



# 赢家理财

“赢家慧盈 3 个月定开 1 号”

人民币净值型理财产品

产品说明书  
(法人客户版)

## 广州农村商业银行“赢家慧盈 3 个月定开 1 号” 人民币净值型理财产品风险揭示书（法人客户版）

尊敬的客户：

由于理财产品管理过程中，可能会面临多种风险因素，因此，根据中国银行业监督管理委员会相关监管规定的要求，在贵司选择购买该理财产品前，请仔细阅读以下内容。

本产品为无固定期限非保本浮动收益净值型产品，产品风险等级、风险评级说明以及适合购买的客户类型请详见产品说明书及客户权益须知，请贵司购买产品前详细阅读产品销售文本的条款及内容。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。

产品名称	赢家慧盈 3 个月定开 1 号
产品代码	LCCJZHY003
产品类型	非保本浮动收益净值型
产品分类	固定收益类 (产品性质分类：固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生类理财产品、混合类理财产品)
产品期限	产品无固定存续期限
产品风险评级	中低风险 (理财产品风险评级为：低风险、中低风险、中风险、中高风险、高风险。本产品的风险评级仅是广州农商银行内部测评结果，仅供客户参考。)
适合投资者	<input type="checkbox"/> 保守型 <input checked="" type="checkbox"/> 稳健型 <input checked="" type="checkbox"/> 平衡型 <input checked="" type="checkbox"/> 成长型 <input checked="" type="checkbox"/> 进取型 经广州农商银行客户风险承受能力评估为稳健型及以上的投资者。

**理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。** 本产品有投资风险，不保障理财资金本金，不保证理财收益，在最不利投资情形下，本产品的本金及收益可能遭受损失。例如，若投资者购买 100 万元本理财产品，在最不利情况下，有可能损失 100 万元本金。

本理财产品有投资风险，既不保障理财资金本金，也不保证理财收益，贵司应当充分认识投资风险，谨慎投资。贵司购买本期理财产品可能面临以下风险并自愿承担：

**1、政策风险：** 本产品是针对当前法律法规、相关监管规定和政策设计的。

如国家宏观政策以及市场法律法规、相关监管规定发生变化，可能影响产品的受理、投资运作、清算等业务的正常运行，导致产品的收益降低甚至发生本金亏损，也可能导致本产品违反国家法律、法规或相关合同的规定，进而导致本产品被宣告无效、撤销、解除、延期或提前终止等，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**2、信用风险：**本产品配置资产所涉及的相关债务主体到期未能履行还款义务的风险，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**3、市场风险：**本产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成本产品投资的资产价格发生波动，从而影响本产品的收益，客户面临本金和收益遭受损失的风险。

**4、利率风险：**即因市场利率波动而带来资产价值受损，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**5、提前终止风险：**投资期内若市场发生重大变动或突发性事件或其他广州农商银行认为需要提前终止本产品的情形时，广州农商银行有权提前终止本产品。在提前终止情形下，投资者面临不能按预期期限投资的风险。

**6、延迟兑付风险：**理财产品投资结束，若因投资标的无法及时变现或技术系统等原因，导致无法按期分配相关利益，则客户面临理财产品延迟兑付的风险，甚至由此投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**7、信息传递风险：**广州农商银行将按照本说明书有关“信息披露”的约定，进行本理财产品的信息披露。投资者应根据“信息披露”的约定及时查询。如果投资者未及时查询，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及时了解产品信息，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。另外，投资者预留在广州农商银行的有效联系方式变更的，应及时通知广州农商银行。如投资者未及时告知广州农商银行联系方式变更的，广州农商银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

**8、产品不成立风险：**如产品募集期届满，募集总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生剧烈波动，经广州农商银行合理判断难以按照本说明书规定

向投资者提供本产品，广州农商银行有权确定产品不成立，投资者将面临再投资风险。

**9、流动性风险：**本产品存续期间，投资者只能在本产品说明书规定时间内办理申购与赎回，这可能影响投资者的资金安排，带来流动性风险。本产品存续期内任一交易日，若净赎回申请超过理财产品总份额的 10% 的赎回行为，即为发生大额赎回，此时本行有权拒绝赎回申请，可能影响投资者的资金安排，带来流动性风险。

**10、管理人风险：**由于管理受经验、技能等因素的限制，会影响本理财计划项下投资的投资回报，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**11、操作风险：**如本理财产品管理人由于内部作业、人员管理、系统操作及事务处理不当或失误等，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**12、代销风险：**本理财产品通过代销渠道销售，投资者认购理财产品的资金由代销机构从投资者资金账户扣收；份额赎回时，赎回资金按本理财产品合同约定划付至代销机构清算账户后，由代销机构向投资者划付投资者应得赎回资金。如因投资者清算账户余额不足，或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，对于因上述原因导致的交易失败可能带来的任何损失及预期损失，投资者须自行承担或向代销机构依法主张。

**13、其他风险：**包括但不限于自然灾害、金融市场危机、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力因素造成的相关风险，或银行系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的发生，可能对产品的成立、投资运作、投资本金及收益兑付、信息披露等造成影响。对于由于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，投资者需自行承担。

在贵司签署《广州农村商业银行股份有限公司法人理财业务申请表》（以下简称“法人理财业务申请表或申请表”）前，应当仔细阅读本风险揭示书、客户权益须知、本理财产品的产品说明书的全部内容，同时向广州农村商业银行了解本理财产品的其他相关信息，并独立做出是否认购本理财产品的决定。

贵司签署本揭示书、法人理财业务申请表，并将资金委托给广州农村商业银行运作是贵司真实的意思表示。本风险揭示书、客户权益须知及相应的法人理财业务申请表、理财产品说明书将共同构成贵我双方理财合同的有效组成部分。

风险揭示方：广州农村商业银行股份有限公司

## 投资人确认

投资人在此声明：本单位已认真阅读并充分理解《广州农村商业银行“赢家慧盈3个月定开1号”人民币净值型理财产品说明书（法人客户版）》与上列“风险提示”及“重要须知”的条款与内容，充分了解并清楚知晓本产品蕴含的风险。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，本单位拟进行的理财交易完全符合本单位从事该交易的目的与投资目标；本单位充分解除上述产品说明书明确规定的本金及收益分配方式外，任何预计收益、预期收益、测算收益、业绩比较基准、同类产品参考业绩比较基准或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表投资人可能获得的实际收益，也不构成发行机构对本理财计划的任何本金及收益承诺，仅供投资人进行投资决策时参考。本单位声明广州农村商业银行可仅凭本《投资人确认》即确认本单位已理解并有能力承担相关理财交易的风险。

现本单位同意广州农村商业银行向银行业理财登记托管中心有限公司等机构报送包括但不限于本单位信息及理财产品持有信息。

投资人在此确认：本单位已充分认识本协议项下交易的风险和收益，并在已充分了解本协议全部条款的基础上，根据本单位判断自主参与交易，并未依赖于广州农村商业银行的产品说明书条款及产品说明书之外的任何陈述、说明、文件或承诺。

投资者请手工抄录：投资人已经阅读风险提示，愿意承担投资风险。

投资者抄录：\_\_\_\_\_

投资者风险承受能力评级结果为（手工填写）：\_\_\_\_\_

经办人（签名）：

投资人（公章及印鉴）：



## 广州农村商业银行股份有限公司 法人理财业务申请表

特别提示：销售机构提醒您在填表申请办理广州农村商业银行法人理财业务前详细阅读“客户须知”及所公告的其他相关信息，了解相关权利、义务和风险，并自行承担投资风险。本机构受理的各类交易委托，以本行系统确认结果为准。**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**

<b>客户资料</b>	客户名称		证件类型	<input type="checkbox"/> 工商营业执照 <input type="checkbox"/> 其他	
	证件号码		法定代表人		
	经办人		经办人证件类型		
	经办人证件号码		联系电话		
	联系地址				
<b>业务申请</b>	交易业务	<input type="checkbox"/> 购买 <input type="checkbox"/> 赎回 <input type="checkbox"/> 撤销		产品编号	
	产品名称			结算资金账号	
	交易币种			交易份额(赎回时填写)	
	交易金额(小写)			交易金额(大写)	
<b>客户确认栏</b>	<p>本单位已详细了解本产品的《理财产品说明书(含风险揭示书、客户权益须知、理财产品投资协议书)》、《广州农村商业银行股份有限公司法人投资者风险类型评估问卷》和《客户须知》(见申请表背面)，现确认以下事项：</p> <p>1、本单位已经充分了解并清晰知晓本产品蕴含的风险，销售机构工作人员已就本次理财产品有关交易文件的全部条款和内容向本单位进行了详细的说明及解释，本单位已不存在任何疑问或异议，自身判断、自主参与交易，并愿意承担所有风险；</p> <p>2、本单位同意并授权广州农村商业银行按委托金额于认购/申购日冻结本单位指定资金账户（卡内主账户）认/申购资金，并授权于认购/申购确认日从此账户扣划相应的认/申购资金；</p> <p>3、本单位申请赎回/撤销以上购买的广州农商银行理财产品，同意并授权广州农村商业银行将赎回/撤销购买资金划转至本单位上述指定账户；</p> <p>4、本单位保证所提供的资料真实、有效，并确认本表所填信息之真实性和准确性，特此签章。</p>				
	法定代表人                      (授权代理人)签章 (公章及预留印鉴)				
年                      月                      日					

农商行打印栏	

销售网点业务公章：  
年            月            日  
经办：  
复核：



## 客户须知

### 一、法律依据

本理财产品严格遵守《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》与《中华人民共和国合同法》等相关法律法规的规定。

### 二、投资人的权利与义务

1、投资人应保证其资金为合法拥有的资金，且资金账户处于正常状态（即非挂失、冻结、销户等状态）。投资人按其购买的资金额在委托理财期间享受相应的权利，并承担相应的义务。

2、委托理财期间，投资人不得办理提前兑取（除另外规定的除外），不得转让流通。

3、投资人应提供真实、有效的主体信息。

### 三、发行人的权利与义务

1、发行人必须恪尽职守，履行勤勉尽责、诚实守信、有效管理的义务。

2、在约定的投资范围和权限内，发行人拥有管理和运用理财资金的权利。

3、委托理财期满，发行人须按约定向投资人兑付本金及相应收益。

4、本理财产品预期收益率仅供投资人参考，并不作为我行向投资人支付理财收益的承诺，投资人所获得的最终收益以实际支付为准。

### 四、免责条款

1、由于投资人的原因，理财资金所指向的资产被司法机关冻结、扣划，我行不承担责任。

2、由于投资人提供的主体信息和联系方式不真实或者变更后未及时到我行更改，由此造成的一切后果，我行不承担责任。

### 五、争议处理

委托理财履行过程中所发生一切争议，双方应本着诚实守信的原则友好协商解决，协商不成的，应向广州农村商业银行所在地人民法院提起诉讼。

### 六、其他事项

1、发行人将本金及相应收益划入投资人指定账户后，双方之间的委托关系自行终止。

2、本协议一式三份，发行人、销售机构与客户各执一份，具有同等法律效力。

3、以上条款的解释权归属广州农村商业银行。

## 广州农村商业银行股份有限公司理财产品投资协议书

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

### 重要提示

尊敬的投资者：重要提示：在您签署本协议之前，请务必仔细阅读全部条款，尤其是标注为黑体的条款。如有任何问题或异议，请及时提请理财产品管理人或理财产品代销机构予以说明。

甲方：购买广州农村商业银行股份有限公司理财产品的投资者（以下简称“投资者”）

乙方：广州农村商业银行股份有限公司

本协议为规范甲乙双方在理财业务中权利和义务的法律文件。订立本投资协议的原则是平等自愿、诚实信用、充分保护投资人的合法权益。请投资者认真阅读以下条款，尤其是黑体加粗的条款。如果投资者不同意本协议的任何内容，或者无法准确理解相关条款的解释，请不要进行后续操作。

甲方（即购买理财产品的投资者）本着自主决策、自愿委托、风险自担的原则，委托乙方（广州农村商业银行股份有限公司）按照本协议、理财产品说明书、风险揭示书等理财产品销售文件约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对甲方托付的财产进行投资和管理。乙方按照理财产品销售文件约定和实际投资收益向甲方支付收益，乙方不保证本金支付和收益水平。为明确双方的权利义务，经平等协商签订本协议。

本协议与理财产品说明书、风险揭示书、销售（代理销售）协议书、客户权益须知及理财产品销售机构提供的其他理财产品交易单据共同构成完整的不可分割的理财销售文件，具有同等法律效力。本协议与理财产品说明书不一致的，以理财产品说明书为准；本协议未及事项，以理财产品说明书、风险揭示书、销售（代理销售）协议书等相关文件约定为准。

**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**理财产品销售、投资运作过程中的风险因素详见理财产品说明书、风险揭示书，甲方应仔细阅读产品说明书、风险揭示书详细条款并充分理解理财投资可能发生的风险。

### 一、声明与保证

#### （一）甲方声明：

1. 当甲方为非机构投资者时，甲方声明具有完全民事行为能力，在签订本协议前已在理财产品销售机构完成风险承受能力评估，并获知理财产品销售机构对甲方的风险承受能力评估结果，确认甲方本人的风险承受能力，完全理解拟投资理财产品的基本信息和相应风险。

2. 甲方声明已阅知本协议，甲方已完全知晓并充分理解甲乙双方的权利、义务，充分理解理财投资的风险，接受并签署本协议及其他理财产品销售文件。

3. 甲方声明，甲方的投资决策由甲方基于自身判断独立、自主、谨慎做出的，并已知晓且能够承担产品可能出现的各种风险，愿意并能承担风险。

4. 甲方若为非机构投资者，甲方声明以合法持有的自有资金购买乙方发行的理财产品。

5. 甲方若为机构投资者（含资产管理产品），甲方声明以合法持有的自有资金或合法募集资金购买乙方发行的理财产品。

6. 甲方声明认可本协议及其他理财产品销售文件约定的信息披露途径，已知悉甲方应注意查询的事项，并同意乙方按照本协议及理财产品销售文件约定进行相关通知和信息披露。

7. 甲方声明当甲方通过理财产品销售机构的网上银行、手机银行、APP 等电子销售渠道购买理财产品时，甲方认可其在销售机构电子渠道点击确认同意的理财产品销售文件的合法有效性，认可电子签约与纸质签署具有同等效力。

8. 甲方声明同意理财产品销售机构记录（记录方式包括但不限于录音、录像、录屏等）甲方操作行为（包括但不限于购买、赎回、撤单、修改分红方式等业务），并确认以上记录在双方发生争议时可作为合法有效的证据使用。

9. 甲方声明同意产品销售机构通过其电子渠道向非机构投资者销售理财产品时记录营销推介、产品风险和关键信息提示、投资者确认和反馈等重点销售环节。

#### （二）乙方声明与保证：

乙方声明按照监管要求及理财产品说明书约定，恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉地管理理财产品，但不保证理财产品一定盈利或不会亏损，也不保证最低收益。

## 二、名词释义

1. 理财产品：指由乙方按照理财产品销售文件约定的条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。产品的具体细节详见理财产品说明书、风险揭示书、客户权益须知。

2. 公募理财产品：根据募集方式不同，将理财产品分为公募理财产品和私募理财产品。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。

3. 私募理财产品：根据募集方式不同，将理财产品分为公募理财产品和私募理财产品。私募理财产品指面向合格投资者非公开发行的理财产品。

4. 合格投资者：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：

（1）具有 2 年以上投资经历，且满足家庭金融净资产不低于 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；

（2）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；

（3）国务院银行业监督管理机构规定的其他情形。

5. 协议的当事人：包括理财产品管理人和理财产品投资者。

6. 理财产品管理人或产品管理人或乙方：指广州农村商业银行股份有限公司。

7. 投资者或甲方：指理财产品投资者。

8. 托管人：指乙方选定的托管机构。具体托管机构名称、托管费以及其他事项以理财产品说明书约定为准。

9. 理财产品销售机构或销售机构：包括乙方及乙方委托的理财产品代理销售机构。具体销售机构名称、销售费率以及其他事项以销售（代理销售）协议书、理财产品说明书以及乙方最新公告约定为准。

10. 代理销售机构或代销机构：接受乙方委托销售其发行的理财产品的代理销售机构，包括其他理财公司，商业银行、农村合作银行、村镇银行、农村信用合作社等吸收公众存款的银行业金融机构，以及银保监会规定的其他机构。

11. 理财投资合作机构：包括但不限于乙方发行理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事理财产品受托投资的机构以及与理财产品投资管理相关的投资顾问等。

12. 理财产品宣传推介材料：指理财产品销售机构为宣传推介理财产品向投资者分发或者发布，使投资者可以获得的文字、图片、音频、视频以及其他形式的信息。

13. 理财产品销售文件：包括理财产品投资协议书（即本协议）、销售（代理销售）协议书、理财产品说明书、风险揭示书、客户权益须知以及后续对上述文件的有效修订及补充；销售机构提供的经投资者确认的交易申请单（如有）及回单（如有）为理财产品销售文件的有效构成。

14. 本协议：指《广州农村商业银行股份有限公司理财产品投资协议书》以及其后续有效的修订与补充。

15. 理财产品说明书或产品说明书：指乙方公布的、旨在说明理财产品具体要素的产品说明及其更新。

16. 约定信息披露途径：指理财产品说明书、销售（代理销售）协议书、客户权益须知中约定的理财产品信息披露渠道。

17. 法律法规、监管规定：包括现行有效的法律、行政法规、部门规章和相关监管部门颁布的具有约束效力的规范性文件。

18. 理财产品开放日：指投资者可以办理理财产品申购、赎回等交易业务的日期。具体开放日、交易时间以理财产品说明书、销售（代理销售）协议书约定为准。封闭式理财产品不设开放日。

19. 认购：指投资者在发行/募集期内购买理财产品。

20. 申购：指投资者在理财产品成立后的开放日购买理财产品。

21. 赎回：指投资者主动部分或全部退出所持有理财产品的行为。

22. 巨额赎回：指开放式公募理财产品单个开放日净赎回申请超过理财产品总份额的 10% 的赎回行为。出现巨额赎回时，按照法律法规、监管规定和理财产品销售文件约定，乙方有权综合运用设置赎回上限、延期办理巨额赎回申请、暂停接受赎回申请、收取赎回费等方式，降低理财产品流动性风险，具体以理财产品说明书约定为准。

23. 冷静期：对私募类理财产品，甲方自签署私募理财产品销售文件之时起，有权享有 24 小时的投资冷静期。在投资冷静期内，如果甲方改变决定，乙方将遵从甲方意愿，解除已签订的销售文件，并及时退还全部投资款项。

### 三、理财产品的基本情况

有关甲方所认/申购理财产品的任何介绍、说明仅以理财产品销售文件和乙方通过约定信息披露途径发布的对应产品公告为准。

理财产品风险评级为乙方自主评定。代理销售机构对理财产品的风险评级结果，遵从代销机构的规定，并以代销机构最终披露的评级结果为准。如代销机构对理财产品的风险评级结果与乙方评级结果不一致，代销机构应当采用对应较高风险等级的评级结果并予以披露。

### 四、理财产品的销售业务

为维护全体客户权益，乙方可根据法律法规、监管规定及说明书约定设置、



调整理财产品的销售总规模、销售机构、销售渠道、销售对象、销售机构或渠道的销售额度、交易时间及其他交易条件等销售业务规则，并履行信息披露义务。

投资者须通过乙方或其指定的代理销售机构投资理财产品，各代理销售机构的名单及信息详见乙方披露的销售机构公告。

**甲方通过销售机构办理认/申购和赎回等交易业务时，销售机构对交易申请的受理并不代表该申请一定成功，交易结果以乙方的确认为准。对于交易申请的确认情况，甲方应及时查询。**

#### （一）理财产品销售机构的义务

1. 理财产品销售机构应当遵守法律法规、监管规定以及理财产品销售文件的约定，诚实守信，谨慎勤勉，恪守职业道德和行为规范，向投资者充分披露信息并揭示风险，打破刚性兑付，不得直接或变相宣传、承诺理财产品保本保收益。

2. 不得以理财名义或使用“理财”字样开展其他金融产品销售业务活动。

3. 对非机构投资者的风险承受能力进行评估，确定投资者风险承受能力等级，将投资者的风险承受能力与理财产品风险进行匹配。

4. 完整记录并保存销售业务活动信息，确保记录信息的全面、准确和不可篡改。

5. 通过其电子渠道向非机构投资者销售理财产品时，应完整客观记录营销推介、产品风险和关键信息提示、投资者确认和反馈等重点销售环节。对甲方进行上述记录行为的，应当征得甲方同意。

6. 除非与非机构投资者当面书面约定，销售评级为四级以上理财产品的，应当在销售机构营业网点进行。

7. 根据反洗钱、反恐怖融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查等相关法律法规要求识别投资者身份。

8. 完善合格投资者尽职调查流程，充分了解合格投资者的信息，收集、核验合格投资者的金融资产证明、收入证明或纳税凭证等材料，对非机构合格投资者风险识别能力和风险承受能力进行持续评估，并要求非机构投资者承诺投资资金为自有资金。

9. 按照法律法规、监管规定和理财产品销售文件的约定，办理理财产品的认（申）购、赎回。

10. 按照法律法规、监管规定要求，向甲方持续提供信息服务。

11. 在营业网点和电子渠道显著位置对理财产品销售人员信息进行公示。

（二）理财产品销售机构及其销售人员从事理财产品销售业务活动，不得有下列情形：

1. 误导投资者购买与其风险承受能力不相匹配的理财产品；

2. 虚假宣传、片面或者不当宣传，夸大过往业绩，预测理财产品的投资业绩，或者出具、宣传理财产品预期收益率；

3. 使用未说明选择原因、测算依据或计算方法的业绩比较基准，单独或突出使用绝对数值、区间数值展示业绩比较基准；

4. 将销售的理财产品与存款或其他产品进行混同；

5. 在理财产品销售过程中强制捆绑、搭售其他服务或产品；

6. 提供抽奖、回扣、馈赠实物、代金权益及金融产品等销售理财产品；

7. 违背投资者利益优先原则，为谋取机构或人员的利益，诱导投资者进行短期、频繁购买和赎回操作；

8. 由销售人员违规代替投资者签署销售业务相关文件，或者代替投资者进

行风险承受能力评估、理财产品购买等操作，代替投资者持有或安排他人代替投资者持有其销售的理财产品；

9. 为理财产品提供直接或间接、显性或隐性担保，包括部分或全部承诺本金或收益保障；

10. 利用或者承诺利用理财产品和理财产品销售业务进行利益输送或利益交换；

11. 恶意诋毁、贬低其他理财产品销售机构或者其他理财产品；

12. 截留、挪用理财产品销售结算资金；

13. 违法违规提供理财产品投资者相关信息；

14. 未经授权或超越授权范围开展销售业务，私自推介、销售未经本机构审批的理财产品，通过营业网点或电子渠道提供未经本机构审批的理财产品销售相关文件和资料；

15. 未按规定或者协议约定的时间发行理财产品，或者擅自变更理财产品的发行日期；

16. 在获得理财产品登记编码前，办理理财产品销售业务，发布理财产品宣传推介材料；

17. 国务院银行业监督管理机构禁止的其他情形。

**（三）甲方如发现理财销售机构存在违背自身义务或采取上述不当理财产品销售行为的，应及时通知乙方，并应在该销售机构整改完成前停止在该机构接受理财销售服务。如甲方明知或应当知道某理财销售机构存在不当销售行为，仍通过该销售机构投资理财产品，则乙方对甲方可能遭受的损失不承担责任。**

## **五、理财产品的交易**

### **（一）理财产品的认购**

1. 乙方及代销机构于理财产品说明书列明的募集起始日起至募集结束日止受理甲方的认购。

2. 乙方有权根据资金募集情况，宣布提前结束募集期或延长募集期。

3. 募集期结束，如发生下列情况之一时，乙方有权宣布理财产品不成立：

（1）理财产品募集总金额未达到发行规模下限；

（2）市场发生重大变化，乙方无法或者经其合理判断难以按照原销售文件约定向投资者提供理财产品；

（3）法律法规、监管规定、国家政策发生变化导致无法按照原销售文件约定向投资者提供理财产品。

### **（二）理财产品的申购与赎回**

1. 乙方可根据理财产品的投资管理需要设置或调整理财产品的封闭期和开放期。如对处于封闭期内的理财产品临时开放或调整理财产品开放条款等，乙方将通过约定的信息披露途径及时公告。

2. 理财产品销售文件可能约定或调整投资者首次申购、追加申购的最低金额以及每次赎回的最低份额，具体约定请参见理财产品说明书及相关公告。

3. 理财产品销售文件可能约定或调整投资者每个交易账户的最低理财产品份额余额，具体约定请参见理财产品说明书及相关公告。

4. 理财产品销售文件可能约定或调整单个投资者累计持有的理财产品份额上限，具体约定请参见理财产品说明书及相关公告。

5. 当接受申购申请对存量理财产品投资者利益构成潜在重大不利影响时，乙方可采取设定单一投资者申购金额上限或理财产品单日净申购比例上限、拒绝



大额申购、暂停理财产品申购等措施，以保护存量理财产品投资者的合法权益，具体约定请参见理财产品说明书及相关公告。

6. 理财产品的申购份额、赎回金额的具体计算方法，认购费、申购费、赎回费以及其他销售相关费用的具体收费标准及方式在理财产品说明书中列示。乙方可能调整费率或收费方式，并将依照理财产品销售文件的约定进行公告。

### （三）拒绝或暂停办理认（申）购、赎回的情形

1. 如乙方认为继续认购、申购、赎回可能影响到投资者利益时，乙方有权按说明书约定暂停认购、申购、赎回，并履行信息披露义务。

2. 因不可抗力原因导致理财产品无法正常运作时，乙方有权按说明书约定暂停认购、申购、赎回。乙方暂停或者开放认（申）购、赎回等业务的，将按照理财产品销售文件约定，向投资者说明具体原因和依据。

### （四）巨额赎回的情形及处理方式

开放式理财产品发生巨额赎回的，乙方当日办理的赎回份额不低于前一日日终理财产品总份额的 10%。乙方有权按说明书约定对其余的赎回申请采取暂停接受、延期办理、延缓支付赎回款项等应对措施，并将履行信息披露义务。

### （五）理财产品份额的冻结和解冻

乙方只受理国家有权机关依法要求的理财产品份额的冻结与解冻，以及乙方认可并符合法律法规、监管规定的其他情况下的冻结与解冻。

理财产品份额被冻结的，被冻结部分产生的权益一并冻结，被冻结部分份额仍然参与收益分配。法律法规、监管规定另有规定的除外。

## 六、权利及义务

### （一）甲方的权利

1. 甲方有权按照销售文件的约定获取理财产品财产收益。
2. 甲方有权按销售文件约定申请赎回其持有的理财产品份额。
3. 甲方有权了解理财产品基本情况，按销售文件约定获取理财产品相关信息。
4. 甲方购买乙方发行管理的私募理财产品，可按销售文件约定享有不少于 24 小时的投资冷静期。在冷静期内，如甲方改变投资决定，应立即在投资冷静期内撤销认/申购的申请，销售机构应按约定退还客户款项。

### （二）甲方的义务

1. 甲方应认真阅读理财产品销售文件，遵守协议约定。
2. 甲方应充分了解所投资理财产品，充分了解自身风险承受能力，对理财产品的投资价值进行独立判断，自主做出投资决策，获取投资收益并承担可能的投资风险。
3. 甲方应及时、主动获取理财产品披露信息。
4. 甲方如存在法律法规、监管规定、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，或其购买理财产品的行为违反其公司章程或其他文件的任何限制性规定，应明确告知乙方并停止继续购买理财产品。
5. 甲方在乙方或代销机构开通的网上银行、手机银行或其他电子渠道进行理财产品认/申购、赎回或其他交易前，应认真阅读该电子渠道服务协议或业务规则。
6. 甲方应以真实身份办理理财业务。甲方提供的姓名/名称、通信地址、联系方式等信息和资料均应真实、准确、完整、合法、有效。如发生任何变更，应及时告知乙方或代销机构。若甲方未及时办理相关信息或资料的变更，由此导致

的一切后果由甲方自行承担，乙方不承担任何责任。

7. 甲方应妥善保管账号、密码等身份认证要素。以甲方相应身份认证要素进行的交易操作，甲方应认可并承担该交易操作的法律后果。

8. 甲方为非机构投资者，购买理财计划资金应为合法自有资金；甲方为机构投资者（含资产管理产品），购买理财计划资金应为合法自有资金或合法募集资金；甲方不存在使用贷款、发行债券等募集的非自有资金投资理财产品的情形（合法募集资金除外）。甲方承诺投资理财产品使用的资金来源合法合规，并且系为合法目的投资本理财产品，而非为洗钱等违法犯罪之目的。甲方应配合乙方及销售机构开展投资者身份识别及尽职调查，及时、真实、准确、完整提供身份信息及资金来源等信息。

9. 甲方在理财产品全部赎回或兑付前，不得就原认（申）购时使用的银行账户办理销户。

10. 甲方为机构投资者时，应保证已按公司章程等有关规定和程序取得办理理财业务所需的充分授权，并保证该等授权合法并持续有效。

11. 在产品存续期内，除非出现按照产品说明书约定终止理财产品的情形，否则不得要求乙方在产品非开放日退还已扣款项或以任何形式清算其持有的理财产品份额。

### （三）乙方的权利

1. 依法募集理财资金。

2. 理财产品成立后，根据法律法规、监管规定和理财产品销售文件约定独立运用并管理理财产品财产。

3. 按照理财产品销售文件约定，收取管理费用。

4. 依照有关规定行使因理财产品财产投资于证券所产生的权利。

5. 选聘并监督理财产品托管人。

6. 选择、更换代销机构，对代销机构的销售行为进行监督和管理。

7. 为理财产品选聘理财投资合作机构；选聘、更换律师事务所、会计师事务所、证券经纪商或其他为理财产品提供服务的外部机构。

8. 依据理财产品销售文件及有关法律法规分配理财产品收益。

9. 在理财产品销售文件约定的权限范围内，拒绝或暂停受理认/申购与赎回申请。

10. 全权负责理财产品财产运用及管理；有权代表理财及其全部投资人行使因理财产品财产投资于证券所产生的权利，包括对相关事项进行表决；有权按照法律法规、监管规定以及投资相关的法律文件约定处置理财产品投资产生的风险资产，处置方式包括但不限于转让、重组、债转股、资产证券化、破产重整等；有权以理财产品管理人的名义，代表理财产品投资者的利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为；为理财产品的利益依法进行融资、融券及转融通证券出借业务。

11. 在符合法律法规、监管规定的前提下，制订和调整有关理财产品认购、申购、赎回、转换、非交易过户和收益分配等业务规则。

12. 乙方或代销机构发现或有合理理由怀疑甲方存在洗钱、恐怖融资、逃税等嫌疑，乙方有权提前终止本协议，由此造成甲方损失的，乙方不承担责任。

13. 法律法规、监管规定、理财产品销售文件赋予乙方的其他权利。

### （四）乙方的义务：

1. 依法募集资金，办理产品份额的发售和登记事宜。

2. 发行理财产品，办理理财产品的登记备案。
3. 对所管理的不同理财产品受托财产分别管理、分别记账，进行投资。
4. 按照理财产品销售文件的约定确定收益分配方案，及时向投资者分配收益。
5. 进行理财产品的会计核算并编制产品财务会计报告。
6. 依法计算并披露理财产品净值或者投资收益情况，确定申购、赎回价格。
7. 办理与理财产品管理业务活动有关的信息披露事项。
8. 保存理财产品管理业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料。
9. 以理财产品管理人名义，代表投资者利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为。
10. 在兑付受托资金及收益时，保证受托资金及收益返回投资者的原认（申）购时使用的银行账户。
11. 监管部门规定的其他职责。

### **七、理财产品托管**

乙方可选聘托管人，并根据监管规定与托管人签订理财产品托管协议。托管人接受乙方委托，在乙方委托范围内，办理乙方交付的理财产品财产资金的托管事宜。

### **八、理财产品投资**

#### **（一）投资目标**

乙方按照理财产品说明书约定的投资策略、投资范围、投资资产种类及其投资比例，对理财产品进行投资和管理。金融市场发生重大变化导致理财产品投资比例暂时超出浮动区间且可能对理财产品收益产生重大影响的，乙方将及时向投资者进行信息披露。

乙方可能根据市场情况调整投资范围、投资资产种类或投资比例，并按照有关规定履行信息披露义务。超出理财产品销售文件约定比例的，除高风险类型的理财产品超出比例范围投资较低风险资产外，乙方应当先取得甲方书面同意，并在全国银行业理财信息登记系统做好理财产品信息登记；甲方不接受的，可按照销售文件约定提前赎回理财产品。

#### **（二）投资范围**

具体投资范围、投资比例详见理财产品说明书。

#### **（三）投资合作机构**

甲方同意乙方根据法律法规及监管规定、依据理财产品投资管理需要选聘理财产品投资合作机构。

#### **（四）投资限制**

理财产品不得直接投资于信贷资产，不得直接或间接投资于管理人主要股东的信贷资产及其受（收）益权，不得直接或间接投资于管理人主要股东发行的次级档资产支持证券，面向机构投资者发行的理财产品不得直接或间接投资于不良资产受（收）益权。

理财产品不得直接或间接投资于乙方发行的其他理财产品，国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

具体投资限制以法律法规规定、理财产品说明书约定为准。

### **九、费用**

1. 乙方依据销售（代理销售）协议书、理财产品说明书约定的费用项目、收费条件、费率标准、收费方式等要素收取相关费用。



2. 乙方可根据市场情况调整已约定的收费项目、收费条件、费率标准和收费方式，并在生效前通过约定信息披露途径予以披露。甲方不同意的，可根据公告信息赎回产品。

#### **十、理财产品信息披露**

乙方通过本公司和代销机构官方渠道、行业统一信息披露渠道或与投资者约定的其他渠道披露全部在售及存续的理财产品相关信息。具体信息披露方式及途径以理财产品说明书约定为准。

**投资者应定期通过上述相关渠道获知有关信息。如投资者未及时查询产品信息产生的责任和风险由投资者承担。**

投资者可依据乙方披露的理财产品登记编码在“中国理财网”查询理财产品信息。

#### **十一、个人信息使用授权**

##### **（一）个人信息使用授权**

个人信息是以电子或者其他方式记录的，与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息，不包括匿名化处理后的信息。甲方同意并自愿授权乙方在提供理财业务服务所必需的情形下，**基于身份验证、理财业务办理、风险监测和保护账户资金安全、履行反洗钱和制裁要求、履行非居民金融账户涉税信息尽职调查义务、审计、客户服务与回访、统计分析和加工处理、归档和业务备份、履行其他法定义务等目的**，以收集、存储、使用、传输、提供、删除等方式处理获取的如下甲方个人信息（当甲方为机构投资者时，为甲方经办人、法定代表人、实际控制人、实际受益人的个人信息，下同），包括：

1. 身份信息：姓名、性别、国籍、职业、工作单位、住址、联系方式、手机号码、身份证件信息等；
2. 财产信息：纳税信息等；
3. 账户信息：银行卡号或账号信息等；
4. 交易信息：交易金额，交易凭证等；

**如果甲方不同意乙方处理上述个人信息，乙方将无法提供理财业务服务。**

##### **（二）敏感个人信息使用授权**

以上甲方个人信息中身份证件信息、财产信息、账户信息、交易信息等属于甲方的敏感个人信息，甲方同意并授权乙方处理其敏感个人信息。甲方不同意乙方处理该信息的，乙方将无法提供理财业务服务。

甲方知悉其敏感个人信息一旦发生泄露或者被非法使用的，容易导致甲方的人身、财产安全受到危害。乙方承诺将按照法律法规、监管规定等相关要求，在现有技术水平下，采取严格的保护措施保护甲方的敏感个人信息。

##### **（三）对外提供个人信息**

甲方同意并自愿授权乙方根据法律法规、监管部门的规定或有权机关的命令，为履行反洗钱、反欺诈、开展金融账户涉税信息调查、公安及司法等有权机关查询/冻结/扣划、理财信息数据报送等法定职责或者法定义务之目的，将甲方的信息提供给银行业理财登记托管中心、理财业务监管机构及有权机关。

##### **（四）征得授权同意的例外**

依据相关法律、行政法规的规定，在以下情形中收集、使用甲方的个人信息无需征得甲方的授权：

1. 为订立、履行合同所必需的；
2. 产品管理人为履行法定职责或者法定义务所必需；

3. 为应对突发公共卫生事件，或者紧急情况下为保护自然人的生命健康和财产安全所必需；

4. 为公共利益实施新闻报道、舆论监督等行为，在合理的范围内处理个人信息；

5. 在合理的范围内处理个人自行公开或者其他已经合法公开的个人信息；

6. 法律、法规规定的其他情形。

#### （五）公开个人信息

甲方知悉，乙方不会公开披露甲方的个人信息，如确需披露，乙方会告知甲方披露其个人信息的目的、类型，涉及敏感信息的还会告知敏感信息的内容，并事先征得甲方的同意。在法律法规、监管规定或有权机关要求的情况下，乙方可能会公开披露甲方的个人信息。

#### （六）其他

1. 乙方获取的甲方个人信息及理财信息将存储在中华人民共和国境内。

2. 在乙方提供理财业务服务期间，甲方的个人信息授权持续有效。乙方仅在法律法规、监管规定要求的期限内，以及为实现本业务信息处理之目的所必需的时限内保留甲方的个人信息。当超出保留期限后，乙方将按照法律法规的规定，对甲方的个人信息进行删除或匿名化处理等相关操作。

3. 甲方有权通过理财销售机构行使法律所赋予甲方对个人信息的知情权、决定权、查阅权、复制权、更正及补充权、删除权、解释权等，法律、行政法规另有规定的除外。

基于甲方同意乙方处理其个人信息的，甲方可以通过理财销售机构向乙方提出撤回处理个人信息的授权或改变授权同意的范围。甲方撤回对乙方处理个人信息的同意，乙方将可能无法继续提供理财业务服务。甲方撤回同意的，不会影响撤回前基于甲方同意乙方已进行的个人信息处理活动的效力。

但如为履行合同所必需、或乙方为履行法定职责及义务等原因，乙方将可能无法响应甲方行使上述权利的请求。

4. 乙方对甲方的个人信息依法履行保密义务。对于甲方同意并自愿授权乙方处理的个人信息，乙方将严格按照法律法规、监管规定及与甲方的约定开展信息处理行为，并采取相应的安全措施来保护甲方的个人信息。

#### 十二、免责条款

1. 因不可抗力、非乙方原因发生的计算机系统故障、网络故障、通讯故障、电力故障等，导致的交易中断、延误等风险或给甲方产生的损失，乙方不承担责任。

2. 由于国家的有关法律法规、监管规定的改变而导致甲方承担的风险，乙方不承担责任。

3. 由于甲方的原因，理财资金被有权机关冻结、扣划，乙方不承担责任。

#### 十三、违约责任

1. 甲方违反本协议所作声明或保证的，应承担相应违约责任。乙方对由此导致的甲方损失不承担责任，并有权单方终止双方的理财业务关系。

2. 因甲方违反协议约定给乙方或理财产品其他投资者造成损失的，甲方应承担相应的赔偿责任。

3. 甲方更换资金账户时，应及时通知乙方或代销机构并办理变更手续。甲方认购或申购理财产品时所登记的通讯方式及其他基本信息发生变更时，应及时通知乙方或代销机构。乙方提示甲方注意：因甲方留存信息有误或未及时通知理

理财产品销售机构变更信息导致的不利后果由甲方承担。

4. 因乙方违反本协议及理财产品销售文件的约定给甲方造成损失的，乙方应承担相应赔偿责任。

5. 发生不可抗力，导致双方不能继续履行理财协议时，应根据不可抗力的影响程度，全部或部分免除未履约方的责任，但法律法规、监管另有规定的除外。一方当事人因不可抗力事件导致无法履行理财协议时，应及时通知对方，并应采取适当措施防止损失扩大。

6. 因法律法规、监管规定调整，导致双方不能履行理财协议时，应根据其影响程度，部分或全部免除未履约方的责任。一方当事人因上述原因无法履行理财协议时，应及时通知对方并应采取适当措施防止损失扩大。

#### 十四、争议的处理

当事人发生纠纷的，双方应首先本着诚实信用原则通过协商解决。协商不成的，任何一方均可向被告所在地有管辖权的人民法院提起诉讼。

#### 十五、销售文件留存

本协议经甲方签署（包括线下签约和电子渠道签约）后，甲方可向理财产品销售机构索取留存。甲方未留存的，视为甲方自动放弃留存相关文件的权利，并自行承担由此可能导致的不利影响或后果。

#### 十六、协议的生效

##### （一）协议生效

甲方通过销售机构网点柜面渠道签署本协议的，经甲方签字或加盖有效印章后生效。

甲方通过销售机构电子渠道签署本协议的，自甲方通过销售机构电子渠道确认同意后且乙方确认甲方成功认/申购并收到甲方缴付的全部投资本金之日起生效。甲方认可线上点击同意具有与书面签署同等的法律效力。

甲方知悉并确认，乙方对于理财产品项下甲方认/申购份额的确认即视为乙方对于本协议的签署和认可；甲方不得以乙方不在本协议中签章为由主张本协议不成立或不生效。

##### （二）协议的终止

1. 除按产品说明书约定甲方或乙方享有的提前终止权外，甲方有违约行为或交易资金被国家有权机关采取保全措施时，乙方有权提前终止本协议。

2. 乙方宣布理财计划设立失败、甲方全部赎回理财产品份额或理财产品到期并完成清算分配后，本协议自动终止。甲方通过乙方或代销机构提交的理财产品赎回/撤单申请，按产品说明书约定经乙方或销售机构确认后方可生效。

3. 本协议及产品说明书项下各方权利义务履行完毕之日，本协议自动终止。

甲方确认已完整阅读本产品风险揭示书、产品说明书及本协议，并知悉确认全部条款，基于自身独立判断签署本协议。甲方知悉并确认乙方对于理财产品项下甲方认/申购份额的确认即视为乙方对于本协议的签署和认可，甲方不得以乙方不在本协议中签章为由主张本协议不成立或不生效。



甲方自然人（签字或线上确认同意）： 乙方：广州农村商业银行股份有限公司

（或）法人或其他组织（盖章或线上确认同意）  
法定代表人或授权代表（签章或线上确认同意）

年 月 日

## 广州农村商业银行“赢家慧盈3个月定开1号”

### 人民币净值型理财产品说明书（法人客户版）

本说明书为《广州农商银行法人理财业务申请表》不可分割之组成部分。

- 本产品管理人为广州农村商业银行股份有限公司，以下简称为广州农商银行。公司网址为：<http://www.grcbank.com>

- **理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**投资者应根据自身判断审慎做出投资决定，不受任何诱导、误导。在购买本理财产品前，投资者应确保自己完全明白该项投资的性质、投资所涉及的风险以及投资者的风险承受能力，并根据自身情况做出投资决策。在购买理财产品后，投资者应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

- 根据本产品**在理财登记系统取得的产品登记编码**，投资者可在“中国理财网（[www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn)）”上查询产品信息。

- 本理财产品为开放式净值型理财产品，本理财产品同类产品参考业绩比较基准、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，**同类产品参考业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成广州农商银行对本理财产品的任何收益承诺。**

- **本系列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，不构成新发理财产品业绩表现的保证，投资须谨慎。**

- 广州农商银行将会根据市场情况调整同类产品参考业绩比较基准，并通过官方网站或网点公告方式进行告知，不再单独另行通知投资者。新的业绩比较基准依据公告所述的日期和内容生效。投资者适用业绩比较基准以申购确认日当天为准，单个周期内已成功确认认购/申购份额适用业绩比较基准不随该周期内管理人更改业绩比较基准而更改。

- 在本产品存续期内，如出于维持本理财计划正常运营的需要，或因国家法律法规、监管规定发生变化，在不损害投资者利益的前提下，广州农商银行有权单方对本产品条款进行修订。

- 在购买本理财产品后，投资者应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

- 本理财产品说明书在法律许可的范围内由广州农商银行负责解释。

- 本理财产品适合稳健型及以上类型的法人投资者，请投资者仔细阅读本产品说明书，特别是“风险揭示”部分，并充分理解本理财产品可能存在的相关风险。

- 投资者若对本说明书的内容有任何疑问，请咨询广州农村商业银行网点工作人员；如对该产品和服务有任何意见、建议和投诉，可通过广州农村商业银行网点工作人员、95313 客户服务电话进行反映，我们将按相关流程予以受理。

#### 相关用语和定义：

在本《产品说明书》中，除非上下文另有明确约定，下列用语将具有如下含义：

- 1) **广州农商银行**：指广州农村商业银行股份有限公司。
- 2) **管理人/投资管理人/产品管理人**：指广州农村商业银行股份有限公司。
- 3) **投资者/客户**：指签署理财销售协议并向理财产品管理人支付资金购买理财计划份额的个人或法人投资者。
- 4) **产品说明书**：指《广州农村商业银行“赢家慧盈3个月定开1号”人民币净值型理财产品说明书（法人客户版）》以及对该文件的有效修改或补充
- 5) **理财计划/理财产品/产品**：指广州农商银行“赢家慧盈3个月定开1号”人民币理财产品。
- 6) **理财份额/理财产品份额/理财计划份额**：指管理人根据理财计划向投资者发行的一种资产受益凭证。理财产品份额持有人基于持有的份额享有产品的收益，承担理财计划的风险。
- 7) **份额净值/单位净值**：指理财产品份额的单位净值，即每1份理财产品份额以人民币计价的价格。
- 8) **份额累计净值/单位累计净值**：指理财产品份额的单位净值与产品成立后历次累计单位收益分配的总和。
- 9) **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。
- 10) **本金/投资本金**：就每一投资者而言，指投资者为认购/申购理财产品份额而向理财产品管理人交付的货币资金，即该投资者在本理财计划下的初始投资资金。为避免疑义，投资本金的称谓仅为方便计算理财计划利益而创设的，并非对投资者投资本金不受损失的承诺。
- 11) **产品收益**：指投资者投资理财产品获得的投资收益，该收益为其获得分配的全部理财计划利益中扣除投资本金的部分。
- 12) **同类产品参考业绩比较基准/参考业绩比较基准**：根据产品存续期投资市场波动的预判，按照本产品风险等级、投资方向与资产构成，以广州农商银行投资及风控策略为准则，并参考广州农商银行发行的同类型理财产品（运作期限、资产投向和投资策略类似的产品）过往业绩表现，确定理财产品同类产品参考业绩比较基准。需要注意的是，同类产品参考业绩比较基准不是理财产品预期收益率，不代表投资者可能获得的实际收益，不构成对本理财产品的任何收益承诺或担保。
- 13) **工作日/交易日**：指上海证券交易所和深圳证券交易所的交易日，且同时为银行工作日。
- 14) **开放日（T日）**：理财产品的申购申请将以开放日的净值进行确认，开放日后第一个工作日为申购确认日。
- 15) **认购**：指投资者在产品募集期内购买本产品份额的行为。
- 16) **申购/赎回**：指在理财产品的开放期内，投资者向理财计划管理人提出对份额进行购买或者赎回的行为。
- 17) **申购确认日**：每个开放日后的第1个工作日为申购确认日。
- 18) **巨额赎回**：产品存续期内的每个开放日，若理财产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额，下同）之和达到上一日产品总份额的10%，即为巨额赎回。
- 19) **到期日**：指理财产品期限届满之日，或在产品存续期间内广州农商银行

根据产品说明书约定宣布提前终止本理财计划。

20) T 日：指某一事件或行为发生的当日，具体以条款约定为准。

21) T+n 日/T-n 日：指 T 日后或前的第 n 个工作日。

22) 子周期：产品每笔认购、申购资金的运作周期。

23) 子周期到期日：产品每笔认购、申购资金预计运作期限届满之日。

24) 同类产品/同类型产品：指资产类型、运作期限、投资策略、风险等级类似的产品。

25) 公允价值：亦称公允市价、公允价格。是指熟悉市场情况的买卖双方在公平交易的条件下和自愿的情况下所确定的价格，或无关联的双方在公平交易的条件下一项资产可以被买卖或者一项负债可以被清偿的成交价格。

26) 摊余成本法计量：估值对象以买入成本列示，按照票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内平均摊销，每日计提收益。简单来说，是将未来的预期现金流入平均摊到持有期的每一天。**需要注意的是，摊余成本法估值结果仅反映账面价值，可能与资产可变现的公允价值存在一定偏差。**

27) 公允价值法计量：又称市值法，即估值对象以市场价格、第三方估值机构提供的价格数据或通过估值模型进行价值评估，其估值随市场变动而波动。

28) 摆动定价机制：是指当开放式公募理财产品（现金管理类理财产品除外）遭遇大额申购或赎回时，通过调整理财产品份额净值的方式，将理财产品调整投资组合的市场冲击成本分配给实际申购、赎回的投资者，从而减少对存量理财产品份额持有人利益的不利影响。

29) 不可抗力：指理财计划各方不能预见、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文件履行其全部或部分义务。该事件包括但不限于：

- a. 地震、台风、海啸、洪水、火灾、停电、瘟疫；
- b. 战争、政变、恐怖主义行动、骚乱、罢工；
- c. 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；
- d. 金融管理部门强制要求终止理财计划（该等强制要求不可归咎于任何一方）；及
- e. 因理财计划各方和/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计划各方和/或其关联方之服务、营业的中断或者延迟。

## 一、产品要素

产品名称	“赢家慧盈 3 个月定开 1 号” 法人理财产品
产品号	LCCJZHY003
理财信息登记系统登记编码	C1131220000287
产品类型	非保本浮动收益净值型
产品分类	根据理财产品的投资资产类型以及投资比例，本产品分类为： <b>固定收益类</b> (理财产品性质分类为：固定收益类、混合类、权益类、商品及金融衍生品类)
产品风险评级	根据广州农商银行理财产品风险评级，本产品风险评级为： <b>中低风险</b> (理财产品风险评级为：低风险、中低风险、中风险、中高风险、高风险。) 本产品的风险评级仅是广州农商银行内部测评结果，仅供参考。
适合客户类型	经广州农村商业银行客户风险承受能力评估为 <b>稳健型及以上的法人投资者</b> 。
募集方式	公募
本金及收益币种	人民币
发行规模	发行规模不设下限，发行规模上限不定期公布
投资期限	本理财产品将持续运作，无固定期限
投资到期日	2099 年 12 月 31 日
募集期	2020 年 3 月 24 日-2020 年 3 月 25 日
产品不成立	募集期结束，若市场发生重大变化，广州农商银行无法或者经其合理判断难以按照本理财产品说明书向投资者提供本理财产品；或者法律法规、监管规定、国家政策发生变化导致无法按照本理财产品说明书向投资者提供本理财产品的，广州农商银行有权宣布本理财产品不成立。 如理财产品不成立的，广州农商银行将于募集期结束后的第 1 个工作日通过官方网站或营业网点等渠道发布本理财产品不成立的公告，并于原定成立日后 2 个工作日内将已募集资金及自认购确认日至退回资金到账日期间的利息（按每日挂牌活期存款利率计算）一并退回投资者指定账户。
产品成立日	2020 年 3 月 26 日 如遇非工作日(双休日及节假日)则顺延至下一个工作日
工作日/交易日	指上海证券交易所和深圳证券交易所的交易日，且同时为银行工作日。



首次开放日	2020 年 6 月 29 日 如遇非工作日(双休日及节假日)则顺延至下一个工作日
开放日及开放时间	1. 每季度末月(3、6、9、12月)的25日为理财产品申购(即约定购买,以下简称申购)、赎回(即约定赎回,以下简称赎回)的开放日。2. 办理时间为开放日的9:00-17:00。3. 开放日如遇非工作日(双休日及节假日)则顺延至下一个工作日。银行有权在特殊情形下调整按上述规则确定的开放日,银行将在调整之前进行公告。
申购、赎回方式	开放日的开放时间内接受申购、赎回申请
申购确认	1. 开放日(T日)购买,开放日下一工作日(T+1日)确认, T+1日扣款。确认扣款日若遇非工作日(双休日及节假日)顺延至下一工作日。 2. 以T日的日终份额净值进行确认,按照“金额申购”的原则计算申购份额。
赎回确认	投资者可于开放日(T日)发起赎回申请,开放日后1个工作日(T+1日)确认,赎回资金不晚于T+3日到账。到账日若遇非工作日(双休日及节假日)顺延至下一工作日。T日为开放日。
认购/申购费/赎回费	0%
托管费率	0.02%(年)
销售手续费率	0.05%(年)
固定管理费率	0.1%(年)
估值核算费率	0%(年)
浮动管理费	1. 广州农商银行有权收取浮动管理费。 2. 当周期年化收益率超过同类产品参考业绩比较基准时,管理人将有权收取浮动管理费。 3. 产品存续期内理财产品将每日暂估浮动管理费,仅用于理财产品会计核算,并将扣除“暂估浮动管理费”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。理财产品实际的浮动管理费以开放日计提数额为准。详见产品费用说明。
认购、申购起点金额	20万元起购,以1万元的整数倍递增。
追加购买最低金额	1万元,以1万元的整数倍追加
单笔赎回最低份额	1万份,以1万份的整数倍追加
部分赎回最低保留份额	20万份
份额净值	份额净值为提取相关费用后的单位理财产品份额净值,投资者按该份额净值进行申购、赎回和终止时的分配。份额净值



	的计算保留到小数点后 6 位，小数点后第 7 位舍去。
认购份额	认购份额=认购金额/1 元，认购份额数保留到小数点后 2 位，小数点后第三位舍去。
申购份额	申购确认份额=申购金额/申购确认日上一工作日净值（已扣除相关费用） 若遇非工作日(双休日及节假日)顺延至下一工作日
赎回规定	本理财产品采取份额赎回的方式，赎回额需为 1 万份的整数倍。投资者可选择全额或部分赎回。
赎回金额的计算	赎回确认金额=赎回份额×赎回确认日上一工作日净值（已扣除相关费用），保留到小数点后 2 位，小数点后第三位舍去。如果是部分赎回，赎回交易确认金额为当日赎回份额按上一工作日净值计算的金额；如果是全部赎回，赎回交易确认金额为全部份额按上一工作日净值计算的金额。
撤销规定	1. 募集期认购撤销 产品募集期间，投资者可对已提交的认购申请进行撤销，具体规定如下： (1) 只能全额撤销。 (2) 募集期最后一日 17:00 之后不能进行撤销。 2. 开放日申购、赎回撤销 产品开放期间，投资者可对已提交的申购、赎回申请进行撤销，具体规定如下： (1) 只能全额撤销。 (2) 开放日 T 日 17:00（含）之后不能进行撤销。
认购/申购/赎回申请拒绝	1. 发生下列情形，广州农商银行可以拒绝接受或暂停接受投资者的申购申请： (1) 广州农商银行根据理财产品实际投资运作的情况确定理财产品规模上限，认购/申购日若本理财产品实时余额达到理财产品规模上限，广州农商银行有权拒绝超过本理财产品规模上限部分的认购/申购申请。 (2) 不可抗力的原因导致产品无法正常运转； (3) 证券交易场所依法决定临时停市或其他特殊情况，导致产品管理人无法计算当日产品资产净值； (4) 当产品管理人认为某笔申购申请会有损于其他产品份额持有人利益时，可拒绝该笔申购申请； (5) 法律、法规规定认定的其他情形。 2. 发生巨额赎回时，广州农商银行有权拒绝接受、暂停接受或部分接受投资者的赎回申请： 单个开放日中，本产品的净赎回申请金额超过上一交易日产品余额10%时，即为巨额赎回。 此时广州农商银行有权根据理财产品的资产组合状况决定拒绝赎回申请、暂停接受赎回申请或接受部分赎回申请，直至本赎回日交易时间结束。管理人有权按照赎回开放日内投资者赎回递交申请的顺序，依照时间优先（即先申请、先赎回）

	<p>的原则确认投资者的赎回申请。</p> <p>3. 发生下列情形，管理人有权延缓支付赎回款项：</p> <p>(1) 因不可抗力导致产品管理人不能支付赎回款项；</p> <p>(2) 证券交易场所依法决定临时停市，导致产品管理人无法计算当日产品资产净值；</p> <p>(3) 产品管理人和产品托管人的技术保障等异常情况导致理财销售系统或会计系统无法正常运行。</p> <p>(4) 若本理财产品现金资产不足以应付赎回申请，或变现能力较强的资产（如银行存款，质押式回购，买断式回购，债券投资）占总体资产比率低于 5%时，广州农商银行有权延缓支付赎回款项。</p> <p>(5) 法律、法规规定认定的其它情形。</p>
同类产品参考业绩比较基准	<p>1. 同类产品参考业绩比较基准预计为：1.90%-2.40%（年化）（截至 2025/8/31）；</p> <p>2. 同类产品参考业绩比较基准不是理财产品预期收益率，不代表投资者可能获得的实际收益，仅作为产品投资管理的业绩目标，并用于计算管理费用，不构成对本理财产品的任何收益承诺或担保。客户的实际收益由产品到期日的净值决定。</p> <p>3. 根据产品存续期投资市场波动的预判，按照本产品风险等级、投资方向与资产构成，以广州农商银行投资及风控策略为准则，并参考广州农商银行发行的同类型理财产品（运作期限、资产投向和投资策略类似的产品）过往业绩表现，确定本产品同类产品参考业绩比较基准。具体测算依据详见“六、产品收益测算”。</p> <p>4. 本产品后续同类产品参考业绩比较基准可根据市场情况进行调整，调整后的参考业绩比较基准将根据信息披露规则进行披露。</p>
份额净值公告日	<p>开放日下一工作日为份额净值公告日，公告上一工作日（即开放日）份额净值（如遇非工作日则顺延至下一个工作日），封闭期内每日净值显示上一开放日（交易日）或净值披露日净值。</p>
税款	<p>根据中国增值税相关法律法规、税收政策等要求，理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，以理财产品管理人为纳税人。签约各方同意本理财产品在运营过程应缴纳的增值税及附加税费（包括但不限于，城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加等）由管理人从理财产品财产中支付，并依据中国税务机关要求，履行相关纳税申报义务。投资者从理财产品取得的收益应缴纳的税款，由投资者自行申报及缴纳。</p>
其他规定	<p>募集期认购申请日（含）至募集期结束日之间，投资者资金按期间每日挂牌活期存款利率计算利息，且该利息不计入认购本金。</p> <p>赎回日或理财产品终止日至资金到账日之间，投资者资金</p>

	不计存款利息及理财收益。
附属条款	本理财产品不可用于本行理财产品质押业务

## 二、投资管理

### （一）基础资产构成

广州农商银行将本产品募集资金投资于现金类资产、固定收益类资产和权益类资产。其中固定收益类资产投资比例不低于 80%。权益类资产投资比例上限不超过 20%。各投资资产种类的计划配置比例如下：

资产类型	投资比例
现金类、固定收益类	80%-100%
权益类	0%-20%

固定收益资产主要包括债券类资产及其他符合监管要求的债权类资产。债券类资产,包括但不限于国内依法发行上市的国债、央行票据、金融债、次级债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、资产支持证券、可转债(含可分离交易可转债)、可交换债、私募债券(包括但不限于定向债务融资工具、非公开发行公司债、中小企业私募债)、债券回购、非标准债权、债券借贷、同业存单、债券基金、货币基金,以及投资性质属于债券类的资产管理计划、信托计划等。

权益类资产包括股票、股票基金、优先股、混合基金、投资性质属于权益类、混合类的资产管理计划、信托计划等。

现金类资产包括银行存款、货币市场工具等。

投资管理人应当自理财产品成立日或子周期起息日起 3 个月内使理财产品资产构成比例符合约定。非管理人主观因素导致突破前述比例限制的,管理人将在流动性受限资产可出售、可转让或恢复交易的 15 个工作日内调整至符合相关要求。

广州农商银行有权根据市场情况,在不对客户实质性权益产生重大影响且根据约定提前公告的情况下,对本理财产品的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。

本产品可能存在投资不存在活跃交易市场,并且需要采用估值技术确定公允价值的资产,且投资上述资产的比例达到理财产品净资产 50%以上的情形。

### （二）基础资产运作

广州农商银行对所投资金融工具设置相应的投资组合,通过管理投资组合,以获取预期收益。其中:

1、固定收益类资产的比例不低于产品资产净值的 80%,现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券的比例合计不低于产品资产净值的 5%。

2、产品的总资产不得超过产品净资产的 140%。

本产品将会在产品成立日或周期起息日之后的三个月内使资产配置比例符合上述规定。非银行主观因素导致突破前述比例限制的,广州农商银行会在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内调整至符合要求。广州农商银行有权根据市场情况,在不对客户实质性权益产生重大影响且根据约定提前公告的情况下,对本理财产品的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。

### （三）投资策略

#### 1、资产配置策略

（1）本理财产品通过综合分析国内外宏观经济态势、利率走势、收益率曲线变化趋势和信用风险变化等因素，并结合各种固定收益类资产在特定经济形势下的估值水平、预期收益和预期风险特征，在符合本产品相关投资比例规定的前提下，决定组合的久期水平、期限结构和类属配置，并在此基础上实施积极的债券投资组合管理，力争获取较高的投资收益。

（2）综合本理财产品的安全性、流动性和收益性要求，根据安全性优先、追求适度收益的投资理念，在资产配置中较大比例投资高信用等级金融工具，以满足安全性和流动性要求，在此基础上适度投资风险相对较低、收益相对较高的金融资产，进一步提高产品收益水平。

#### 2、权益类投资策略

在宏观研究的基础上强调估值水平和行业优选，在控制整体波动的情况下，以创造绝对收益为投资目标。投资工具选取含权益的公募基金构建 FOF 组合，控制权益类资产的波动，并通过行业和风格的轮动，力争获得超越市场平均水平的收益。

#### 3、利率预期策略

根据宏观经济、债券市场情况，制定本理财产品的利率预期策略。如果预期利率下降，将增加组合的平均剩余期限；反之，则缩短组合的平均剩余期限。

#### 4、类属配置策略

在保持组合资产相对稳定的条件下，根据各类金融工具的市场规模、收益性和流动性，决定各类资产的配置比例。

#### 5、组合优化

在投资组合构建和调整的过程中，根据投资品种的变化，如信用价差、收益率、流动性状况变化，品种到期等，定期、不定期地对组合进行优化调整。

#### 6、短期利率波动策略

短期利率水平会因市场环境的变化出现短暂的波动，把握新债发行、季节因素、日历效应等机会，捕捉回购利率的高点。

#### 7、利差交易

由于债券收益率曲线在不断发生形变，不同期限债券的收益率差也在变化，投资管理人将判断不同期限债券间收益率差扩大或缩小的趋势，进一步提高产品收益水平。

#### 8、企业信用投资策略

由于宏观经济变化，企业信用利差不断发生变化，通过判断不同企业信用利差扩大或缩小的趋势，采用定量分析与定性分析相结合的分析方法对发债主体企业进行深入的基本面分析，并结合债券的发行条款，确定信用债的实际信用风险状况及其信用利差水平，挖掘并投资于信用风险相对较低、信用利差收益相对较大的优质信用债品种，进一步提高理财产品收益。

#### 9、非标准债权投资策略

根据宏观经济形势、产业政策和行业发展趋势，通过严格筛选机制识别项目和融资人的风险因子（包括但不限于市场风险、信用风险、法律风险等）审慎参与非标准债权投资，同时，通过投前尽职调查和投后管理，实施全过程风险监控，及时跟踪项目风险。

### （四）投资集中度限制



1、本产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值不得超过该理财产品净资产的 10%。

2、管理人发行的全部公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值，不得超过该证券市值或该公募证券投资基金市值的 30%。

3、管理人发行的全部理财产品持有单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%。

### 三、理财产品管理人

本理财产品管理人为广州农村商业银行股份有限公司（以下简称“广州农商银行”），广州农商银行接受客户的委托和授权，按照本产品说明书约定的投资方向和方式进行投资和资产管理，代表客户签订投资和资产管理过程中涉及到的协议、合同等文本。负责理财产品项下投资组合的投资运作和管理。

投资者在此授权并同意广州农商银行享有以下权利：

1. 以理财产品管理人的名义，依照法律法规相关规定以及为理财产品的利益，对被投资各类基金（含公募基金和私募基金）、公司/企业等行使出资人/投资者权利（包括但不限于表决投票的权利）以及行使因理财产品财产投资于证券类基础资产（含债券）或其他基础资产（包括但不限于债权类资产）所产生的相关权利。

2. 以理财产品投资管理人的名义，依照法律法规相关规定以及代表理财产品份额持有人的利益行使代为追索的权利（包括但不限于提起诉讼/仲裁、申请保全/执行的权利）或者实施其他法律行为。

### 四、托管人

本理财产品托管人为广州农村商业银行股份有限公司，负责提供包括账户开立、资金保管、资金清算、估值核算等理财产品托管服务。

### 五、理财产品份额净值的计算

理财份额净值指 1 份理财产品份额以人民币计价的价格。

理财产品份额净值 = [理财产品总财产 - 理财产品应承担的费用 - 理财产品应承担的税费（如有）] ÷ 估值日理财产品总份额。

份额累计净值 = 份额单位净值 + 成立日后历次累计单位收益分配。

投资者按该份额净值进行申购份额、赎回金额、终止清算金额确认。

### 六、产品收益测算

#### 1. 客户收益计算公式

客户获得的实际理财收益 = 投资份额 × (到期单位份额净值 - 初始份额累计净值)

#### 2. 同类产品参考业绩比较基准

根据产品存续期投资市场波动的预判（详见下表），按照本产品风险等级、投资方向与资产构成，以广州农商银行投资及风控策略为准则，并参考广州农商银行发行的同类型理财产品（运作期限、资产投向、投资策略类似的产品）过往业绩表现，确定本产品同类产品参考业绩比较基准。

投资范围	模拟投资年化收益率	投资比例	测算依据
------	-----------	------	------

现金、货币市场工具	0.35%-2.8%	80%-100%	参考 7 天质押式逆回购利率
存放同业	1.0%-3.5%		参考近期同业存放利率
利率债	1.5%-3.0%		参考近期利率债票面利率
信用债（非金融机构）	2.0%-4.0%		参考近期信用债（非金融机构）债票面利率
信用债（金融机构）	2.0%-5.0%		参考近期信用债（金融机构）票面利率
符合监管要求的其他债权资产	3.0%-5.0%	0%-20%	参考投资标历史收益率
股票、股票基金等权益类资产	-5.0%-10.0%		参考历史投资标的收益率

特别说明的是同类产品参考业绩比较基准不是理财产品预期收益率，不代表投资者可能获得的实际收益，仅作为产品投资管理的业绩目标，并用于计算管理费用，不构成对本理财产品的任何收益承诺或担保。客户的实际收益由产品到期日的净值决定。银行不负责代扣代缴投资者购买本产品的所得税款。

### （三）计算示例

以某个客户投资认购 100 万份本理财产品（期初净值为 1）为例，假设客户持有 90 天后赎回，赎回开放日公布的单位净值为 1.009000（已扣除销售费、固定管理费、估值核算费、托管费等费用），每单位份额收益为  $1.009000 - 1 = 0.009000$ ，经换算后投资周期年化收益率约为 3.65%。若同类产品参考业绩比较基准区间上限为 3.00%，则收取浮动管理费率  $I = (3.65\% - 3.00\%) \times 80\% = 0.52\%$ ，则客户实际到期年化收益率约为 3.13%。若同类产品参考业绩比较基准或同类产品参考业绩比较基准区间上限为 3.7%，则不收取浮动管理费，客户实际到期年化收益率约为 3.65%。

### （四）风险示例

本理财产品参考业绩比较基准不等于理财产品实际收益，不构成对投资收益的承诺或担保；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。投资组合可能发生损失，在最不利的情况下，投资者甚至可能损失全部本金。

## 七、产品费用说明

1、本产品的费用包括托管费、销售费、固定管理费、估值核算费、浮动管理费，以及按照国家规定可以列入的其他费用。管理人因管理、运营理财产品发生的税费由产品资产承担。法律法规另有规定时从其规定。

2、托管费。托管费每日按照前一自然日理财产品资产净值为基数计提，即每日计提托管费 = 前一自然日理财产品资产净值  $\times$  托管费率  $\div 365$ 。

3、销售费。销售费每日按照前一自然日理财产品资产净值为基数计提，即每日计提销售费 = 前一自然日理财产品资产净值  $\times$  销售费率  $\div 365$ 。

4、固定管理费。固定管理费按照前一自然日理财产品资产净值为基数计提，即每日计提固定管理费 = 前一自然日理财产品资产净值  $\times$  固定管理费率  $\div 365$ 。

5、估值核算费。估值核算费按照前一自然日理财产品资产净值为基数计提，即每日计提估值核算费 = 前一自然日理财产品资产净值  $\times$  估值核算率  $\div 365$ 。

6、浮动管理费。广州农商银行有权收取浮动管理费。浮动管理费在产品存



续期内每日暂估，理财产品实际的浮动管理费以开放日计提数额为准。若产品投资组合净值超出同类产品参考业绩比较基准或同类产品参考业绩比较基准区间上限、销售费、固定管理费、估值核算费、托管费等费用之和的部分（如有），管理人将按照投资周期收取浮动管理费，即浮动管理费=上个开放日产品累计单位净值×产品份额×周期运作期限×浮动管理费率÷365。

若理财产品实际收益等于或小于同类产品参考业绩比较基准或同类产品参考业绩比较基准区间上限、销售手续费、管理费、估值核算费、产品托管费等费用之和，广州农商银行则不收取浮动管理费。

设浮动管理费率为  $I$ ，周期到期年化收益率为  $R$ ，同类产品参考业绩比较基准或同类产品参考业绩比较基准区间上限为  $r$ 。其中  $R = (\text{开放日累计净值} - \text{上个开放日累计净值}) \div \text{上个开放日累计净值} \times 365 \div \text{周期运作期限}$ 。则浮动管理费的收取规则如下：

浮动管理费计提前的到期年化收益率	浮动管理费率 $I$
$R < r$	$I = 0$
$R > r$	$I = (R - r) * 80$

#### 7、增值税及附加税费

根据中国增值税相关法律法规、税收政策等要求，理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，以理财产品管理人为纳税人。签约各方同意本理财产品在运营过程应缴纳的增值税及附加税费（包括但不限于，城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加等）由管理人从理财产品财产中支付，并依据中国税务机关要求，履行相关纳税申报义务。

投资者从理财产品取得的收益应缴纳的税款，由投资者自行申报及缴纳。

#### 8、其它费用

除管理费、托管费、销售费、估值核算费、申购和赎回费、增值税、浮动管理费及附加税费之外的产品费用，由产品管理人或托管人根据其他有关法规及相应协议的规定，按费用支出金额支付，列入或摊入当期产品费用。

如存在其他按国家相关法律法规规定应由本产品份额持有人支付的费用，管理人和托管人有权根据实际情况在两方协商一致后增加收费项目，并最晚在变更前五个工作日披露相关信息。

### 八、理财产品估值

#### （一）估值对象

本理财产品所拥有的各类资产及负债。

#### （二）估值目的

理财产品估值的目的是客观、准确地反映理财产品净值。

#### （三）估值原则

理财产品应坚持公允价值计量原则，符合会计准则和监管规定的范围内的可选择摊余成本法计量。

#### （四）估值方式

估值方法中列示的资产品种不代表投资管理人的实际投向，本理财产品投资范围以“投资管理”章节表述为准。

理财产品所投资各类资产具体估值方法如下：

1、银行存款等存款类资产、债券回购（包含正、逆回购）和拆借以本金列示，逐日计提利息。在上述表述无法真实反映公允价值的情况下，按照国家法律、法规和规章等的最新规定，采用合理的估值技术确定公允价值。

#### 2、债券的估值方法

（1）债券选取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

（2）对已发行但尚未上市或流通，且第三方估值机构未提供估值价格的债券，在发行利率与二级市场利率不存在明显差异、未上市或流通期间内市场利率没有发生重大变动以及发行人信用情况没有发生重大变动的情况下，可采用发行价格作为公允价值的最佳估计。

3、非上市证券投资基金估值以基金管理人出具的基金净资产管理估值报告或分红确认单为准。上市证券投资基金按所投资基金最近一个估值日的份额净值或收盘价进行估值；境内上市交易型货币市场基金，如所投资基金披露份额净值，则按所投资基金最近一个估值日的份额净值估值；如所投资基金披露万份（百份）收益，则按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份（百份）收益计提估值日基金收益。

4、资产管理产品按资产管理产品管理人提供的最新报价进行估值。

#### 5、非标准化债权资产的估值方法

（1）投资于信托计划受益权、资产管理计划收益权的资产，按受托人或管理人与托管人约定的估值方案进行估值；

（2）对于不活跃公开交易的资产，采用估值技术确认公允价值。

6、交易所上市的有价证券（包括股票、权证等），以其估值日在证券交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化或证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，以最近交易日的市价（收盘价）估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生影响证券价格的重大事件的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。如收盘价不能客观价格，采用估值技术确认公允价值

#### 7、其他资产的估值方法

若本产品存续期间持有其他投资品种，以管理人和托管人共同认可的方法计算其价值，如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采用估值技术进行确认。

8、国家有最新规定的，按其最新规定进行估值。

#### （五）估值错误的处理

1、管理人和托管人采取必要、适当、合理的措施确保理财产品资产估值的准确性和及时性。当产品份额净值出现错误时，管理人、托管人立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

2、由于本理财产品估值所用的数据来源中出现错误，或由于其他不可抗力原因，理财产品管理人和托管人虽已采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误的，由此造成的估值错误，理财产品管理人和托管人免除赔偿责任，但理财产品管理人和托管人应该积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

3、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。

#### （三）估值调整的情形与处理

管理人、托管人应当对理财产品的估值方法和估值程序进行持续有效性评估，以保证本理财产品估值的公允、合理。如有确凿证据表明按前述估值方法规定不能客观反映理财产品资产公允价值的，管理人可根据具体情况，在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上，在与托管人商议后，按最能反映理财产品资产公允价值的方法估值。

当开放式公募理财产品（现金管理类理财产品除外）理财产品遭遇大额申购或赎回时，管理人可以采用摆动定价机制，以确保估值的公平性。具体操作按照相关法律法规、监管规定和自律规定执行。

#### （四）暂停估值、披露净值的情形

1、理财产品投资涉及的交易市场遇法定节假日或其他原因暂停营业；

2、因不可抗力或其他情形致使管理人、托管人无法准确评估理财产品资产价值时可以暂停估值，但估值条件恢复时，管理人、托管人必须按规定完成估值工作。管理人应在暂停估值和恢复估值发生后 3 个工作日内在管理人网站或销售网点进行披露。

3、开放式理财产品在前一估值日内，产品资产净值 50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值的，管理人暂停产品估值，并采取延缓支付赎回款项或暂停接受理财产品认购、赎回申请等措施。

### 九、理财产品的利益分配

#### （一）理财利益的分配类型

依据分配时点，理财利益的分配可分为“期间分配”与“终止分配”。

依据分配方式，理财利益的分配可分为“现金分配”与“非现金分配”。

#### （二）理财利益的分配原则

本产品利益分配应遵循下列原则：每一产品份额享有同等分配权。在不违反法律法规、理财产品销售文件约定以及对份额持有人权益无实质性不利影响的情况下，产品管理人可调整本产品利益的分配原则和支付方式。法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

#### （三）理财利益的分配方案

本产品的分配时点包括“期间分配”和“终止分配”，期间分配指在理财产品终止日（不含当日）前的理财产品利益分配，终止分配指在理财产品终止日当日及之后的理财产品利益分配。

分配方式仅采取“现金分配”。具体理财利益分配方案由产品管理人拟定，并由产品托管人复核后确定。理财产品存续期间，产品管理人有权视理财产品收益情况进行主动分配，相应分配基准日、分配方案由管理人及时披露。

#### （四）理财利益的分配

若为期间分配的，原则上产品管理人应于分配基准日后 5 个工作日内分配理财利益（如有）。若为终止分配的，产品管理人应按“十、提前终止”中产品清算期的相关约定向投资者分配理财利益（如有）。具体的理财利益分配以管理人实际分配的为准。

### 十、提前终止

在理财产品投资运作期间内，**客户无权要求提前终止该理财产品**。当出现下列情形之一时，银行有权部分或全部终止本产品：

1、因不可抗力原因导致理财产品无法继续运作。



2、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。

3、因客户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。

4、因相关投资管理机构解散、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。

5、相关投资管理机构或运用理财资金的第三方主体实施符合法律法规规定或协议等相关文件约定的行为导致理财产品被动提前终止。

6、因法律法规变化或国家金融政策调整、紧急措施出台影响产品继续正常运作。

7、法律法规规定或监管部门认定的其他情形。

如果广州农商银行提前终止本产品，广州农商银行将提前 2 个工作日通过广州农商银行各营业网点或银行网站公布提前终止日并指定资金到账日（一般为提前终止日之后的三个工作日以内）。广州农商银行应将客户理财资金于指定的资金到账日（遇银行节假日顺延）内划转至客户指定账户。提前终止日（含当日）至资金实际到账日之间，客户资金不计息。

## 十一、信息披露

### （一）理财产品运作信息披露

1、本理财产品成立后，理财产品管理人在每个开放日（T 日）结束后的 2 个工作日内，通过广州农商银行网站（www.grcbank.com），披露 T 日的理财产品份额净值、份额累计净值。理财产品管理人可能在上述净值披露规则的基础上增加净值披露频率（新增净值披露日），具体请以官方渠道发布信息为准。

2、理财产品管理人应当定期向投资人披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并通过广州农商银行网站（www.grcbank.com）进行公告。

3、如理财产品管理人决定本理财计划不成立，将在决定理财计划不成立后的 1 个工作日，在广州农商银行网站（www.grcbank.com）或各指定营业网点发布相关信息公告。

4、如理财产品管理人决定提前终止本理财产品，将于提前终止日的前 2 个工作日，在广州农商银行网站（www.grcbank.com）或各指定营业网点发布相关信息公告。

5、理财产品管理人将在本说明书约定的理财计划到期日后 2 个工作日内，在广州农商银行网站（www.grcbank.com）发布相关信息公告。

### （二）理财产品临时信息披露

本理财产品在运作管理过程中，发生以下可能对理财产品份额持有人权益及理财产品份额的交易价格产生重大影响的事项之一时，理财产品管理人或理财产品托管人将按照法律、法规及中国银监会的有关规定及时披露并在广州农商银行网站（www.grcbank.com）上公告。

- （1）终止理财产品；
- （2）转换理财产品运作方式；
- （3）更换理财产品托管人；
- （4）理财产品认购期延长；
- （5）涉及理财产品管理业务、理财产品财产、理财产品托管业务的重大诉



讼；

(6) 理财产品收益分配事项；

(7) 固定管理费、销售费及托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；

(8) 理财产品延期兑付；

(9) 理财产品同类产品参考业绩比较基准调整；

(10) 在发生产品管理人拒绝或暂停接受投资者认购/申购申请、暂停接受投资者赎回申请、延缓支付赎回款项、巨额赎回、暂停产品估值等情形时，理财产品管理人将于 3 个交易日内告知投资者，并说明运用相关措施的原因和拟采取的应对安排，并说明有关处理方法；

(11) 其它应披露的事项。

(三) 在本产品存续期间，广州农商银行可提前通过本银行门户网站（[www.grcbank.com](http://www.grcbank.com)）或各指定营业网点发布相关信息，对投资范围、投资品种、投资比例或产品说明书其他条款进行补充、说明和修改。

客户如不同意补充或修改后的说明书，可根据广州农商银行的通知或公告在预设开放日或者新增开放日赎回投资本金和收益（如有）。

(四) 广州农商银行通过上述网站进行信息披露，如果投资者未及时查询，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及时了解产品信息，因此而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资的机会等）全部责任和风险，由投资者自行承担。

(五) 根据本产品在理财登记系统取得的产品登记编码，投资者可在“中国理财网（[www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn)）”上查询产品信息。

## 十二、特别说明

(一) 投资者保证资金来源合法，系其合法拥有，其投资本产品已得到相关的授权，且不违反任何法律、法规、监管规定及公司章程的规定。

(二) 投资者签约后，广州农商银行有权于约定日期从约定的账户扣收投资者的投资本金。投资者同意广州农商银行将本产品的认购资金用于本产品说明书所述基础资产。

(三) 如因投资者的原因，导致广州农商银行在本业务中对其他第三方承担赔偿责任的，投资者愿意承担相应的赔偿责任。

(四) 当市场发生极端重大变动或突发性事件时，为保护投资人利益，广州农商银行有权对基础资产进行处置，并及时披露。

(五) 本产品认购方式采取金额认购的方式。销售网点受理申请并不表示对该申请是否成功的确认，而仅代表销售网点确实收到了认购申请，申请是否有效应以产品管理人实际扣划资金成功为准。投资者应在签约日的下一产品工作日自行查询最终成交确认情况。因投资者未做查询确认而引起的任何资金损失均由投资者自行承担。

## 十三、保密条款

对于本理财产品相关信息，广州农村商业银行与投资者都负有保密义务，未经对方书面同意，不得作其他用途。

广州农村商业银行股份有限公司

## 广州农村商业银行人民币法人理财产品

### 客户权益须知

尊敬的客户：

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，请在投资前认真阅读以下内容：

#### 一、客户购买产品流程

##### （一）提供资料清单

- 1、认购企业经办人员的身份证原件及加盖企业公章的复印件一份。
- 2、如认购资料为非法人签字或认购经办人员为非法人的，则应提交相关的法人授权委托书原件、加盖企业公章的法人身份证及受托人身份证复印件各一份。
- 3、企业在广州农村商业银行网点开立的结算账户。
- 4、其他企业证照由于开户时已在档案中留存，则无须再次提交。

##### （二）进行风险承受能力评估

- 1、客户在购买本理财产品之前，应进行风险承受能力评估，填写《广州农村商业银行法人投资者风险类型评估问卷》，未进行风险承受能力评估的客户不得购买本理财产品。
- 2、首次购买理财产品的所有客户需要进行风险承受能力评估；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，应重新进行风险承受能力评估，并确认评估结果。

##### （三）填写产品风险揭示书

进行产品适合度评估后，客户需要认真阅读《产品风险揭示书》，并加盖单位公章及印鉴确认。

##### （四）填写《法人理财业务申请表》

客户认真阅读产品说明书、《法人理财业务申请表》（以下简称“申请表”）及《客户权益须知》，完整填写相关资料，并签名确认。

##### （五）理财产品销售系统操作

产品募集期内，客户可在广州农村商业银行结算账户开户网点签约投资本理财产品，设置理财签约账户。客户办理理财产品认购时，账户内须备有足额认购款。操作完成后，客户须对银行打印的《申请表》进行签名确认，其中一联由客户留存。理财签约账户内的认购资金从签约当日开始冻结，从投资期起始日开始参与本理财产品的投资运作。

##### （六）理财产品到期

理财产品投资期到期日后 3 个工作日（T+3）内，本金及收益全部兑付至客户签约账户。

如本理财产品遇广州农村商业银行提前终止，则客户投资本金及收益在提前终止日后的 3 个工作日内兑付。

## 二、风险承受能力评估流程及产品风险评级

### （一）风险能力评估

客户需要填写《广州农村商业银行法人投资者风险类型评估问卷》，根据风险评估测试结果，客户只能购买风险评级等于或低于其风险承受能力评级的理财产品。具体评定结果及评估流程如下：

1、客户购买理财产品前，应由广州农村商业银行理财销售人员确认客户是否已在广州农村商业银行进行风险承受能力评估并签署客户风险测试评估问卷。

尚未在广州农村商业银行进行风险承受能力评估的客户，由广州农村商业银行理财销售人员向客户介绍广州农村商业银行风险承受能力评估的基本知识和流程，清晰准确地向客户解释评估问卷问题的含义，指导客户独立完成评估问卷。由理财销售人员按照问卷评分结果计算客户所属类型，告知客户，并由客户在评估问卷上签名确认评估结果。

2、已在广州农村商业银行进行风险承受能力评估但评估日期距当前超过一年的客户，客户应重新进行风险承受能力评估。

3、客户如再次购买广州农村商业银行理财产品，可在网点、网上银行等自助渠道进行风险承受能力评估。

4、客户未在广州农村商业银行进行过风险承受能力评估而准备购买广州农村商业银行自主研发理财产品的，必须进行风险承受能力评估，未进行风险评估的客户不得购买本理财产品。

具体评定结果及理财产品销售客户匹配表如下：

分值范围	客户类型	适合的产品类型	适合产品风险等级
小于等于 20	保守型	低风险产品	一级
21 - 45	稳健型	中低风险及以下产品	一级、二级
46 - 70	平衡型	中风险及以下产品	一级、二级、三级
71 - 85	成长型	中高风险及以下产品	一级、二级、三级、四级
86 - 100	进取型	高风险及以下产品	一级、二级、三级、四级、五级

### （二）产品风险评级

产品风险等级	风险水平	评级说明
一级	低	产品本金和收益受风险因素影响很小。
二级	中低	产品本金和收益受风险因素影响较小。
三级	中	产品风险因素对本金和收益产生一定影响。

四级	中高	产品风险因素可能对本金产生较大影响,产品结构存在一定复杂性。
五级	高	产品风险因素可能对本金造成重大损失,产品结构较为复杂。

(\*本评级为银行内部评级,仅供参考)

产品资产投向、投资比例以及投资策略详见产品说明书。**同类产品参考业绩比较基准不是理财产品预期收益率,不代表投资者可能获得的实际收益,仅作为产品投资管理的业绩目标,并用于计算浮动管理费用,不构成对本理财产品的任何收益承诺或担保。**

### 三、信息披露

#### (一) 理财产品运作信息披露

1、本理财产品成立后,理财产品管理人在每个开放日(T日)结束后的2个工作日内,通过广州农商银行网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com)),披露T日的理财产品份额净值、份额累计净值。理财产品管理人可能在上述净值披露规则的基础上增加净值披露频率,具体请以官方渠道发布信息为准。

2、理财产品管理人应当定期向投资人披露投资状况、投资表现、风险状况等信息,并通过广州农商银行网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))进行公告。

3、如理财产品管理人决定本理财计划不成立,将在决定理财计划不成立后的1个工作日,在广州农商银行网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))或各指定营业网点发布相关信息公告。

4、如理财产品管理人决定提前终止本理财产品,将于提前终止日的前2个工作日,在广州农商银行网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))或各指定营业网点发布相关信息公告。

5、理财产品管理人将在本说明书约定的理财计划到期日后2个工作日内,在广州农商银行网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))发布相关信息公告。

#### (二) 理财产品临时信息披露

本理财产品在运作管理过程中,发生以下可能对理财产品份额持有人权益及理财产品份额的交易价格产生重大影响的事项之一时,理财产品管理人或理财产品托管人将按照法律、法规及中国银监会的有关规定及时披露并在广州农商银行网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))上公告。

- (1) 终止理财产品;
- (2) 转换理财产品运作方式;
- (3) 更换理财产品托管人;
- (4) 理财产品认购期延长;
- (5) 涉及理财产品管理业务、理财产品财产、理财产品托管业务的重大诉讼;
- (6) 理财产品收益分配事项;
- (7) 固定管理费、销售费及托管费等费用计提标准、计提方式和费率发生变更;
- (8) 理财产品延期兑付;



(9) 理财产品同类产品参考业绩比较基准调整;

(10) 在发生产品管理人拒绝或暂停接受投资者认购/申购申请、暂停接受投资者赎回申请、延缓支付赎回款项、巨额赎回、暂停产品估值等情形时,理财产品管理人将于 3 个交易日内告知投资者,并说明运用相关措施的原因和拟采取的应对安排,并说明有关处理方法;

(11) 其它应披露的事项。

(三) 在本产品存续期间,广州农商银行可提前通过本银行门户网站([www.grcbank.com](http://www.grcbank.com))、各指定营业网点发布相关信息,对投资范围、投资品种、投资比例或产品说明书其他条款进行补充、说明和修改。

客户如不同意补充或修改后的说明书,可根据广州农商银行的通知或公告在预设开放日或者新增开放日赎回投资本金和收益(如有)。

**(四) 广州农村商业银行通过上述网站进行信息披露,如果投资者未及时查询,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及时了解产品信息,因此而产生的(包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资的机会等)全部责任和风险,由投资者自行承担。**

(五) 广州农村商业银行可为投资者提供理财产品相关账单信息。投资者可凭有效证明文件在广州农村商业银行开户网点自行查询。

**(六) 根据本产品理财登记系统取得的产品登记编码,投资者可在“中国理财网([www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn))”上查询产品信息。**

(七) 理财产品信息及公告官网查询路径: 首页 > 公司业务 > 法人理财

#### 四、投诉处理和联系方式

客户可以通过拨打广州农村商业银行客户服务中心电话或以书信、邮件等方式,联系银行人员,或到营业网点,对我行所提供的产品与服务提出建议或投诉。我行将及时处理客户反映的相关建议及投诉。

客户服务电话: 95313

网站: <http://www.grcbank.com>

邮寄地址: 广州市天河区珠江新城华夏路 1 号信合大厦

邮编: 510623

客户在购买本理财产品前,应详细阅知《产品说明书》与《风险揭示书》等相关文件,明白该项投资的性质、所涉及的风险以及客户风险承受能力,并根据自身情况做出投资决策。广州农村商业银行承诺投资人利益优先,以恪守信用、勤勉尽责的态度为投资人提供服务。

涉及本理财产品的信息请以我行网站(<http://www.grcbank.com>)最新公告为准,我行保留最终解释权。