

# 青岛银行“海融财富”人民币个人理财计划产品说明书

## 重要须知：

本理财计划与存款有明显区别。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

青岛银行不保证本理财计划的本金及收益。本理财计划在发生不利情况下（可能但不一定发生），客户可能无法获得收益，并面临损失本金的风险。您应充分认识投资风险。

本理财计划的测算收益、业绩比较基准等类似表述仅供客户投资决策参考，不代表客户可能获得的实际收益，亦不构成青岛银行对本理财计划的任何收益承诺。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。

本理财计划的产品说明书、风险揭示书、客户权益须知等为本理财计划销售协议不可分割的组成部分。购买理财产品前，您应仔细阅读上述文件中的各项条款，确保自己完全理解本理财计划的产品性质、资金投向、各类风险等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和理财需求相匹配的理财产品。

## 一、风险揭示

### 1. 理财本金及收益风险

本理财计划不保障理财本金和收益，本产品的青岛银行内部评级为**稳健型**，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。

青岛银行根据资产投资类别、风险收益特点、流动性等因素对产品进行风险评级，按产品风险级别从低到高分五级，依次为：谨慎型（★）、稳健型（★★）、平衡型（★★★）、进取型（★★★★）、激进型（★★★★★）。（本评级为青岛银行内部评级，仅供参考）

### 2. 管理人风险

因管理人（包括本理财计划的理财管理人、所投资信托计划/资管计划的受托人（如有）、相关投资顾问（如有）等，下同）受经验、技能等因素限制，可能导致本理财计划项下的理财资金遭受损失。

### 3. 市场风险

受未来各种市场因素变化影响，本产品基础资产价值可能波动，进而导致客户投资收益波动，甚至本金损失。青岛银行将竭力降低市场风险带来的负面影响，但并不能完全规避。

### 4. 政策风险

本理财计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策、市场相关法规政策等发生变化，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等环节的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低或本金损失。

### 5. 流动性风险

本理财计划存续期间，投资者只能在本产品说明书以及管理人公告的规定时间及规则内办理购买与赎回，这可能影响投资者的资金使用安排，带来流动性风险。

## 6. 理财计划提前终止风险

产品存续期内，为保护客户利益，青岛银行可能根据市场变化情况选择提前终止本期产品，客户可能因此面临不能按预定期限取得本金及预期收益的风险。

## 7. 信息传递风险

青岛银行将按照本理财计划产品说明书所约定的方式进行信息披露，客户应充分关注并主动及时查询青岛银行披露的相关信息。客户预留的联系方式如有变更应通过青岛银行网点柜面渠道及时进行调整以通知青岛银行。如因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青岛银行，导致青岛银行在需要的时候无法及时联系客户，可能因此影响客户的投资决策，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

## 8. 不可抗力及意外事件风险

自然灾害、战争、重大政治事件等不可抗力因素以及其它不可预见的意外事件，可能导致理财资产收益降低甚至本金损失，并可能影响理财计划的成立、运作、兑付偿还等。

## 二、产品概述

|  |  |
|--|--|
| 本产品青岛银行内部风险评级为稳健型★★，适合经青岛银行评估为稳健型及以上级别有投资经验的个人客户购买。上述信息仅供参考。 |  |
| 产品名称   | 海融财富·尊享系列人民币个人理财计划 2020 年 266 期（净值型）   |
| 产品简称   | 尊享计划 2020 年 266 期（净值型）   |
| 产品代码   | ZX20266  |
| 理财信息登记系统产品登记编码   | C1088220001418，可通过中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">http://www.chinawealth.com.cn</a> ）查询 |
| 产品类型   | 非保本浮动收益型，封闭式，净值型   |
| 本金/收益币种  | 人民币  |
| 产品募集期  | 2020 年 10 月 09 日 9:00 至 2020 年 10 月 11 日 17:00（银行早晚系统批量清算期间无法购买）（北京时间）                                 |
| 产品成立日  | 2020 年 10 月 12 日   |
| 产品到期日  | 2021 年 3 月 11 日  |
| 理财期限   | 150 天  |
| 产品规模   | 规模上限 20000 万   |
| 销售区域   | 青岛银行全辖   |

|        |   |
|--------|---|
| 交易渠道   | 全渠道   |
| 购买金额   | 40 万元起购，1 万元整数倍递增   |
| 最大投资金额 | 无上限   |
| 理财收益   | 按目前市场收益率水平测算，扣除相关税费（包括理财托管费、交易费、理财固定管理费等）后，如理财投资本金及收益可按时足额收回，则本理财计划到期可实现“业绩基准”年化 4.02%，对于超出“业绩基准”部分不做分配；如理财投资本金及收益未按时或足额收回，则本理财计划的到期收益可能降低，最不利情形损失部分或全部本金。业绩基准并不代表产品实际投资收益，投资需谨慎。 |
| 产品托管费  | 本理财计划的托管费率（年化）为 0.008%  |
| 产品管理费  | 本理财计划管理费包括固定管理费和业绩报酬。其中，固定管理费率（年化）为 0.12%，由理财管理人按日计提收取；如果本理财到期资产投资运作收益大于“业绩基准”，则超出部分作为理财管理人的业绩报酬；如果本理财到期资产投资运作收益小于等于“业绩基准”，则本理财计划的业绩报酬为 0。  |
| 提前终止权  | 本理财计划如遇国家金融政策重大调整，企业信用风险恶化、理财资产规模过小等情况，并影响到本产品的正常运作时，为保护投资者利益，青岛银行有权提前终止本产品。  |
| 撤销及赎回  | <b>本理财计划仅在募集期内可以撤销。本理财计划存续期内不支持赎回（国家法律法规另有规定的除外）</b>  |
| 对账单及税款 | <b>本理财计划不提供对账单。理财收益的应纳税款由客户自行申报及缴纳。</b>   |
| 理财管理人  | 青岛银行股份有限公司  |
| 资产托管人  | 上海浦东发展银行青岛分行  |

### 三、产品投资对象

本理财计划由青岛银行募集理财资金自行投资运作，投资对象主要包括：

现金及银行存款、货币市场工具、债券、理财直接融资工具、信贷资产流转项目、非标准化债权资产、权益类资产、金融衍生品、境外理财投资 QDII、商品类资产、另类资产、公募基金、私募基金、产业投资基金、信托计划、券商资管计划、保险资管计划、基金资管计划、基金子公司资管计划、FOF、MOM 以及监管部门允许的其他投资工具等。

|         |        |
|---------|--------|
| 货币市场工具  | 0-100% |
| 固定收益类资产 | 0-100% |

|      |       |
|------|-------|
| 其他资产 | 0-20% |
|------|-------|

杠杆比例：本理财计划投资总资产不超过本理财计划净资产的 140%。

理财产品存续期内可能因市场的重大变化导致投资比例暂时超出如上区间，青岛银行有权根据市场情况，以客户利益最大化为原则，对本理财的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。调整前，青岛银行最迟提前 2 个工作日在官网（www.qdccb.com）发布公告。

#### 四、风控措施

##### 1. 风险管理组织架构

管理人制定了一系列严密有效的风险控制制度，建立和完善对风险的事前防范、事中控制、事后稽查和监察的管理机制。

##### 2. 市场风险管理

管理人主要通过对国内外宏观经济走势及各项宏观经济政策等要素的分析来把握市场走势和选取投资品种，注重研究的运用，坚持各项投资决策必须建立在研究成果的基础上；注重风险控制，采取有效措施防范和控制风险。

##### 3. 流动性风险管理

在本理财计划投资运作过程中，投资管理人将严格控制流动性较差的金融资产的配置比例，并对持仓债券组合的流动性进行监控，还将观察客户申购、赎回行为，对资产的流动性进行研究和监控，使未来现金流尽可能地均匀分布，同时，在资产配置中增加剩余期限短、流动性好的资产比例。

##### 4. 操作风险管理

在本理财计划的管理运作过程中，将通过严密的风险管理体系严格控制管理风险，最大可能地保护投资者利益。通过对资产管理投资业务实行分级授权管理，并明确授权人、被授权人及被授权人超越授权时的处理办法，防止出现因管理人对经济形势的判断有误、获取的信息不全等因素影响本理财计划的收益水平。管理人将加强内部控制，强化职业道德教育，严格执行交易流程，避免操作层面上出现风险。

#### 五、募集期购买

募集期内，投资者购买资金实时冻结，计付活期存款利息。产品成立日系统批量扣款并确认份额，如扣款失败则投资者理财购买失败。募集期产品单位净值为 1 元/份。

#### 六、投资者理财收益测算

##### 1. 本理财计划单位净值测算依据及方法

本理财计划以单位净值报价，单位净值=本理财计划总净值÷本理财计划总份额。其中，总净值为扣除产品托管费、产品管理费等相关费用后的本理财计划资产市值。本理财计划单位净值根据青岛银行实际投资运作的情况变化。

## 2. 投资者理财产品市值及收益的测算

本理财计划为非保本浮动收益型，投资者的投资收益是所持理财份额对应的产品市值扣除对应投资本金的余额。投资者的理财产品市值=持有理财产品总份额×单位净值，持有理财产品总份额以青岛银行理财系统清算登记份额数据为准。

**如投资运作出现盈利（或亏损），对应产品单位净值将上升（或下降），对应产品市值可能大于（或小于）投资本金。最不利的情况下，投资者可能损失全部本金。**

### 投资者理财市值及收益测算示例：

假设：2018年6月4日（工作日）、2018年9月3日（工作日）为该产品起息日和到期日，该产品业绩基准年化5.1%，投资者在2018年6月4日系统登记的已持有产品份额5万份，2018年6月4日青岛银行发布产品单位净值为1.000000元/份。则截止2018年6月4日，该投资者持有理财的产品市值为 $50000 \times 1.000000 = 50000.00$ 元。

场景一：在2018年9月3日青岛银行发布产品单位净值为1.012715元/份，则截止2018年9月3日，该投资者持有理财的产品市值为 $50000 \times 1.012715 = 50635.75$ 元。该投资者的账面理财收益是 $50635.75 - 50000.00 = 635.75$ 元（盈利）。

产品到期实际年化收益率=  $(1.012715 - 1) \times 365 / 91 = 5.1\%$ ，实现业绩基准。

场景二：在2018年9月3日青岛银行发布产品单位净值为0.999000元/份，则截止2018年9月3日，该投资者持有理财的产品市值为 $50000 \times 0.999000 = 49950.00$ 元。该投资者的账面理财收益是 $49950.00 - 50000.00 = -50.00$ 元（亏损）。

**（上述示例采用假设数据计算，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎）**

## 七、产品费用

本理财计划所承担的费用包括产品固定管理费（年化费率为0.12%），托管费（年化费率为0.008%）、业绩报酬，以及其他应由理财产品资产承担的资金划转等费用成本。

### 1. 产品管理人的固定管理费

固定管理费按当日本理财计划存续份额的0.12%年费率计提，由理财管理人收取。计算方法如下：

$$H = E \times 0.12\% \div 365$$

H为每日应计提的产品管理费

E 为当日本理财计划存续份额

## 2. 产品托管人的托管费

托管费按当日本理财计划存续份额的 0.008%年费率计提，由理财资产托管人收取。计算方法如下：

$$H=E \times 0.008\% \div 365$$

H 为每日应计提的产品托管费

E 为当日本理财计划存续份额

## 3. 业绩报酬

在本理财计划到期日（到期日包括提前终止到期日和延期终止到期日），在扣除产品固定管理费、产品托管费等费用后，本理财计划项下资产组合收益超出本理财计划业绩基准的部分作为理财管理人的业绩报酬。业绩基准并不代表产品实际投资收益。

青岛银行有权根据相关法律和国家政策的规定，对本理财计划的收费项目、条件、标准和方式进行调整。如投资者不接受调整，可在本产品交易规则内选择中途赎回退出。

## 八、产品到期终止

如本理财计划到期(包括提前和延期终止到期)，青岛银行将在产品到期日起 5 个工作日内，在青岛银行网站公告本理财计划到期信息。正常情况下，青岛银行将投资者的到期兑付资金（如有，下同）于产品到期日（遇非工作日顺延到下一工作日）后 2 个工作日内划转至投资者指定账户中，该兑付资金在产品到期日（含）至资金到账日期间不计付利息。

## 九、信息披露

1. 存续期内，如因国家法律法规发生变化，或是出于维持本理财计划正常运作需要，在不损害投资者利益的前提下，青岛银行将最迟提前 1 个工作日以青岛银行官网公告的形式，对本产品说明书条款进行补充、说明和修改。请投资者及时通过上述相关渠道获知有关本理财计划相关信息。如投资者不接受调整，可在本产品交易规则内选择中途退出。

2. 青岛银行认为对理财运作或者客户权益有重大影响而需要公布的重要信息，将以青岛银行官网公告形式予以通知发布，同时青岛银行可视情况辅以其它一种或多种方式发布信息，如短信、电话、网点公告等；如投资者不接受，可在本产品交易规则内选择中途退出。

## 十、重要提示

1. 青岛银行对投资者信息保密。客户同意青岛银行向中国银保监会、人民法院等有权机关报送其个人信息，包括但不限于个人基本信息、投资理财的交易及持有等信息。

2. 如投资者对本理财产品说明书内容有任何异议或意见，请向青岛银行各网点或客户服务热线（青岛 96588、全国 400-66-96588）进行咨询。青岛银行官网：[www.qdccb.com](http://www.qdccb.com)。