

# 杭州联合农村商业银行股份有限公司“乐惠·稳盈” 2021年第44期封闭净值型人民币理财产品说明书

重要提示：

**一、理财非存款、产品有风险、投资需谨慎；**

二、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，若影响投资者风险承受能力的因素发生变化时，投资者需及时完成风险承受能力评估；

三、本理财产品为**封闭式净值型管理的固定收益类理财产品**。理财产品相关的投资风险由投资者承担，相关的投资收益由投资者获得。杭州联合银行对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。在发生最不利情况下，投资者可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险；

四、本理财产品为封闭式理财产品，投资者在产品到期前无权提前终止或赎回，投资者需对资金做好合理安排；

五、本理财产品说明书中对本理财产品给出的业绩比较基准不等于实际收益，投资须谨慎；

六、本理财产品同时适合于有投资经验的投资者和无投资经验的投资者；

七、主要风险列示：**市场风险、信用风险**等；

八、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；

九、投资者在认购本产品前应认真阅读本产品说明书及其他相关销售文件的全部内容，同时向杭州联合银行了解本产品的具体信息，确保自身完全了解该项投资的性质、投资所涉及的风险以及自身的风险承受能力，在慎重考虑后独立做出认购决定；

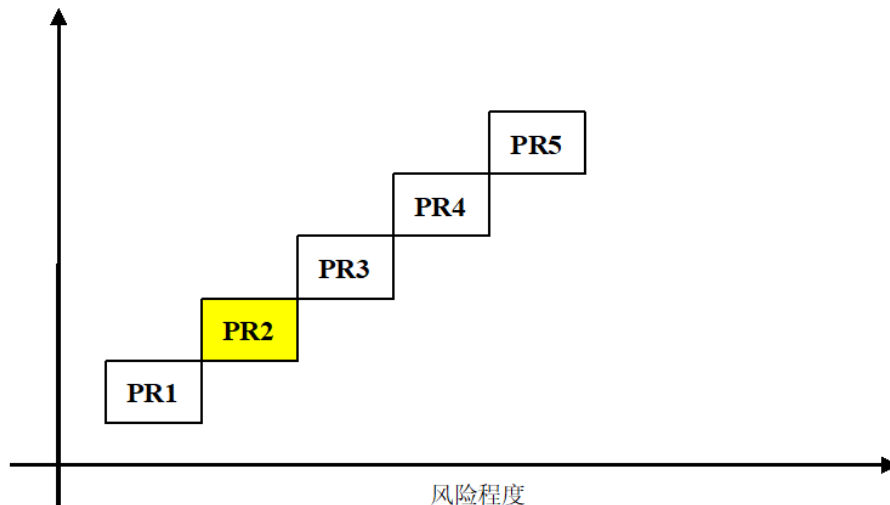
十、投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资资产管理产品，投资者承诺其投资理财产品使用的资金来源合法合规，并且其系为合法之目的投资理财产品，而非为洗钱等违法犯罪之目的，投资者将配合杭州联合银行开展投资者身份识别及尽职调查等反洗钱活动，及时、真实、准确、完整提供身份信息及资金来源等信息；

十一、在本产品存续期内，如出于维持本产品正常运营的需要且在不损害投资者利益的前提下，或因国家法律法规、监管规定发生变化，杭州联合银行有权在法律允许的范围内单方对本产品说明书进行修订。杭州联合银行决定对产品说明书进行修订的，将提前2个工作日以在杭州联合银行官方网站（www.urcb.com）上公告的方式通知投资者；

十二、杭州联合银行有权依法对本产品说明书拥有最终解释权。

下面产品风险评级和相关描述，仅供投资者参考：

理财产品风险评级：**PR2**



本理财产品风险评级由杭州联合银行根据理财产品投资品种期限、信用等级等相关要素合理确定。该评级仅供投资者参考，不具备对收益做出任何保证或承诺的法律效力。

作为理财产品发行银行，投资者授权杭州联合银行根据事先约定的投资方案对投资者指定账户内的资金进行划拨运作，投资风险由投资者承担，具体事项在理财产品说明书中明示。

### 1、理财产品基本信息

产品类型	公募封闭式净值型
投资性质	固定收益类
产品编号	LHWY21044
产品登记编码	C1122721000174。(投资者可登陆“中国理财网(www.chinawealth.com.cn)”，根据理财产品登记编码进行查询该产品信息。)
产品风险评级	本理财产品风险评级由杭州联合银行根据理财产品投资品种期限、信用等级等相关要素合理确定。根据杭州联合银行内部风险评级标准，本理财产品的风险等级为PR2(中低风险)。该评级仅供投资者参考，不具备对收益做出任何保证或承诺的法律效力。
产品适合投资者类型	本理财产品仅限个人社保卡用户通过金融社保卡购买。
销售渠道	个人投资者可通过杭州联合银行营业网点柜面、自助机具、个人网银等渠道购买，不支持丰收互联渠道认购。
投资及理财收益币种	人民币
认购起点金额	个人投资者1万元，高于认购起点金额以人民币1万元的整数倍递增。
产品发行规模	不超过20000万元
产品认购期	2021年11月24日至2021年11月30日
产品成立日	2021年12月1日
产品到期日	2022年3月9日
预计投资期限	98天
产品成立	产品最终规模以实际认购规模为准。认购期内募集资金累计金额低于2000万元；或市场发生剧烈波动，经杭州联合银行判断难以按照本理财产品说明书规定向购买者提供本理财产品，杭州联合银行有权宣布本理财产品不成立。本理财产品不成立时，投资者认购资金将在认购期结束后2个工作日内解冻。(详见条款3)
投资者资金与收益支付	投资者的理财本金及收益在产品到期后一次性兑付。杭州联合银行在理财产品实际到期日后3个工作日内，向本理财产品投资人进行本金及收益分配。如遇国家法定节假日，投资者资金到账日延后至节假日后的3个工作日内(周六、周日除外)。理财产品到期日至投资者资金到账日之间不计利息。(详见条款11)
认购份额	认购份额=认购金额/1.00元，认购份额保留到小数点后两位，小数点两位以后四舍五入。
单位净值	单位净值为提取相关税费后的单位理财计划份额净值，单位净值=理财计划总净值/理财计划份额。

	<p>单位净值的计算保留小数点后 8 位，小数点 8 位以后四舍五入。</p> <p>理财计划总净值 = 理财计划总资产-理财计划总税费（包括但不限于托管费、估值外包服务费、管理费、增值税等）。</p>
业绩比较基准	<p>本产品业绩比较基准为 3.90%。</p> <p><b>本产品为净值型理财产品，没有预期收益率，其业绩表现将随市场波动具有不确定性。本行提醒投资者关注，业绩比较基准并不代表实际收益率。产品存续期内的最新净值将按周在杭州联合银行网站公告。（详见条款 14）</b></p>
本金和理财收益	投资者持有本理财产品到期后，将按照杭州联合银行公布的最终理财产品的单位净值计算所得。
托管费	产品托管费按照产品前一日资产净值的 0.01% 年化费率计提，按日计提，按产品存续期限支付。
估值外包服务费	估值外包服务费按照产品前一日资产净值的 0.01% 年化费率计提，按日计提，按产品存续期限支付。
固定管理费	产品固定管理费按照产品前一日资产净值的 0.10% 年化费率计提，按日计提，按产品存续期限支付。
浮动管理费	<p>浮动管理费计提日：本理财产品的浮动管理费计提日为产品到期日。</p> <p>杭州联合银行对产品到期日的折年化收益率超过业绩比较基准的部分按照 70% 收取浮动管理费。</p> <p>（详见条款 10）</p>
收益计算基础	实际理财存续天数（天）/365（天）
提前终止	如发生杭州联合银行认为需要提前终止本理财产品的情况，杭州联合银行有权提前终止本理财产品。
产品投资管理人	杭州联合银行
资金托管机构	宁波银行股份有限公司。
估值外包服务机构	宁波银行股份有限公司
产品的主要风险提示	本理财产品有风险，详见风险揭示书。
产品风险评级	PR2（中低风险）
税费规定	<p>理财产品财产在管理、运用、处分过程中产生的税费（包括但不限于增值税及相应的附加税费等），由理财产品财产承担；杭州联合银行对该等税费无垫付义务。前述税费（包括但不限于增值税及相应附加税费）的计算、提取及缴纳，由杭州联合银行按照应税行为发生时有效的相关法律法规的规定执行。</p> <p>支付给投资者的理财收益的应纳税款由投资者自行申报及缴纳。</p> <p>其他规定详见条款 9。</p>
其他规定	投资者在封闭期内不能提前支取，如需质押按杭州联合银行相关规定执行；

本产品采用时间优先方式接受认购，额满停止接受认购； 本产品可在认购期内允许投资者撤销认购申请。
----------------------------------------------------

## 2、认购

### 2.1 认购办法

个人投资者持本人有效身份证件及在本行开立的金融社保卡，并在金融社保卡账户内存有足额认购金额，按《杭州联合银行理财产品协议书》内容确认认购。

个人投资人决定购买我行理财产品之前，需要通过我行营业网点或电子渠道（包括但不限于自助机具、网上银行、手机银行等）进行风险承受能力评估（首次风险承受能力评估须到营业网点进行办理），并在《个人理财投资者风险承受能力评估问卷》上签字确认。投资人的风险承受能力评估结果有效期一年，超过一年须再次评估，如评估结果超过有效期，将不得购买理财产品。

2.2 产品认购期：2021年11月24日 - 2021年11月30日。

2.3 认购方式：认购期内投资者先到先得，认购期届满或募集资金达到20000万元，则认购停止；杭州联合银行有权提前结束认购。

2.4 认购价格：每份理财份额人民币1元。

2.5 认购份额：认购份额=认购金额/1.00元。

2.6 认购费率：0%

2.7 本产品可在认购期内允许投资者撤销认购申请。

2.8 杭州联合银行有权于认购日冻结投资者资金账户中的认购资金。

2.9 认购资金在认购期按活期利率计息，认购期内的利息不计入投资者认购理财产品本金。如理财产品不能成立，杭州联合银行将解冻投资者认购资金，并在认购期间按活期利率计息。

2.10 本理财产品认购期结束后至到期日之前，不办理认购。投资者无权追加投资。

2.11 本理财产品到期日之前，不办理赎回。投资者无权提前终止。

## 3、理财产品的成立

3.1 理财产品成立的条件：认购期届满，且募集资金金额超过2000万元（含）；杭州联合银行提前结束认购，且募集资金金额超过2000万元（含）；募集资金金额达到20000万元。

3.2 适用的节假日调整惯例：如遇国家法定节假日，理财产品成立日延后至节假日后的第一个工作日（周六、周日除外）。

3.3 理财产品不能成立的条件：认购期结束时，认购期内募集资金累计金额低于2000万元；或市场发生剧烈波动，经杭州联合银行判断难以按照本理财产品说明书规定向购买者提供本理财产品，杭州联合银行有权宣布本理财产品不成立。本理财产品不成立时，投资者认购资金将在认购期结束后2个工作日内解冻。

## 4、投资范围及投资管理

4.1 本理财产品为固定收益类产品，本金主要投资于以下符合监管要求的各类资产：

包括但不限于各类债券、存款、存单、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、资产管理产品、质押式回购以及其他符合监管要求的债权类资产，投资比例100%。

如遇市场变化导致各类投资品投资比例暂时超出以上范围，为保护投资者利益，杭州联合银行将在10个工作日内调整至上述比例范围。

4.2 投资策略：本产品主要通过大类资产配置思路，采取固收策略，将投资主要分布于较高信用、流动性较好的货币类工具及风险适度的债券上，在尽量保证价值、价格低波动的前提下，增厚产品的风险收益。

4.3 杭州联合银行按照法律法规、产品说明书及其他相关约定，诚实信用、谨慎勤勉地实施投资管理行为，以专业技能管理理财产品资产，依法维护理财产品全体投资者的利益。杭州联合银行不对本理财产品的收益情况作出承诺或保证，亦不会承诺或保证最低收益或本金安全。杭州联合银行按照本产品说明书及其他相关规定进行投资运作，由此所产生的损失，杭州联合银行不承担赔偿责任。

## 5、投资管理人

本理财计划的投资管理人为杭州联合银行。杭州联合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。投资者在此授权并同意杭州联合银行享有以下权利：

(1) 按照本理财计划文件的约定，管理、运用和处分理财计划资金；

- (2) 按照本理财计划文件的约定，及时、足额获得管理费；
- (3) 管理人有权按照法律规定和监管机构的要求将投资者的信息向有权部门或相关机构披露；
- (4) 以理财计划投资管理人的名义，依照法律法规相关规定以及代表理财计划份额持有人的利益行使代位追索的权利（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。
- (5) 法律法规、监管政策和本理财计划文件约定的其他权利。

本理财计划所投资的信托计划、资产管理计划等受托人、管理人均经过杭州联合银行相关制度流程选任，符合杭州联合银行准入标准。

## 6、托管机构

本理财计划的托管机构为宁波银行股份有限公司。托管机构的主要职责包括：负责委托资产的会计核算和估值，复核、审查投资管理人的资产净值；及时与投资管理人核对报表、数据，按照规定监督投资管理人的投资运作；安全保管委托资产，根据投资管理人的合规指令及时办理清算、交割事宜；定期向委托人和有关监督部门提交托管报告和财务会计报告；法律、法规规定的其他职责。

## 7、估值外包服务机构

本理财计划的估值外包服务机构为宁波银行股份有限公司。估值外包服务机构的主要职责包括：按照与管理人约定的估值方法，进行会计核算和估值；对理财产品的投资运作、资产盈亏、权益事项、收支确认、收益分配等任何涉及资产价值变动的事项作出客观公允的账务处理；及时准确的提供估值表；与托管人进行核对。

## 8、产品估值

### 8.1 估值日

本产品由产品托管人按证券交易所、银行间市场等交易场所或系统的估值日进行估值，本产品净值每周向本产品持有人披露。（具体日期以本行公告为准）。

### 8.2 估值对象

本产品所持有的所有资产和负债。

### 8.3 估值方法

8.3.1 银行存款以本金列示，逐日计提利息。

8.3.2 资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）、信贷资产证券化（MBS）、银行间 PPN、私募债等交易不活跃的有价证券，按成本法估值。

8.3.3 对于无活跃公开交易的非标准化债权资产、同业存款等，按成本法估值，如非标准化债权资产存续期间发生影响资产未来现金流量的重大事件的，经管理人合理判断对资产价值进行重估。

8.3.4 资产管理产品：有明确预期收益率的部分，按实际持有期间逐日计提收益；如为公布净值的资产，按最新净值估值（该日无交易的，以最近一交易日的净值计算）。

8.3.5 上市流通的有价证券，以估值日证券交易所挂牌的该证券收盘价估值，该日无交易的，以最近交易日收盘价计算。

8.3.6 持有的交易所上市基金，按估值日收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会有关规定，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；持有的场外基金，按估值日前一交易日的基金份额净值估值；估值日前一交易日基金份额净值无公布的，按此前最近交易日的基金份额净值估值；持有的基金处于封闭期的，按照最新公布的份额净值估值；没有公布份额净值的，按照成本估值；持有的货币基金，按前一日万份收益计提估值日基金收益。

8.3.7 除了上述以外的资产，符合摊余成本法估值条件的按摊余成本法估值；不符合成本法及摊余成本法估值条件的，按公允价值估值。

8.3.8 对于以上估值方法，相关法律法规以及监管部门有另行规定的，按照监管最新规定执行。如监管并无明确规定和要求的，由产品管理人与托管人协商确定计算方法。

### 8.4 估值差错处理

如理财管理人或理财托管人发现资产估值违反本说明书约定的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护理财委托人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，协商解决，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致意见，以理财管理人意见为准，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出现错误，或由于其它不可抗力原因，理财产品管理人（或其授权人）和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，理财产品管理人（或

其授权人)和托管人可以免除赔偿责任,但理财产品管理人(或其授权人)和托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

## 9、运作税费

### 9.1 产品托管费

产品托管费按照产品前一日资产净值的 0.01%年化费率计提。计算方法如下:

$$H=E \times \text{托管费率} \div 365$$

H 为每日计提的产品托管费, E 为产品前一日资产净值。按日计提,按产品存续期限支付。

### 9.2 估值外包服务费

估值外包服务费按照产品前一日资产净值的 0.01%年化费率计提。计算方法如下:

$$H=E \times \text{估值外包服务费率} \div 365$$

H 为每日计提的估值外包服务费, E 为产品前一日资产净值。按日计提,按产品存续期限支付。

### 9.3 产品固定管理费

产品固定管理费按照产品前一日资产净值的 0.10%年化费率计提。计算方法如下:

$$H=E \times \text{固定管理费率} \div 365$$

H 为每日计提的产品固定管理费, E 为产品前一日资产净值。按日计提,按产品存续期限支付。

固定管理费由管理人收取,理财计划实际运作结果不达业绩比较基准时,管理人有权减免固定管理费。

### 9.4 其他费用

除管理费、托管费、销售费用、申购和赎回费、增值税及附加税费之 2 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。

9.5 杭州联合银行有权调整相关费用和费率,具体以杭州联合银行公告为准,至少在调整前 2 个工作日在我行官网上挂公告。

## 10. 浮动管理费

① 投资资产组合净值-相关运作税费  $\leq$  对应业绩比较基准时,浮动管理费为 0;

② 投资资产组合净值-相关运作税费  $>$  对应业绩比较基准时,杭州联合银行有权收取浮动管理费。投资资产组合净值扣除相关税费后超过业绩比较基准的部分,70%作为浮动管理费归杭州联合银行所有。

## 11、理财收益与分配

### 11.1 业绩比较基准

本产品业绩比较基准为 3.90%。本产品业绩比较基准不构成杭州联合银行对该理财产品的任何收益承诺。

### 11.2 本理财产品不保障理财本金和收益。

#### 11.3.1 正常兑付

投资者持有产品到期,投资者的理财本金及收益在产品到期后一次性兑付。杭州联合银行在理财产品实际到期日后 3 个工作日内,向本理财产品投资人进行本金及收益分配。

#### 11.3.2 非正常情况

如果发生理财产品所投资金融工具未按时足额支付本息等情形,造成本产品的基础资产无法及时、足额变现,杭州联合银行可以根据实际情况选择向投资者延迟兑付或者分次兑付,并于发生上述情形后的 5 个工作日内在杭州联合银行官网(www.urcb.com)公告兑付方案。

#### 11.3.3 理财产品延期时投资者所得收益

理财产品到期后,若因理财产品项下所投资金融工具变现等原因造成理财产品不能按时还本付息,理财期限将相应延长,此时投资者的理财收益仍按照“投资收益测算”条款中的计算公式计算。

#### 11.3.4 展期条款

杭州联合银行有权利根据产品实际情况,对本产品期限进行展期,如发生上述情形,杭州联合银行将于产品到期前 5 个工作日内在杭州联合银行官网(www.urcb.com)公告展期方案。

### 11.4 投资收益测算:

投资者本金和收益=投资者到期日(或提前到期日)持有理财产品份额  $\times$  到期日(或提前到期日)理财产品单位净值

**测算收益不等于实际收益,投资须谨慎。**

示例一:扣除托管费、估值外包服务费、固定管理费等各项税费后,投资收益率超越业绩比较基准

以某投资者投资 10 万元为例,假设购买时产品净值为 1.0000,折算份额为 100,000.00 份,理财期限为 181

天。假设管理人提取超过业绩比较基准部分的 70%作为浮动管理费，产品业绩比较基准为 4.20%，期间无分红。如扣除各项税费后的产品单位净值为 1.0245，此时， $(1.0245/1.0000-1) \times 365/181=4.94\%>4.20\%$ ，即投资收益超过业绩比较基准，则投资管理人对超过业绩比较基准部分收益收取浮动管理费，浮动管理费为：

$$100,000.00 \times 1.0000 \times (4.94\%-4.20\%) \times 70\% \times 181 \div 365=256.87 \text{ (元)}$$

扣除浮动管理费后，投资者最终收益为：

$100,000.00 \times (1.0245-1.0000) -256.87=2,193.13 \text{ (元)}$ ，产品到期时，投资者获得的实际收益相当于达到年化收益率水平为： $2,193.13/100,000.00 \times 365/181=4.42\%$ 。

示例二：扣除托管费、估值外包服务费、固定管理费等各项税费后，投资收益率未达到业绩比较基准

以某投资者投资 10 万元为例，假设购买时产品净值为 1.0000，折算份额为 100,000.00 份，理财期限为 181 天。假设管理人提取超过业绩比较基准部分的 70%作为浮动管理费，产品业绩比较基准为 4.20%，期间无分红。如扣除各项税费后的产品单位净值为 1.0199，此时， $(1.0199/1.0000-1) \times 365/181=4.01\%<4.20\%$ ，即投资收益未达到业绩比较基准，则投资管理人不收取浮动管理费，投资者最终收益为：

$$100,000.00 \times (1.0199-1.0000) =1,990.00 \text{ (元)}$$
，产品到期时，投资者获得的实际收益率水平为： $(1.0199/1.0000-1) \times 365/181=4.01\%$

示例三：扣除托管费、估值外包服务费、固定管理费等各项税费后，投资发生亏损。

以某投资者投资 10 万元为例，假设购买时产品净值为 1.0000，折算份额为 100,000.00 份，理财期限为 181 天。假设管理人提取超过业绩比较基准部分的 70%作为浮动管理费，产品业绩比较基准为 4.20%，期间无分红。如扣除各项税费后的产品单位净值为 0.9975，则投资管理人不收取浮动管理费，投资者最终收益为：

$$0.9975 \times 100,000.00 -1.00 \times 100,000.00=-250.00 \text{ (元)}$$

最不利情况分析：

本产品为固定收益类净值型理财产品，由于市场波动导致投资品贬值或者投资品发生信用风险导致相应损失，使产品到期时投资收益达不到业绩基准，甚至不足以支付理财产品本金，届时理财资金将按照产品实际净值向投资者进行分配。但在此种情形下，理财产品保留向发生信用风险的投资品发行主体进行追偿的法定权利，若这些权利在未来得以实现，在扣除相关费用后，将继续向投资者进行清偿。

11.5 投资者资金到账日：理财产品实际到期日后 3 个工作日内。到期日至资金到账日期间，投资者资金不计利息。

11.6 税收规定：杭州联合银行不负责代扣代缴投资者购买本产品的所得税款。但若根据法令的规定或税务等国家机关的命令或要求，银行有义务代扣代缴投资者承担的税费时，杭州联合银行将进行代扣代缴。

11.7 适用的节假日调整惯例：如遇国家法定节假日，投资者资金到账日延后至节假日后的 3 个工作日内（周六、周日除外）。

## 12、提前终止

12.1 杭州联合银行有权根据国家金融政策、宏观经济形势判断市场状况将发生重大变化以及不可抗力等特殊情形，提前终止本理财产品，投资人无提前终止权。

12.2 提前终止时按投资者持有的理财产品份额和理财产品单位净值状况进行一次性清算。

12.3 杭州联合银行若提前终止本理财产品，将提前 1 个工作日通过杭州联合银行官网（www.urcb.com）发布相关信息公告通知投资者，并在提前终止日后 5 个工作日内向投资者返还投资者应得资金。

## 13、风险揭示

本理财产品有风险，您应在对相关风险有充分认识基础上，谨慎投资。详见风险揭示书。

## 14、信息披露

杭州联合银行将在官网（http://www.urcb.com）发布以下产品信息：

14.1 在产品成立当日 5 个工作日内发布成立公告，在产品终止后的 5 个工作日内发布产品清算报告。

14.2 本产品存续期间，杭州联合银行每周披露封闭净值型理财产品的单位净值、资产净值。

14.3 杭州联合银行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，编制完成理财产品的季度、半年和年度报告等定期报告，理财产品成立不足 90 日或者存续期不超过 90 日的，不编制理财产品当期的季度报告。向投资者披露的内容包括本理财产品在季度、半年和年度最后一个市场交易日的份额净值、份额累计净值、资产净值、理财产品的存续规模和收益表现，并分别列示直接和间接投资的资产种类、投资比例、投资组合的流动性风险分析，以及前十名资产具体名称、规模和比例等信息。所有报告正文将通过杭州联合银行官网（www.urcb.com）披露。

14.4 产品在运作过程中发生以下事项之一时，杭州联合银行将在下列事项发生后 2 个工作日内按照相关规定及时进行信息披露：

- 14.4.1 更换产品管理人、产品托管人；
- 14.4.2 产品管理费用等费用计提标准、计提方式和费率发生变更；
- 14.4.3 产品说明书更新；
- 14.4.4 产品提前终止；
- 14.4.5 产品发生延期支付；
- 14.4.6 理财产品存续期间如发生可能影响理财产品正常运作的重大不利事项时；
- 14.4.7 其他应披露的事项。

#### 15、投资人权益须知

15.1 本理财产品的相关信息可通过杭州联合银行官网（www.urcb.com）进行查询。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，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。

15.2 投诉方式：如投资者有投诉或建议，请将您本人真实姓名、联系方式、投诉或建议内容告知投资者投诉热线，我们将及时向您反馈或作进一步的沟通和了解。杭州联合银行理财业务投诉热线：96596。

15.3 其他权益详见《投资人权益须知》。

#### 特别提示：

- 1、本理财产品说明书是投资者与杭州联合银行所签订的理财产品文件的一部分，请认真阅读。
- 2、本理财产品说明书与《杭州联合银行理财产品协议书》、《风险揭示书》、《投资人权益须知》共同构成完整的不可分割的理财合同。本理财产品说明书在法律许可的范围内由杭州联合银行负责解释。
- 3、根据监管要求，为确保投资者权益，需将本期理财产品投资者身份信息及持有信息上报至银行业理财登记托管中心有限公司，相关信息仅用于理财产品投资登记，不用做其他用途。我行将做好信息保密工作，充分确保投资者的个人信息安全。
- 4、杭州联合银行将恪守勤勉尽责的原则，合理配置财产组合，为投资者提供专业化的理财服务。投资者应密切关注杭州联合银行与本理财计划有关的信息披露，以免造成不必要的损失。投资者因自身原因或不可抗力导致未及时获知本理财产品的运作或收益分配情况，银行不承担任何责任。本理财产品说明书在法律许可的范围内由银行负责解释。若投资者对本理财产品说明书的内容有任何疑问或异议，请致电投资者服务热线 96596 咨询、投诉。



## 杭州联合农村商业银行股份有限公司“乐惠·稳盈” 2021年第44期封闭净值型人民币理财产品风险揭示书

投资者购买杭州联合银行“乐惠·稳盈”2021年第44期封闭净值型人民币理财产品(编号C1122721000174),须充分认识到“**理财非存款、产品有风险、投资须谨慎**”。投资者在购买前应详细阅知风险揭示书所载内容并签署确认,投资者在风险揭示书上的签署行为即表示投资者已充分了解并愿意承担本理财产品项下的各项风险。以下谨就本理财产品项下风险举例提示:

您应充分认识投资风险,谨慎投资。以下谨就本理财产品项下风险举例提示:

1、**理财本金及收益风险**:本理财产品为封闭式净值型管理的固定收益类理财产品,有投资风险,不保障理财资金本金,也不保证理财收益。本产品不保证本金,即投资者持有本产品某期理财到期或杭州联合银行提前终止该产品时,不承诺本金保证。本产品公布的业绩比较基准并不代表实际收益率。如发生理财产品项下所投资金融工具完全或部分丧失变现能力的不利情况,投资者将面临理财本金部分或全部损失的风险,理财收益部分达不到业绩比较基准的风险。

2、**理财产品认购风险**:如出现市场剧烈波动、相关法律法规政策变化或其他可能影响本理财产品正常运作的情况,杭州联合银行有权停止理财的成立,投资者将无法在约定的认购时间内认购,因此造成的任何损失,由投资者自行承担,杭州联合银行对此不承担任何责任。

3、**市场风险**:理财产品存续期内,市场利率调整,本产品的业绩比较基准不随市场利率的调整而调整,由此产生的利率风险由投资者自行承担。

4、**流动性风险**:本理财产品到期前投资者无权提前终止或赎回。

5、**提前终止风险**:在投资期内,如发生杭州联合银行认为需要提前终止本理财产品的情况,杭州联合银行有权提前终止本理财产品。

6、**理财产品不成立风险**:本理财产品开始认购至认购结束的期间,理财产品认购总金额未达到规模下限或市场发生剧烈波动,经杭州联合银行判断难以按照本理财产品说明书规定向投资者提供本理财产品,杭州联合银行有权宣布本理财产品不成立。

7、**延期风险**:如因理财产品项下对应的理财财产不能及时变现等原因造成理财产品不能按时偿还本金及收益,理财产品将面临期限相应延长或进行二次清算的可能。

8、**管理风险**:包括但不限于理财产品投资管理人操作风险,即理财产品投资管理人未履行勤勉尽责义务、业务人员操作失误或差错而产生的风险;若投资管理人将理财资金通过信托或其他方式投资于标的资产,信托公司或其他合作机构受经验、技术等因素的限制,可能会影响其对信托资金的管理,导致受托资金遭受损失。

9、**其他风险**:战争、自然灾害、金融市场危机、国家政策变化等不可抗力因素的出现,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,将会严重影响金融市场的运行,可能导致受托管理资产的损失,甚至影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常运行,进而影响理财产品的资金安全。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,杭州联合银行对此不承担任何责任。

上述举例提示可能并未穷尽本理财产品项下可能出现的所有风险。

本期理财产品为封闭式净值型管理的理财产品，风险等级为 PR2(中低风险)，适合谨慎型、稳健型、进取型、激进型的个人投资者，不向保守型个人投资者发售。杭州联合银行对本期理财产品的理财本金和收益均不提供保证承诺。最不利投资情形下的投资结果：若投资者认购本理财产品，最不利情况下，投资组合内所有资产均发生以上所述风险事件，且投资组合内所有资产均发生全额损失，则投资者到期收到款项为 0，即投资者面临全部本金与收益的损失。您应充分认识投资风险，谨慎投资。

投资者在投资者签字栏签字的行为即表示投资者已详细阅知《杭州联合银行“乐惠·稳盈”2021年第44期封闭式净值型人民币理财产品说明书》、《杭州联合银行“乐惠·稳盈”2021年第44期封闭式净值型人民币理财产品风险揭示书》。杭州联合银行已就上述文件的全部条款和内容向投资者进行了详细的说明和解释，投资者已不存在任何疑问或异议，并对合同双方的权利、义务及风险有全面、准确的理解，充分了解并愿意承担本合同项下理财产品的风险，同意接受合同条款的约束。

提示：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。

客户主动要求购买理财产品确认栏本人经杭州联合银行评估的风险承受能力评级以本人在杭州联合银行的最近一次且未超过一年期的风险承受能力评级为准，本人的风险承受能力等级为（个人投资者填写）：\_\_\_\_\_型

根据监管部门的要求，为确保个人投资者充分理解本理财产品的风险，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。”**

投资者确认栏：\_\_\_\_\_

投资者签名：\_\_\_\_\_

日期：\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日