

建信理财“私享”净鑫净利（现金管理类按日）开放式净值型 私人银行人民币理财产品风险揭示书

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

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，投资需谨慎。

本产品由建信理财有限责任公司发行与管理，代销机构中国建设银行股份有限公司不承担产品的投资、兑付和风险管理责任。

尊敬的投资者：

理财产品存续期间可能会面临多种风险因素，根据相关监管规定的要求，建信理财有限责任公司（产品管理人）郑重提示：

建信理财有限责任公司作为本产品管理人，为中国建设银行（本产品的代销机构）的全资子公司。产品管理人与代销机构的关联关系可能会对产品投资运作带来一定影响，可能发生因利益冲突导致交易价格等交易条件对投资者不利的情况，由此影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。投资者确认本风险揭示书，即视为已知悉并接受本产品由代销机构的关联方发行与管理。

本产品的代销机构和托管人均与产品管理人存在关联关系，产品管理人向本产品的代销机构和托管人支付销售费和托管费，存在关联交易。

本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益。业绩比较基准等表述均不等同于实际收益。客户应当充分认识投资风险，谨慎投资。客户进行投资时，应严格遵守反洗钱相关法规的规定，切实履行反洗钱及反恐怖融资义务。本产品任何业绩比较基准、预计收益、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，亦不构成建信理财有限责任公司对本产品的任何收益承诺。

本产品无固定期限（产品管理人有权提前终止产品）。产品存续期内任一产品工作日的开放时间，投资者可提出申购/赎回申请。

本产品为固定收益类理财产品。本产品内部风险评级级别为 R2 较低风险（🟡🟡），适用于谨慎型、稳健型、进取型及激进型投资者。投资者进行投资时，应严格遵守反逃税、反洗钱及反恐怖融资等相关法规、监管的规定，切实履行反逃税、反洗钱及反恐怖融资义务，配合开展非居民金融账户涉税信息尽职调查工作。投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本产品。该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准。

示例：若投资者购买本产品，购买本金为 1 元，最不利情况下，本产品基础资产无法回收任何本金和收益，投资者将损失全部本金 1 元。

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。

产品管理人理财产品内部风险评级说明如下：

风险标识	风险评级	评级说明	适用群体
------	------	------	------

	R1 风险极低	不提供本金保护，但投资者本金亏损的概率很低	保守型 谨慎型 稳健型 进取型 激进型
	R2 较低风险	不提供本金保护，但投资者本金亏损的概率低	谨慎型 稳健型 进取型 激进型
	R3 中等风险	不提供本金保护，投资者本金亏损的概率较低	稳健型 进取型 激进型
	R4 较高风险	不提供本金保护，投资者本金亏损的概率较高	进取型 激进型
	R5 高风险	不提供本金保护，投资者本金亏损的概率很高	激进型

注：本风险评级为产品管理人内部评级结果，该评级仅供参考，不具备法律效力。

在您选择购买理财产品前，请注意投资风险，仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体情况。投资者应在详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险评级等基本情况后，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。产品管理人提醒投资者应本着“充分了解风险，自主选择购买”的原则，谨慎决策，自愿将其合法所有的资金用于购买本产品，在购买本产品后，投资者应随时关注本产品的信息披露情况，及时获取相关信息。产品管理人不承担下述风险：

1. **政策风险：**本产品是依照当前的法律法规、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、清算等业务的正常进行，并导致本产品收益较低，甚至本金损失，也可能导致本产品违反国家法律、法规或者其他合同的有关规定，进而导致本产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。若本产品投资境外资产，所投资的境外国家或地区出现大的变化，如政府更迭、政策调整、制度变革、国内出现动乱、对外政治关系发生危机等，都可能对理财产品所参与的投资市场或投资产品造成直接或者是间接的负面冲击。在境外证券投资过程中，投资地所在国家或地区的政府部门为了控制社会经济而制定法律、法规，进行监督检查、行政处罚、行政裁决等行政处理行为，可能直接影响到投资运作、交易结算、资金汇出入等业务环节，给理财产品造成财产损失、交易延误、转换币种兑付等相关风险。

2. **信用风险：**本产品的基础资产项下义务人可能出现违约情形，则投资者可能面临收益损失、本金部分损失、甚至本金全部损失的风险。

3. **流动性风险：**产品成立后按日开放。产品存续期内，投资者可提出赎回申请，若赎回申请超过单个投资者累计赎回限额或产品发生巨额赎回，可能导致投资者需要资金时不能按需变现，并可能使投资者丧失其他投资机会的风险。若本产品投资的基础资产成交少，流动性低，或对于非公开发行债券等流动和/或转让存在一定的限制的资产，即使市场流动性比较好的情况下，个别资产的流动性可能较差，均可能造成无法以合理价格买入或卖出的情形，并因此影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。对于流动性好的基础资产，可能在一些时期受市场行情、投资群体等诸多因素的影响，出现成交少，流动性低的情况，在市场流

动性相对不足时，可能增加变现成本或出现变现困难，对投资造成不利影响。因系统原因，理财产品可能出现不能提出申购申请、赎回申请的情况，可能导致投资者不能按需购买理财产品，或需要资金时不能按需变现，并可能产生投资者丧失投资机会的风险。

4. **市场风险**：本产品投资的基础资产价值受未来市场的不确定影响可能出现波动，从而导致投资者收益波动、收益为零甚至本产品份额净值跌破面值、本金损失的情况。

5. **管理风险**：基础资产管理方受经验、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。

6. **利率、汇率及通货膨胀风险**：在本产品存续期限内，金融市场利率、汇率波动会导致证券市场的价格和收益率变动，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、汇率变化的影响，导致公允价值会有波动，从而导致本产品份额净值较低，甚至跌破面值、本金损失。同时，本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。

7. **担保安排风险**：如本产品所投资的基础资产存在担保安排的，若由于政府机构登记系统等原因导致担保登记手续等无法办理或存在瑕疵，或由于市场原因、担保人原因或政府机构、法院执行等原因导致担保财产价值下降或被冻结，或者担保财产上存在权利限制、担保人发生没有及时办理担保登记手续等违反约定情况使得担保财产受到不利影响，或者担保财产在变现时存在无法变现、变现存在困难或变现金额低于担保财产价值等，可能影响投资者收益，甚至使产品本金遭受损失。如本产品所投资的基础资产存在保证担保安排的，若由于保证人因任何原因未履行保证义务的，可能影响投资者收益，甚至使产品本金遭受损失。

8. **投资特定标的可能引起的其他特殊风险**：除上述政策风险，信用风险，流动性风险，市场风险，管理风险，利率、汇率及通货膨胀风险，担保安排风险等风险外，本产品投资特定标的可能引起其他特殊风险如下：

(1) **债券投资风险（如有）**：债券市场不同期限、不同风险等级、不同种类债券之间的利差变动，可能导致债券价格下跌。若利用回购进行债券投资的放大操作，可能产生放大投资损失的风险。所投资债券的发行人如出现违约、无法支付到期本息，或由于债券发行人信用等级降低导致债券价格下降等，可能影响投资者收益，甚至使产品本金遭受损失。

(2) **资产支持证券/资产支持票据投资风险（如有）**：若资产支持证券或资产支持票据项下的基础资产发生原始权益人破产或基础资产项下现金流未能及时完整取得等情况，可能因此影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。

(3) **可转换债券、可交换债券投资风险（如有）**：可转换债券或可交换债券收益与对应标的股票股价直接挂钩，可能受对应标的股票价格波动的影响；转股期内，对应标的股票价格可能低于转股价格，若选择转股，本产品将承受标的股票价格低于转股价格之间的价差；转股价格向下修正条款触发时，存在发行方公司决策层未同意修正转股价格的风险；可能启用赎回条款，使债券提前兑付或转股期缩短；存在因政策限制导致无法转股的风险；可转换债券或可交换债券投资受到包括但不限于上述因素影响时，可能影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。

(4) **股票投资风险（如有）**：上市公司的经营状况受多种因素影响，如市场、技术、竞争、管理、财务等都可能导致公司盈利发生变化，从而导致股票价格下跌，影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。若投资科创板股票，可能面临因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险；若投资港股通股票，可能面临境内外法律、法规、监管政策、业务规则和交易规则等不同规则适用造成的风险，以及受到投资标的或投资额度限制、交易通讯故障等影响。股票投资受到包括但不限于上述因素影响时，可能影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。

(5) **商品及金融衍生品投资风险（如有）**：商品及金融衍生品投资可能实行保证金交易制度，具有高杠杆性，高杠杆效应放大了价格波动风险，当出现不利行情时，标的资产价格微小的变动就可能使本产品遭受较大损失；基差是指现货价格与期货价格之间的差额，若

本产品运作中出现基差波动不确定性加大、基差向不利方向变动等情况，可能对本产品投资产生不利影响；本产品持有的衍生品合约临近交割期限，需要向较远月份的合约进行展期时，可能发生展期过程中价差损失以及交易成本损失的情况，对投资产生不利影响；当本产品投资的衍生品保证金不足时，可能使所持有的头寸面临被强制平仓的风险；商品及金融衍生品投资受到包括但不限于上述因素影响时，可能影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。

(6) 非标准化债权类资产投资风险（如有）：由于还款履约能力发生变化等原因，融资方/义务人可能无法偿还或逾期偿还相关融资本金利息，或无法履行相关合同约定的其他义务，或者因融资方/义务人按照相关合同的约定申请提前/立即偿还款项或者融资方/义务人发生相关合同约定的违约情形，或者由于市场原因、政府机构等原因可能导致相关债权被宣布提前/立即到期，或者因发生相关合同约定的情形导致相关债权延期；或者因相关合同约定的原状分配发生后所分配的财产无法及时进行变现等原因造成无法按计划进行投资本金、收益分配，非标准化债权类资产受到包括但不限于上述因素影响时，可能影响投资者收益，甚至使产品本金遭受损失。

(7) 公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等资产投资风险（如有）：若本产品投资公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等时，可能因为公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等的管理人或受托人违法违规、未尽管理人或受托人职责或发生其他情形，或公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等出现因为特定原因而被提前终止的情况，可能造成本产品所投资的公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等的财产损失，从而影响投资者收益，甚至使本产品遭受损失。

9. 信息传递风险：产品管理人将按照本说明书有关“信息披露”的约定进行信息披露。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，或由于非产品管理人或非中国建设银行原因的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，投资者预留在产品管理人的有效联系方式发生变更，应及时通知产品管理人，如投资者未及时告知联系方式变更，产品管理人将可能在其认为需要时无法及时联系到投资者，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。

10. 估值风险：本产品采用的估值方法有可能不能充分反映和揭示风险；或经济环境发生重大变化时，在一定时期内可能高估或低估本产品资产净值；理财产品的估值与实际变现价值可能发生偏离。产品管理人估值仅作为参考，产品管理人不承担第三方再次使用估值引发的其他风险。

11. 产品不成立风险：如本产品募集期届满，出现认购总份额未达到产品规模下限，或者出现相关法律法规或监管规定或政策发生变化，或者出现可能影响产品正常成立或运作的其他情况，或者产品管理人根据实际情况合理判断不适宜产品成立或运作的，产品管理人有权利但无义务决定本产品不成立，投资者面临再投资的风险。

12. 提前终止风险：产品存续期内，若发生产品说明书约定的情形，产品管理人决定提前终止本产品的，本产品存在提前终止的风险。若产品提前终止，投资者面临不能按计划期限进行投资，需要自行再投资的风险。

13. 不可抗力及意外事件风险：包括但不限于自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或非产品管理人或非中国建设银行原因的系统故障、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、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致产品收益较低乃至产品本金损失。对于由于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，投资者须自行承担，产品管理人对此不承担任何责任。

14. 税收风险：产品管理人暂不负责代扣代缴投资者购买本产品所得收益应缴纳的各项

税款。若相关税法法规规定产品管理人应代扣代缴相关税款，产品管理人有权依法履行代扣代缴义务。此外，税收法规的执行及修订可能对本产品投资运作等过程中需缴纳的相关税费产生影响，可能影响投资者收益，甚至造成产品本金损失的风险。

本风险揭示书所揭示风险皆为列举性质，未能详尽列明投资者参与本产品所面临的全部风险和可能导致投资者资产损失的所有因素，请投资者充分评估投资风险。

在投资者签署《建信理财有限责任公司理财产品销售协议书》前，应当仔细阅读投资者权益须知、投资协议书、本产品风险揭示书及本产品的产品说明书的全部内容，同时向产品管理人了解本产品的其他相关信息，并自己独立做出是否购买本产品的决定。

投资者签署本风险揭示书、销售协议书、投资协议书，并将资金委托给产品管理人运作为投资者真实的意思表示，投资者已知悉并理解本产品的全部风险，并自愿承担由此带来的一切后果。本风险揭示书及相应的销售协议书、本产品投资协议书、产品说明书、投资者权益须知将共同构成我双方理财合同的有效组成部分。

特别提示：产品管理人有权按照法律法规和监管要求，从中国建设银行获知投资者身份信息并报送投资者身份信息及其持有理财产品信息。中国建设银行作为代销机构，会在产品管理人需要时向其提供投资者身份识别的必要信息（投资者身份基本信息包括：投资者的姓名、性别、国籍、职业、住所地或者工作单位地址、联系方式、身份证明文件的种类、号码和有效期限），以及身份证明文件的复印件和影印件。投资者签署本风险揭示书即表示同意并配合提供前述信息。

风险揭示方：建信理财有限责任公司

(投资者签字与签章见下一页)

个人投资者请在下面填写投资者的风险承受能力评级、抄录风险揭示语句并签字：

投资者声明：本人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。

本人风险承受能力评级：_____（由投资者自行填写）

根据监管部门的要求，为确保投资者充分理解本产品的风险，请在确认栏抄录以下语句并签名：

本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

投资者抄录：_____

投资者签名：_____（投资者声明：投资决策完全
是由投资者独立、自主、谨慎做出的。投资者已经阅读投资者权益须知、本产品风险揭示书、
本产品说明书、投资协议书及销售协议书所有条款（包括背面），充分理解并自愿承担本产
品相关风险。）

年 月 日

（加盖销售网点公章）

年 月 日

建信理财“私享”净鑫净利（现金管理类按日）开放式净值型 私人银行人民币理财产品说明书

一、产品要素

产品编号	JXSX00GS210712001
全国银行业理财信息 登记系统编码	Z7000721000431 投资者可依据该编码在中国理财网(www.chinawealth.com.cn)上查询产品信息。
产品说明书版本	2022年第1版
产品名称	建信理财“私享”净鑫净利（现金管理类按日）开放式净值型私人银行人民币理财产品
产品类型	固定收益类，非保本浮动收益型
募集方式	公募
产品内部风险评级	R2 较低风险 (💡💡) 该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准。
适合投资者	谨慎型、稳健型、进取型、激进型财富管理级及以上客户
本金和收益币种	人民币
产品募集期	2018年7月25日 1:00 至 2018年8月2日 17:30 1. 产品募集期内，投资者将认购投资本金存入投资者签约账户之日起至本产品成立日（不含）期间，投资者可获得认购投资本金的活期存款利息。募集期内的活期存款利息不计入投资本金。 2. 投资者可以在上述时间内进行产品认购，募集期允许认购追加、撤单。
产品成立日	2018年8月3日 1. 产品管理人有权结束募集并提前成立产品，并至少于提前成立日进行公告，产品成立日以公告为准。 2. 若产品认购份额未达到产品规模下限，或出台新的法律、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，产品管理人有权但无义务宣布产品不成立，并于产品认购期结束后5个工作日内将投资者认购资金返还至投资者约定交易账户，在途期间投资者投资本金不计息。
投资封闭期	2018年8月3日至2018年8月13日 投资封闭期内，投资者可以在产品开放时间（北京时间9:30至15:00）进行申购，但不能赎回本产品。
产品期限	无固定期限 产品管理人有权提前终止产品。
开放日及开放时间	1. 投资封闭期结束后的每个产品工作日为产品开放日，投资者可在每个产品开放日的00:10-15:30进行申购。 2. 投资者可在每个产品开放日的8:30-15:00进行赎回。上述时间段内，单个投资者累计赎回份额超过3亿份时，管理人有权根据理财产品运作情况对客户赎回份额进行限制。 3. 投资者可在每个产品开放日的00:10-8:30、15:00-23:30，以及每个非产品开放日的00:10-23:30内进行赎回。上述时间段内，单个投资者累计赎回份额均不超过20万份。 4. 如遇其他特殊情况，以产品管理人具体公告为准。
产品工作日	产品工作日是指上海证券交易所和深圳证券交易所的每一个正常交易日；如遇特殊情况，以产品管理人具体公告为准。
产品运作周期	每一个产品工作日为一个运作周期。

产品申购/赎回渠道	个人投资者可通过中国建设银行网银、手机银行、STM 智慧柜员机、网点柜面等；如投资者首次通过中国建设银行渠道购买产品管理人的理财产品，需在中国建设银行网点或者适用的电子渠道进行风险承受能力评估后方可购买。
产品购买及确认	<p>本产品以金额购买。</p> <p>1. 产品募集期内，投资者通过产品认购进行产品购买，认购资金当日冻结，并于产品成立日进行认购资金扣划，认购份额按四舍五入原则，保留至小数点后4位，计算方式如下： $\text{认购份额} = \frac{\text{认购金额}}{\text{初始单位面值}}$ $\text{初始单位面值} = 1.000000 \text{ 元/份}$</p> <p>2. 产品成立后，投资者可以在每个产品工作日进行申购，申购申请实时确认，申购的投资资金将于申购当日冻结，并于当时划转投资者约定交易账户里的投资本金。申购申请金额按开放日前一个自然日产品份额净值计算申购份额，申购份额按四舍五入原则，保留至小数点后4位，计算方式如下： $\text{申购份额} = \frac{\text{申购金额}}{\text{产品份额净值}}$</p>
产品赎回及确认	<p>本产品以份额赎回。</p> <p>产品封闭期结束后，产品管理人接受的投资者赎回申请（超过单个投资者累计赎回限额的赎回申请除外、巨额赎回时请以公告为准），赎回资金实时返还至投资者约定交易账户。产品开放日的赎回申请份额按前一自然日产品份额净值计算赎回金额；非产品开放日的赎回申请份额按前一工作日产品份额净值计算赎回金额。赎回金额按四舍五入原则，保留至小数点后2位，计算方式如下： $\text{赎回金额} = \text{赎回份额} \times \text{产品份额净值}$</p>
产品份额净值	每个产品开放日（T日）测算并公布开放日前一个自然日（T-1日）产品份额净值、份额累计净值、认购价格和赎回价格。产品份额净值的计算按照四舍五入原则，保留至小数点后6位。若产品成立不超过2个工作日，则当日产品份额净值为1元。份额净值为提取相关费用后的单位产品净值。产品管理人在每个产品工作日通过中国建设银行网站（ www.ccb.com ）公布产品份额净值。
七日年化收益率	<p>每个产品工作日（T日）公布截至上一个自然日（T-1日）产品七日年化收益率，即以本产品过去七个自然日扣除相关费用后的净收益折合成的年化收益率。产品成立不满七日，则以实际日收益率折算成年化收益率。</p> <p>产品管理人在每个产品工作日通过中国建设银行网站（www.ccb.com）公布产品七日年化收益率。</p>
产品费用	本产品收取的费用为产品托管费、产品销售费、产品管理费、业绩报酬（如有）。详见本产品说明书第五部分理财收益与费用、税收说明。
投资收益	本产品无分红机制，投资运作情况均体现为产品净值变化。投资收益扣除相关费用后，全部分配给投资者。
首次认/申购起点金额	中国建设银行财富管理级及以上客户：1元人民币； 其他投资者：600万元人民币
追加投资金额单位	1元人民币的整数倍
赎回份额	1份起，以1份整数倍递增
理财账户最低持有份额	1份 若投资者对产品持有份额不足1份时，产品管理人有权将投资者产品剩余份额一次性全部赎回。
销售区域	本产品在全国范围销售
产品用途	本产品满足投资者流动性、收益性的理财需求。

税款	产品管理人暂不负责代扣代缴投资者购买本产品所得收益应缴纳的各项税款。若相关法律法规、税收政策规定产品管理人应代扣代缴相关税款，产品管理人有权依法履行代扣代缴义务。
其他	<ol style="list-style-type: none"> 1. 产品管理人可根据需要对产品进行优化或升级，并至少于产品优化或升级启用日之前 2 个工作日进行公告。 2. 本产品不具备质押等担保附属功能。 3. 投资者若购买本产品后欲办理销户或调整理财交易账户等操作，需确保在全额赎回本产品份额后办理。

二、投资管理

(一) 投资范围

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产，具体如下：

1. 现金类资产：包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等；
2. 货币市场工具：包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等；
3. 货币市场基金；
4. 标准化固定收益类资产：包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等。
5. 其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为：现金类资产 0%-100%，货币市场工具 0%-90%，货币市场基金 0%-50%，标准化固定收益类资产 0%-90%，活期存款、定期存款比例为 0%-90%；协议存款比例为 0%-50%；质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购的比例为 0%-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不低于理财产品资产净值 5%。

本产品的总资产占净资产的比重不超过 140%。

在资产管理过程中，资产投资比例暂时超出上述区间且产品管理人认为不对产品收益产生重大影响时，产品管理人将及时进行调整；资产投资比例暂时超出上述区间且产品管理人认为可能对产品收益产生重大影响时，产品管理人将于发生上述情形的产品工作日对此情形进行公告。产品管理人有权对投资范围、投资品种或投资比例进行调整，并至少于调整投资范围、投资品种或投资比例之日之前 2 个工作日进行公告，如投资者不接受的，可按本产品说明书的约定提前赎回本产品。

(二) 投资团队

产品管理人拥有专业化的理财产品投资管理团队和丰富的投资经验。产品管理人秉承稳健经营的传统，发挥自身优势，为产品运作管理提供专业的投资管理服务，力争帮助投资者实现收益。

(三) 业绩比较基准

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、未来市场预判等因素对产品设定的投资目标。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。

本产品主要投资于固定收益类资产，综合运用杠杆策略、利差交易、久期调整等投资策略对投资组合进行收益增厚。参考本产品发行时的市场利率水平和中国人民银行最新公布的七天通知存款利率水平，经综合测算，本产品 A 档业绩比较基准设定为中国人民银行公布的 7 天通知存款利率+1.80%，本产品 B 业绩比较基准设定为中国人民银行公布的 7 天通知存款利率+3.20%。

本产品业绩比较基准将作为计算产品管理人超额业绩报酬的标准。业绩比较基准不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对该理财产品的任何收益承诺。产品管理人有权对业绩比较基准进行调整。

(四) 参与主体

1. 产品管理人：建信理财有限责任公司
2. 产品托管人：中国建设银行股份有限公司广东省分行
住所：广东省广州市东风中路 509 号建银大厦
主要职责：根据法律法规和合同约定，提供托管资产保管、办理托管资产名下资金清算、进行托管资产会计核算和估值，监督管理人投资运作等服务。
3. 产品代销机构：中国建设银行股份有限公司

住所：中国北京西城区金融大街 25 号

主要职责：根据法律法规和合同约定，为投资者提供交易账户办理、产品交易等支持、销售咨询等服务。

4. 理财投资合作机构：

(1) 建信资本管理有限责任公司

住所：上海市虹口区广纪路 738 号 2 幢 232 室

主要职责：根据法律法规和合同约定对受托资金进行投资和管理。

(2) 建信基金管理有限责任公司

住所：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心16层

主要职责：根据法律法规和合同约定对受托资金进行投资和管理。

(3) 建信信托有限责任公司

住所：安徽省合肥市九狮桥街45号兴泰大厦

主要职责：根据法律法规和合同约定对受托资金进行投资和管理。

(4) 中欧基金管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路333号5层

主要职责：根据法律法规和合同约定对受托资金进行投资和管理。

(5) 瑞元资本管理有限公司

住所：珠海市横琴新区宝华路6号105室-49849(集中办公区)

主要职责：根据法律法规和合同约定对受托资金进行投资和管理。

(6) 光大保德信基金管理有限公司

住所：上海市黄浦区中山东二路558号外滩金融中心1幢,6层

主要职责：根据法律法规和合同约定对受托资金进行投资和管理。

三、产品运作说明

(一) 产品规模

1. 认购期产品规模

本产品认购期规模下限：5,000 万份。**如本产品募集期届满，认购份额低于 5,000 万份，产品管理人有权利但无义务宣布本产品不成立。**如产品不成立，产品管理人将在认购期届满后 5 个工作日将投资者的认购本金返还至投资者约定交易账户，**在途期间投资者认购资金不计息。**投资者应确保账户状态正常，并及时查询账户资金变动情况。

2. 存续期产品规模

本产品存续期规模下限：5,000 万份。**如本产品存续期内，产品规模低于 5,000 万份，产品管理人有权利但无义务宣布本产品提前终止。**如产品提前终止，产品管理人将在产品提前终止日后 5 个工作日内将投资者的投资资金返还至投资者约定交易账户，在途期间投资者认购资金不计息。投资者应确保账户状态正常，并及时查询账户资金变动情况。

产品管理人可根据市场和产品运行情况调整产品存续期规模上下限，并至少于调整规模上下限之日之前 2 个工作日进行公告。

(二) 产品认购/申购/暂停申购

1. 产品募集期内，投资者可以对本产品进行认购、追加或撤单。认购日至募集期结束日之间，资金按人民币活期存款利率计付利息。

2. 产品成立后，投资者可以在每个产品工作日进行申购，申购申请实时确认，申购的投资资金将于申购当日冻结，并于当时划转投资者约定交易账户里的投资本金。

3. 为了保护产品份额持有人的利益，保障理财产品的平稳运行，产品管理人有权设定本产品单日申购额度，即单日实际申购达到设定额度时，单日不再受理申购申请。

4. 产品存续期内，在如下情况下，产品管理人有权拒绝或暂停接受投资者的申购申请：

(1) 因不可抗力导致理财产品管理人无法接受投资者申购申请；

(2) 发生本产品说明书约定的暂停本产品资产估值的情况；

(3) 其他可能对本产品业绩或流动性产品产生负面影响，从而损害现有产品份额持有人利益的情况；

(4) 法律、法规或中国银行保险监督管理委员会认定的其他情形。

（三）产品赎回/赎回上限/巨额赎回/暂停赎回

1. 产品投资封闭期结束后，产品管理人接受的投资者赎回申请（超过单个投资者累计赎回限额的赎回申请除外、巨额赎回时请以公告为准），赎回的投资本金及收益实时返还至投资者约定交易账户。投资者若选择赎回部分份额，则未赎回的份额自动进入下一个运作周期；若投资者不选择赎回，则投资者的持有份额自动进入下一个运作周期。

2. 单个投资者累计赎回限额：投资者可在每个产品开放日的 8:30-15:00 进行赎回，上述时间段内，单个投资者累计赎回份额超过 3 亿份时，管理人有权根据理财产品运作情况对客户赎回份额进行限制。投资者可在每个产品开放日的 00:10-8:30、15:00-23:30，以及每个非产品开放日的 00:10-23:30 内进行赎回，上述时间段内，单个投资者累计赎回份额均不超过 20 万份。产品管理人可根据需要对本条款进行调整。

3. 巨额赎回：单个产品工作日中，产品当日累计赎回净份额（当日累计赎回份额-当日累计申购份额）超过上一个产品工作日日终产品份额的 10%时，即为巨额赎回。

若发生巨额赎回时，则产品管理人有权拒绝触发巨额赎回条款的赎回申请或暂停接受投资者新的赎回申请，并于该产品开放日后 3 个工作日内进行公告，投资者可于下一个产品开放日申请赎回。

4. 产品存续期内，在如下情况下，产品管理人有权拒绝或暂停接受投资者的赎回申请：

（1）因不可抗力导致理财产品管理人无法接受投资者赎回申请；

（2）发生本产品说明书约定的暂停产品资产估值的情况；

（3）产品存续期内，如基础资产无法及时、足额变现，或在每季度最后 5 个自然日，产品当日累计赎回净份额超过上一个产品工作日日终产品份额的 3%时，产品管理人有权根据实际情况选择是否继续接受投资者赎回申请，并可以根据实际情况向已接受赎回申请的投资者延迟兑付或分次兑付；

（4）产品连续两个开放日发生巨额赎回，产品管理人可暂停接受投资者的赎回申请；

（5）法律、法规或中国银行保险监督管理委员会认定的其他情形。

发生上述情形之一的，产品管理人有权暂停接受赎回申请。投资者在触发上述情形之前已提交的赎回申请，按照时间优先的原则进行处理，产品管理人不承担投资者提交的全部或部分赎回申请成交。

四、产品资产估值

（一）资产估值原则

1. 适配性原则。金融资产的公允价值确定方法应与理财产品的类型相匹配。

2. 统一性原则。同类型产品中同一类别金融资产应采用统一的估值方法，不得随意变更。确需变更的应经充分论证并予以披露。

3. 审慎性原则。审慎确认和计量金融资产的公允价值，不高估公允价值收益，不低估公允价值损失。

4. 充分披露原则。根据金融资产性质、重要性及复杂程度等因素，充分披露公允价值相关信息。

5. 清晰性原则。估值方法应清晰明了，便于理解和应用，能清晰反应金融资产的性质。

（二）资产估值范围

1. 本产品资产总值包括产品项下现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类以及其他符合监管要求的资产组合价值总和。

2. 产品资产估值的目的是客观、准确地反映资产价值，确定产品资产净值，并为理财产品的购买和赎回提供计价依据。

3. 产品成立后，产品管理人在每个产品工作日（T日）公布上一个自然日（T-1日）产品份额净值。产品份额净值保留至小数点后 6 位，小数点后第 7 位四舍五入。若产品成立不足 2 天，则当日产品份额净值为初始单位面值。份额净值为提取相关费用后的单位产品净值。

产品管理人在每个产品工作日通过网站（www.ccb.com）公布产品份额净值

（三）资产估值方法

1. 现金、银行存款

以本金列示，逐日计提银行存款利息，按约定利率确认存款利息收入。

2. 货币市场基金

按基金管理公司公布的估值日前一交易日的每万份收益计提红利。持有的基金处于封闭期的，按照最新公布的份额净值估值。

3. 银行间市场和证券交易所流通的债券等标准化固定收益类资产

(1) 采用“摊余成本法”，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价和折价，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。

(2) 由于按摊余成本法估值可能会出现被估值对象的市价和成本价偏离，为消除或减少因价格偏离导致产品持有人权益的稀释或其他不公平的结果，在实际操作中，产品管理人与产品托管人需对产品资产净值按市价法定期进行重新评估，即进行“影子定价”。当影子定价确定的产品资产净值与摊余成本法计算的产品资产净值的偏离度的绝对值达到或超过0.5%时，产品管理人可根据风险控制的需要调整组合。

4. 其它符合监管要求的资产，不具备活跃交易市场或者在活跃市场中没有报价，按摊余成本法估值；具备活跃交易市场且在活跃市场中有报价，按公允价值估值。

5. 相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增或调整事项，按国家相关政策最新规定估值。

6. 在任何情况下，若采用上述方式对本产品进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，理财产品管理人可根据具体情况与理财产品托管人商定后，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根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值。

(四) 估值错误的处理

产品管理人和产品托管人将采取必要、适当合理的措施确保产品资产估值的准确性、及时性。当产品份额净值出现错误时，产品管理人应当立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。由于本产品估值所用的价格来源中出现错误，或由于其他不可抗力原因，产品管理人和产品托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误的，由此造成的产品资产估值错误，产品管理人和产品托管人免除赔偿责任。但产品管理人和产品托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

(五) 暂停估值

当产品的估值因不可抗力或其他情形致使产品管理人、托管人无法准确评估产品资产价值时或其他情形，产品管理人可暂停产品的估值直至另行通知。

五、理财收益与费用、税收说明

(一) 费用

本产品不另行收取认购/申购费用和赎回费用。

本产品收取的费用为产品托管费、产品管理费、产品销售费和超额业绩报酬，上述费用在计算产品份额净值前扣除。

费用计提方法如下：

1. **托管费**：本产品托管费按前一自然日产品资产净值的0.02%/年费率计提。 $G = E \times 0.02\% \div 365$ ，G为每日应计提的托管费，E为前一自然日产品资产净值（下同）；

2. **管理费**：本产品管理费按前一自然日产品资产净值的0.20%/年费率计提。 $H = E \times 0.20\% \div 365$ ，H为每日应计提的管理费；

3. **销售费**：本产品销售费按前一自然日产品资产净值的0.10%/年费率计提。 $S = E \times 0.10\% \div 365$ ，S为每日应计提的销售费；

4. **超额业绩报酬**：本产品设立业绩比较基准。当产品单个开放日年化收益率超过（不含）中国人民银行公布的7天通知存款利率+1.80%且小于等于中国人民银行公布的7天通知存款利率+3.20%时，产品管理人将收取超出部分的10%作为超额业绩报酬；当产品单个开放日年化收益率超过中国人民银行公布的7天通知存款利率+3.20%，产品管理人将收取超出部分的90%作为超额业绩报酬。

5. **与本产品相关的其他费用**，包括但不限于银行划拨手续费、证券交易费用、期货交易费用、税费、审计费、为办理担保而产生的抵质押登记费等费用、因产品设立产生的律师费、评估费、评级费、公证费等，由本产品承担。若产品管理人先行垫付上述费用的，则本产品应支付给产品管理人，且产品管理人对本产品财产享有优先受偿的权利。

产品管理人有权根据市场情况等调整上述各项费用费率收取比例，并至少于调整日之前2个工作日进行公告。如投资者不接受的，可按本产品说明书的约定提前赎回本产品。

(二) 投资者收益

本产品无分红机制，投资运作情况均体现为产品净值变化，本产品以份额赎回。投资者于 T 日提出赎回申请时，产品管理人根据产品当日公布的产品份额净值，计算赎回金额，实时兑付给投资者。赎回金额按照四舍五入原则，保留至小数点后 2 位。

示例 1：投资者先后分别申购了 202 万元、408 万元、618 万元本理财产品，申购日公布的产品份额净值分别为 1.010000 元/份、1.020000 元/份、1.030000 元/份，对应的产品份额为 200 万份、400 万份、600 万份，总共持有产品 1200 万份。假设某日投资者提出全部赎回申请，当日公布的产品份额净值为 1.050000 元/份，则：

投资者赎回金额=1200 万份×1.050000=1260.00 万元

投资者赎回收益=1260.00 万元-202.00 万元-408.00 万元-618.00 万元=32.00 万元

示例 2：投资者先后分别申购了 202 万元、408 万元、618 万元本理财产品，申购日公布的产品份额净值分别为 1.010000 元/份、1.020000 元/份、1.030000 元/份，对应的产品份额为 200 万份、400 万份、600 万份，总共持有产品 1200 万份。假设某日投资者提出赎回申请，赎回份额数为 700 万份，当日公布的产品份额净值为 1.050000 元/份，则：

投资者赎回金额=700 万份×1.050000=735.00 万元

未赎回的 500 万份额自动进入下一个运作周期。

示例 3：在投资于基础资产的本金未按时足额回收的情况下，须根据投资于基础资产的本金及收益实际回收情况在扣除相关固定费用后计算投资者应得本金及收益；如发生基础资产无法回收任何本金和收益的最不利情况下，投资者将损失全部本金。

假设投资者在募集期内购买本产品，投资本金为 1,000,000.00 元，购买产品时份额净值为 1.000000 元/份，投资者持有份额为 1,000,000.00 份，存续期中未发生提前终止或提前赎回，假设投资者于 T 日（工作日）赎回本产品，产品管理人 T 日（工作日）公布前一日（自然日）产品份额净值为 0.996800 元/份，则投资者赎回金额为：

投资者赎回金额=1,000,000.00×0.996800=996,800.00（元）

投资者持有期收益=1,000,000.00×(0.996800-1.000000)=-3,200.00（元）

最不利的投资情形和投资结果，主要体现在：一是产品可能发生的延期支付；二是产品投资的资产折价变现，可能影响产品收益实现。产生上述可能结果的原因主要包括：一是投资的资产或资产组合目前受限于二级市场流通市场缺失，存在流动性风险；二是投资的债券等受市场价格波动影响，存在市场风险；三是投资的资产或资产组合涉及的债券发行人/其他义务人因违约造成的风险。如发生上述最不利的投资情形和投资结果，客户将面临本金和收益损失的风险。

（上述示例采用模拟数据计算，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。）

（三）税收

本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。本产品运营过程中发生的增值税应税行为，由产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费，税款从本产品资产总值中扣除。

六、提前终止

（一）产品存续期内，产品管理人有权提前终止本产品。

产品管理人提前终止本产品时，将至少于提前终止日之前 2 个工作日进行公告，并在提前终止日起的 1 个工作日内将投资者理财资金返还至投资者约定交易账户，如遇中国大陆法定节假日和公休日则顺延。终止日至资金实际到账日之间，投资者资金不计息。

（二）产品管理人提前终止本产品的情形包括但不限于：

1. 产品存续期内，如产品规模低于产品存续期规模下限 5,000 万份，产品管理人有权但无义务提前终止本产品。

2. 法律法规或国家金融政策变化或监管要求影响本产品继续正常运作；

3. 因市场出现剧烈波动、异常风险、利率大幅下滑事件等情形导致本产品收益出现大幅波动或严重影响本产品的资产安全；

4. 本产品投向的金融资产出现涉及的融资方/义务人等相关主体信用恶化、发生信用风险事件，或提前/立即偿还相关融资本金利息，或者由于市场原因、政府机构等原因导致相关债权被宣布提前/立即到期等情形；

5. 因本产品投向的资产管理计划/产品、信托计划等提前终止；

6. 因理财资金被有权机关扣划等原因导致本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，或者导致本产品继续存续无法实现投资目标；

7. 不可抗力或意外事件导致本产品无法继续运作；

8. 投资者一致决定提前终止，并获得产品管理人同意的；

9. 产品管理人有合理理由认为将影响本产品运作的其他情形时，提前 2 个工作日对提前终止决定进行信息披露的；

（三）提前终止时投资者收益示例

投资者先后分别申购了 202 万元、408 万元、618 万元本理财产品，申购日公布的产品份额净值分别为 1.010000 元/份、1.020000 元/份、1.030000 元/份，对应的产品份额为 200 万份、400 万份、600 万份，总共持有产品 1200 万份。假设某日本产品提前终止，提前终止日公布的份额净值为 1.060000 元/份，则：

提前终止兑付金额=1200 万份×1.060000=1272.00 万元

提前终止收益=1272 万元-202 万元-408 万元-618 万元=44.00 万元

假设提前终止日公布的份额净值为 1.015000 元/份，则：

提前终止兑付金额=1200 万份×1.015000=1218.00 万元

提前终止收益=1218 万元-202 万元-408 万元-618 万元=-10.00 万元

（上述示例采用模拟数据计算，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。）

（四）提前终止时的延迟/分次兑付

产品管理人提前终止本产品时，投资者持有产品至产品提前终止日，产品管理人可能根据实际情况选择向投资者延迟兑付或者分次兑付，并于产品提前终止日后的 5 个工作日公告兑付方案。

七、信息披露

（一）产品管理人通过中国建设银行网站(www.ccb.com)披露产品以下相关信息，包括产品成立信息，产品存续期信息，产品终止信息等。

在产品成立后的 5 个工作日内发布产品成立公告。

在产品存续期内，每个产品开放日公布前一个自然日产品份额净值、份额累计净值、认购价格和赎回价格；每个季度结束之日起 15 日内，上半年结束之日起 60 日内，每年结束之日起 90 日内发布产品的季度报告、半年报告及年度报告，逢半年末，半年报告与当季季度报告合并，逢年末，年度报告与半年度报告合并；如产品管理人拟调整产品投资策略、投资范围、资产种类及比例范围、行使提前终止权、调整产品风险等级、交易结构、产品规模（上下限）、申购赎回约定、巨额赎回比例、优化或升级产品、产品费用水平、业绩比较基准以及超额业绩报酬提取比例等产品要素、调整投资者投资起点金（份）额、追加投资金（份）额等其他需要提前披露的事项，则于调整生效日提前 2 个工作日进行公告；如发生资产投资比例暂时超出投资区间且产品管理人认为可能对投资者收益产生重大影响时，产品管理人将及时调整至上述比例范围；在开放日不能按期兑付赎回申请、发生巨额赎回并延期兑付或暂停接受赎回申请的，则于该开放日之后 3 个工作日内进行公告；在发生可能对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，包括但不限于产品管理人或托管人变更等事项，于 2 个工作日内发布重大事项公告。产品管理人有权对产品说明书上述未涉及的条款进行补充、说明和修改，并至少提前 2 个工作日通过产品管理人网站等渠道发布公告。产品管理人有合理理由认为将影响本产品运作的其他情形时，将最晚于产品提前终止日前 2 个工作日对产品提前终止进行信息披露。

在产品提前终止或终止后的 5 个工作日内发布产品的到期及清算报告。本产品清算期超过 5 个工作日的，产品管理人应于产品提前到期日前向投资者进行信息披露。

请投资者注意及时在上述渠道自行查询。

（二）投资者同意，产品管理人通过上述渠道进行信息披露，如果投资者未及时查询，或由于非建信理财原因的通讯故障、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。

（三）产品管理人为投资者提供本产品相关账单信息。本产品存续期间，个人投资者可通过在中国建设银行预留的电子邮件地址接收产品账单，或者登录本人手机银行、网上银行等渠道查询。机构投资者可

凭营业执照正本复印件、法定代表人或单位负责人有效身份证件原件（授权其代理人办理时，应由代理人提供组织机构代码证、营业执照正本复印件、授权委托书、代理人有效身份证件原件）和《建信理财有限责任公司理财产品销售协议书》在中国建设银行营业网点打印本理财产品相关账单信息；个人投资者可凭本人身份证件和《建信理财有限责任公司理财产品销售协议书》在中国建设银行营业网点打印本产品相关账单信息。

八、特别提示

根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第四条，“资产管理产品按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%，权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于 80%，商品及金融衍生品类资产投资于商品及金融衍生品的比例不低于 80%，混合类产品投资于债权类资产、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未达到前三类产品标准。”另，根据《商业银行理财业务监督管理办法》第九条，“商业银行应当根据投资性质的不同，将理财产品分为固定收益类理财产品、权益类理财产品、商品及金融衍生品类理财产品和混合类理财产品。固定收益类理财产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%；权益类理财产品投资于权益类资产的比例不低于 80%；商品及金融衍生品类理财产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于 80%；混合类理财产品投资于债权类资产、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未达到前三类理财产品标准。”据此，本产品为固定收益类理财产品。

产品管理人应就理财产品销售过程中获知的投资者信息承担保密义务，非经投资者事先许可，不得向第三方披露。若法律法规或监管规定另有要求，投资者在此同意并授权，产品管理人可根据监管要求，为理财产品登记等需要，向登记部门或监管机构提供投资者相关信息。若本产品投资的资产管理计划的管理人、信托计划的受托人因法律法规或监管规定的适当性管理需求，要求我司提供理财产品投资者相关信息的，投资者在此同意并授权，产品管理人可以提供相关信息。

本产品业绩比较基准仅供投资者参考，并不作为建信理财向投资者支付本产品收益的承诺；投资者所能获得的最终收益以建信理财的实际支付为准。投资者在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。

建信理财将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为投资者提供专业化的理财服务。根据财政部、国家税务总局相关税收监管政策的规定，理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，计算并缴纳增值税及附加税费。建信理财作为理财产品投资管理，将按照相关规定计算应缴纳的税费，并从理财产品财产中支付。后续国家法律法规如对相关税收政策进行调整，建信理财有权根据税收政策相应调整理财产品运营过程中发生的税费的承担方式。”

投资者应密切关注建信理财有限责任公司与本产品有关的信息公告，以免造成不必要的损失。