

# 青岛银行“财源滚滚”

## 开放式净值型人民币个人理财计划产品说明书

(30 天随心购)

### 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

本理财计划面向不特定社会公众发售, 青岛银行内部风险评级为**稳健型★★**(中低风险), 适合经青岛银行评估为**稳健型及以上级别的有投资经验和无投资经验的个人投资者**购买。上述信息仅供参考。

产品名称	海融财富·创赢系列“财源滚滚”开放式净值型人民币个人理财计划(30天随心购)
产品简称	财源滚滚(30天随心购)
产品代码	CYCYGG30S
理财信息登记系统	C1088219001498
产品登记编码	投资者可依据该编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询产品信息
产品类型	非保本, 开放式, 净值型, 公募类, 青岛银行自营
本金/收益币种	人民币
销售范围	青岛银行全辖
产品募集期	2019年9月6日9:00—2019年9月9日17:00(不含)。募集期内的购买申请将于产品成立日扣款确认。募集期内的购买申请仅可在募集期内撤销。
产品成立日	2019年9月10日。本理财计划自成立日起起息运作, 并进入产品存续期。
产品到期日	2029年9月10日。如青岛银行提前(延期)终止本理财计划, 则产品到期日为提前(延

	期) 终止日, 产品到期日以届时青岛银行官网公告信息为准。产品到期日当天暂停交易。
工作日及时间	本协议中的工作日指除国家法定节假日、公休日以外的银行正常工作日。 本协议中的时间均指北京时间。
产品规模上限	500 亿。如需调整规模上限, 青岛银行将最迟提前 1 个工作日在青岛银行官网发布公告。
购买金额	1. 首次购买 1 万元起, 1 万元整数倍递增, 全部理财到期结束后再次购买视为首次购买 2. 如投资者购买申请触发该产品规模上限控制, 则购买申请将被拒绝。
单户投资上限	1 亿
单位净值	1. 本产品单位净值为单位理财产品份额净值, 此为扣除相关费用后的净值。 2. 募集期内初始单位净值 1 元/份, 若后续投资运作出现盈利(亏损), 单位净值将上升(下降), 如运作亏损, 投资者所持产品市值可能小于初始投资本金。 3. 存续期内, 青岛银行一般于每个工作日上午公布上一工作日的产品单位净值(四舍五入保留至 6 位小数)。投资者可通过青岛银行网上银行、手机银行等可用渠道查询详情。
存续期购买及确认	1. 存续期内, 投资者每日均可提交购买申请(银行早晚系统批量清算期间无法购买), 购买申请提交成功后对应理财购买资金实时冻结。 2. T 日 24:00 前的购买申请, 青岛银行将于 T+1 日(确认日)对该购买申请进行解冻扣款并起息确认(T 日、T+1 日均指工作日, 下同); 非工作日的购买申请, 青岛银行将于最近一个工作日对该购买申请进行解冻扣款并起息确认。若起息确认失败(如扣款失败等导致), 则该理财购买失败。投资者可自确认日起查询购买确认结果。 3. 仅可在确认日的前一日 24:00 前对购买申请进行撤销, 撤销成功后购买资金实时解冻。 4. 购买交易采用“未知价”原则, 即客户提交购买申请时, 并不知道成交价格, 仅能以历史单位净值等作为参考, 最终确认价格以实际购买申请日(T 日)的单位净值为准。 5. 购买确认份额=购买金额÷单位净值, 产品份额四舍五入保留 2 位小数。
投资周期	1. 单笔理财自购买起息确认日(D 日)起, 每 30 个自然日为一个投资周期, 即该笔理财首个投资周期到期日为 D+30(如存续两个投资周期, 则到期日为 D+60, 以此类推), 到期日如遇非工作日, 自动顺延至下一工作日, 此时投资周期实际天数可能大于 30 个自然日。 2. 投资周期到期前, 如客户不主动更改周期到期处理方式, 则系统默认在投资周期到期后自动为客户赎回入账, 不再继续投资。详见以下“六、投资周期” 3. 每笔理财购买对应的理财投资周期相互独立。
投资周期	投资周期到期处理方式分三种, 不同方式对应的产品投资期数和到期入账时间也不同:

到期处理方式	<p>1. “<b>关闭自动续投</b>”（系统默认方式）。即周期到期后，理财自动赎回入账，不再继续投资。</p> <p>2. “<b>自动续投 1 期</b>”。即投资周期到期后，系统自动将该笔理财滚入下一个投资周期继续投资，待下一个投资周期到期后，系统才将对应理财自动赎回入账，不再继续投资。</p> <p>3. “<b>无限期滚投</b>”。即投资周期到期后，系统自动将该笔理财滚入下一个投资周期继续投资，且继续投资的滚投次数不限制，直至产品最终到期，系统才将对应理财到期兑付入账。</p> <p>4. <b>重要提示：理财确认起息后，客户仅可在该笔理财当前所处投资周期的起始日 9:00（如系统批量提前完成，开始时间可能早于 9:00）至当前所处投资周期到期日的上一自然日 24:00 前，对当前所处投资周期的到期处理方式</b>进行变更（银行早晚系统批量清算期间无法更改），期间可多次变更，次数不限。详见以下“七、投资周期到期处理方式变更”</p>
理财资金入账	<p>1. 正常情况下，每笔理财资金将于实际投资周期到期日上午自动赎回入账。</p> <p>2. 投资周期到期入账金额=对应理财份额×投资周期到期日上一个工作日的单位净值</p>
产品市值	产品市值=产品份额×单位净值，详见以下“八、产品市值及理财收益”
理财收益	详见以下“八、产品市值及理财收益”
交易渠道	青岛银行网点柜面、网上银行、手机银行等可用渠道
分红	青岛银行后续将视本产品运作情况进行分红，具体分红规则以青岛银行官网公告为准。
托管费率	0.01%（年化费率，按日根据理财产品存续份额计提，由理财托管人收取）
管理费率	0.12%（年化费率，按日根据理财产品存续份额计提，由理财管理人收取）
业绩报酬	在扣除管理费、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，业绩报酬逐日计提。青岛银行一般于每个工作日公布产品当前业绩基准。投资者可通过青岛银行网上银行、手机银行查询详情。 <b>业绩基准并不代表投资者投资本理财计划的实际收益水平。</b>
提前终止权	<p>1. 本理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。</p> <p>2. 投资者无权提前终止本理财计划，仅能根据本产品说明书约定进行赎回处理。</p>
税款	本理财收益的应纳税款由投资者自行申报、缴纳
其它	本理财计划不能转让，不能质押。如有变更，以青岛银行官网公告为准。
理财发行人/管理人	青岛银行股份有限公司
理财托管人	招商银行股份有限公司

### 三、产品投资对象

本理财计划由青岛银行自行管理运作，投资性质属固定收益类，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	0-95%
固定收益类资产	10-100%
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 1 个工作日在青岛银行官网发布公告，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。

**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，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，还将观察客户购买、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，最大限度地保护投资者利益。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、理财购买**

1. 募集期内,投资者可持本人有效身份证件原件和青岛银行借记卡到青岛银行营业网点办理;或者登录青岛银行网上银行、手机银行等渠道自助办理。

2. 存续期内,投资者每日均可提交购买申请。T 日 24:00 前的购买申请,青岛银行将于 T+1 日对该购买申请进行解冻扣款并起息确认(T 日、T+1 日均指工作日);非工作日的购买申请,青岛银行将于最近一个工作日对该购买申请进行解冻扣款并起息确认。

3. 投资者提交购买,仅代表青岛银行收到了投资者的交易申请,该购买申请最终是否成功以青岛银行的确认结果为准。

购买申请时间	扣款起息确认时间
周一 00:00 至 24:00 (不含)	周二
周二 00:00 至 24:00 (不含)	周三
周三 00:00 至 24:00 (不含)	周四
周四 00:00 至 24:00 (不含)	周五
周五 00:00 至周日 24:00 (不含)	下周一

提示:以上示例前提是每周一至周五为工作日,周六、周日为非工作日。

举例:假设存续期内,客户于 2019 年 9 月 20 日(周五)购买本理财计划 1 万元,则系统将于 2019 年 9 月 23 日(周一)对该笔交易进行扣款并起息确认。若 2019 年 9 月 20 日的产品净值为 1.234567 元/份,则该笔购买的确认理财份额=10000÷1.234567=8100.01 份。

(上述示例采用假设数据计算,仅供参考,不代表投资者的实际情况,下同)

## 六、投资周期

1. 单笔理财自购买起息确认日起,每 30 个自然日为一个单一投资周期,如投资周期到期遇非工作日,则自动顺延至下一个工作日。

2. 投资周期到期前,如客户不主动更改到期处理方式,则系统默认在投资周期到期后自动为客户赎回入账。

举例:假设存续期内,客户于 2019 年 9 月 19 日(周四)购买本理财计划 1 万元,则系统将于 2019 年 9 月 20 日(周五)对该笔交易进行扣款并起息确认。

(1) 如客户选择的周期到期处理方式为系统默认的“关闭自动续投”,则该笔理财对应的投资周期为 1 个周期。因 30 天后的 2019 年 10 月 20 日为周日(非工作日),故投资周期到期日会顺延至下一个工作日,为 2019 年 10 月 21 日(周一),该笔理财也将于 2019 年 10 月 21 日上午自动赎回入账。

(2) 如客户选择的周期到期处理方式为“自动续投 1 期”,则该笔理财对应的投资周期为 2 个周期,实际投资周期到期日为 60 天后的 2019 年 11 月 19 日(周二),该笔理财将于 2019 年 11 月 19 日上午自动赎回入账。

(3) 如客户选择的周期到期处理方式为“无限期滚投”,则该笔理财对应的实际投资周

期到期日为本理财计划的产品到期日。

## 七、投资周期到期处理方式变更

理财确认起息后，客户仅可在该笔理财份额当前所处投资周期的起始日 9:00 至当前所处投资周期到期日的上一自然日 24:00 前，对当前所处投资周期的到期处理方式变更。

**举例：**假设存续期内，客户持有一笔理财的投资周期起始日为 2019 年 9 月 20 日（周五），该笔理财的投资周期到期处理方式已更改为“无限期滚投”，且当前正处于第一个投资周期。

（1）若想在第一个投资周期结束后获得理财资金，则须在 2019 年 9 月 20 日 9:00 至 2019 年 10 月 20 日 24:00（不含）期间（因第一个投资周期到期日顺延至 2019 年 10 月 21 日，因此变更截止日为到期日上一自然日 2019 年 10 月 20 日），将到期处理方式改为“关闭自动续投”。更改后，该笔理财将于 2019 年 10 月 21 日上午自动赎回入账，理财入账的确认单位净值为 2019 年 10 月 18 日（投资周期到期日上一个工作日）净值。

（2）若想在第二个投资周期结束后获得理财资金，则须在 2019 年 9 月 20 日 9:00 至 2019 年 10 月 20 日 24:00（不含）期间（因第一个投资周期到期日顺延至 2019 年 10 月 21 日，因此变更截止日为到期日上一自然日 2019 年 10 月 20 日），将到期处理方式更改为“自动续投 1 期”；或者在 2019 年 10 月 21 日 9:00 至 2019 年 11 月 18 日 24:00（不含）期间（因第二个投资周期到期日为 2019 年 11 月 19 日，因此变更截止日为到期日上一自然日 2019 年 11 月 18 日），将到期处理方式更改为“关闭自动续投”。更改后，该笔理财将于 2019 年 11 月 19 日上午自动赎回入账，理财入账的确认单位净值为 2019 年 11 月 18 日（投资周期到期日上一个工作日）净值。

## 八、产品市值及理财收益

### 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，总净值为扣除托管费、管理费、业绩报酬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。青岛银行一般于每个工作日公布产品当前业绩基准。

### 2. 投资者理财收益的测算

投资者的理财收益是所持理财对应的投资周期到期入账金额或理财产品市值，减去对应投资本金的余额。每笔理财的投资周期到期入账金额（理财产品市值）=对应理财产品份额×对应单位净值，理财产品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），对应投资周期到期入账金额或理财产品市值可能大于（或小于）投资本金。最不利的情况下，投资者收益为 0，甚至可能损失全部本金。

**举例：**假设存续期内，客户购买本理财计划 1 万元，购买申请日（工作日）产品净值为 1.250000 元/份，则该笔购买对应的理财份额=10000÷1.25000=8000 份

(1) 如该笔理财于1个投资周期后到期，到期确认净值为1.300000元/份，则该笔理财到期入账金额为 $8000 \times 1.300000 = 10400$ 元。该笔理财收益为 $10400 - 10000 = 400$ 元（盈利）。

(2) 如该笔理财于1个投资周期后到期，到期确认净值为1.150000元/份，则该笔理财到期入账金额为 $8000 \times 1.150000 = 9200$ 元。该笔理财收益为 $9200 - 10000 = -800$ 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）

## 九、产品费用及业绩报酬

本理财计划所承担的费用包括产品管理费（年化费率为0.12%），托管费（年化费率为0.01%）、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. 管理人的管理费

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：

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

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. 托管人的托管费

托管费按当日本理财计划存续份额的0.01%年费率计提，由理财托管人收取。计算方法：

$$H = E \times 0.01\% \div 365$$

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

在扣除管理费、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，业绩报酬逐日计提。青岛银行一般于每个工作日公布产品当前业绩基准。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退出。

## 十、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。

## 十一、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。

## 十二、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)