利息到账日以实收利息入账。
- 2、债券回购：持有的回购协议以成本列示，按商定利率在实际持有期内逐日计提利息。
- 3、公募证券投资基金：按照最近一个估值日公布的基金净值进行估值。
- 4、同业存单、债券类资产：存在并可以确定公允价值的，以公允价值计算；公允价值不能确定的按照成本法估值。
- 5、其他资产：存在并可以确定公允价值的，以公允价值计算；公允价值不能确定的按取得时的成本计算。
- 6、国家有最新规定的，按其规定进行估值。
- 7、在任何情况下，本行与托管人所共同认可的估值方式均视为客观、公允的估值方法。该产品估值均以产品公布的估值结果为准。
- 8、若有确凿证据表明按上述方法进行计价不能客观反映其公允价值的，江门农商银行有权按照最能反映其公允价值的方法估值。

### 六、暂停估值

当理财产品资产的估值因不可抗力或其它情形致使本行、托管人无法准确评估理财产品资产价值时或中国银保监会认定的其它情形，本行可暂停理财产品的估值直至另行通知。

## 风险揭示书部分

### 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎

**特别提示：**客户在本《金葵树惠盈系列开放式净值型理财产品（91D款）说明书》上签章，即表示已认真阅读本说明书的全部条款与内容，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，充分了解本产品的风险并愿意承担相关风险，本人（单位）拟进行的理财交易完全符合本人（单位）从事该交易的目的与投资目标。

理财产品存续期间将面临多种风险因素，根据中国银行保险监督管理委员会相关监管规定的要求，江门农商银行郑重提示：

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。本产品属于非保本浮动收益型理财产品，本行针对理财产品做出的任何业绩比较基准、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表客户可能获得的实际收益，亦不构成本行对本产品的任何收益承诺或者保证。

请您注意投资风险，仔细阅读理财产品销售文件，了解本人风险承受能力及产品具体信息后再行购买。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

本产品为非保本理财产品，投资周期为 91 天，产品风险评级为 R2（中低风险产品）。本产品适合购买客户类型为：稳健型、平衡型、成长型、进取型。本产品有投资风险，不保证理财本金及收益，您应当充分认识投资风险，谨慎投资。

最不利投资情形示例：某客户投资 10 万元该理财产品，若理财产品运作期间，该理财产品投资标的出现风险，则客户可能无法获得投资收益，甚至客户的投资本金将遭受损失，在最不利的极端情况下，客户可能损失全部本金。

您应充分认识以下投资风险，谨慎投资：

#### 一、政策风险

本产品是针对当前相关法律、法规和规定设计而成，如遇到国家宏观政策和市场相关法律法规发生变化，可能影响到本期理财产品的发行、投资和兑付等工作正常进行，若出现上述情况，可能会导致客户将面临投资的本金和收益损失的风险。

#### 二、信用风险

本产品所筹集的资金由本行或委托其他金融机构进行国内银行间债券市场投资、债券回购、同业存放等金融产品。客户面临投资范围内债券发行人、资金存放银行等的信用违约风险。若出现上述情况，客户将面临投资的本金和收益损失的风险。

#### 三、市场风险

由于国际国内金融市场受到各种因素影响，包括但不限于汇率、利率等的影响，导致投资组合内的资产价格变化，从而导致本产品资产收益减少，甚至本金损失，出现本产品净值跌破面值的风险。

#### 四、流动性风险

本产品采用定期开放/到期一次性兑付的期限结构设计，理财客户无提前终止权，在产品存续期内如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

#### 五、管理风险

在本产品运作过程中，可能因投资管理各方对经济形势和金融市场走势等判断有误、获取的信息不全、或对于投资工具使用不当等影响资金收益水平和本金安全。

#### 六、兑付延期风险

如因本产品项下对应的资产变现不及时等原因造成不能按时支付理财资金，则客户面临产品期限延期、调整等风险。

#### 七、信息传递风险

江门农商银行将按照本说明书的约定进行信息披露，客户应充分关注并及时主动查询江门农商银行披露的本产品相关信息。客户预留的有效联系方式发生变更的，应及时通知本行。如客户未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知本行以及因通讯故障、系统故障、不可抗力等因素影响客户无法及时了解产品信息，因此而产生的责任和风险由客户自行承担。

#### 八、不可抗力及意外事件风险

指由于自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对理财产品的产品受理、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致理财产品本金及收益的损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，客户须自行承担，江门农商银行对此不承担任何责任。

## 客户确认栏

### 客户确认（个人投资者填写）

1、本人在江门农商银行指定销售网点进行风险承受能力评估，本人现确认自身的风险承受能力评级为：\_\_\_\_\_（由客户填写）

2、客户亲笔抄录以下风险确认语句：**本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。**

3、客户声明：本人已认真阅读并充分理解本产品说明书、产品协议书等销售文件的全部条款与内容，充分了解履行上述销售文件的责任，且具有识别及承担相关风险的能力，充分了解并愿意承担本产品的相关风险。

客户签字：

日期： 年 月 日

### 客户确认（机构投资者填写）

客户声明：本单位已充分理解本产品说明书、产品协议书等销售文件的全部条款与内容，充分了解履行上述销售文件的责任，且具有识别及承担相关风险的能力，充分了解并愿意承担本产品的相关风险。

单位公章：

法定代表人或代理人签字：

日期： 年 月 日

## 销售网点确认栏

理财产品销售人员已经向客户清晰解释上述销售文件的所有条款与内容，客户已认真阅读并收到相关产品销售文件，并清晰知悉相关风险。

销售网点签章：

理财销售人员签章：

日期： 年 月 日

注：本产品说明书一式二联，第一联由销售网点留存，第二联交客户留存。