

关于调整“苏银理财恒源 6 月定开 25 期”  
理财产品要素的公告

尊敬的客户：

“苏银理财恒源6月定开25期”理财产品将于2025年4月30日至2025年5月13日开放申赎，苏银理财现对该产品要素进行调整，具体如下：

(1) 调整超额业绩报酬收取规则

根据产品实际投资运作情况及市场变化情况，管理人现对该理财产品的超额业绩报酬计提方式进行调整。

调整内容	调整前	调整后
超额业绩报酬	<p>管理人按投资周期收取超额业绩报酬。假设单一投资周期的各份额实际年化投资收益在扣除托管费、销售服务费、投资管理费以及运作产品所必须缴纳的税费后为R：</p> <p>若<math>R &lt; \text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\%</math>，管理人无超额业绩报酬；</p> <p>若<math>\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\% \leq R &lt; \text{业绩比较基准上限}</math>，管理人对超出【<math>\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\%</math>】的部分收取40%的超额业绩报酬；</p> <p>若<math>R \geq \text{业绩比较基准上限}</math>，管理人对【<math>\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 25\%</math>】与业绩比较基准上限之间的部分，收取40%的超额业绩报酬；管理人对超出业绩比较基准上限的部分，收取60%的超额业绩报酬。</p>	<p>管理人按投资周期收取超额业绩报酬。假设单一投资周期的各份额实际年化投资收益在扣除托管费、销售服务费、投资管理费以及运作产品所必须缴纳的税费后为R：</p> <p>若<math>R &lt; \text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 75\%</math>，管理人无超额业绩报酬；</p> <p>若<math>\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 75\% \leq R &lt; \text{业绩比较基准上限}</math>，管理人对超出【<math>\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 75\%</math>】的部分收取 40%的超额业绩报酬；</p> <p>若<math>R \geq \text{业绩比较基准上限}</math>，管理人对【<math>\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 75\%</math>】与业绩比较基准上限之间的部分，收取 40%的超额业绩报酬；管理人对超出业绩比较基准上限的部分，收取 60%的超额业绩报酬。</p>

(2) 调整业绩比较基准

根据产品实际投资运作情况及市场变化情况，管理人现对该理财产品的业绩比较基准进行调整。

业绩比较基准为管理人对本产品所设定的投资目标，不代表理财产品未来表现，不等于理财产品实际收益，不构成管理人对产品实际投资收益率的承诺或担保，投资者的实际收益由产品净值表现决定。本次业绩比较基准调整具体情况如下：

销售简称/销售代码	调整前 (第 2 个投资周期 2024/11/6-2025/5/13)	调整后 (第 3 个投资周期 2025/5/14 起)
苏银理财恒源 6 月定开 25 期 A/J03260	2.40%-3.20% (年化)	2.30%-3.10% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 25 期 C/J03261	2.50%-3.30% (年化)	2.40%-3.20% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 25 期 D/J03262	2.55%-3.35% (年化)	2.45%-3.25% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 25 期 F/J03263	2.40%-3.20% (年化)	2.30%-3.10% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 25 期 G/J03264	2.50%-3.30% (年化)	2.40%-3.20% (年化)
苏银理财恒源 6 月定开 25 期 L/J03265	2.40%-3.20% (年化)	2.30%-3.10% (年化)

(3) 调整D份额销售对象、认购起点/追加金额

调整内容	调整前	调整后
销售对象	D份额面向个人投资者销售(销售机构江苏银行仅限财富客户、私行客户购买；江苏银行财富客户指在江苏银行日均资产大于等于200万元的个人客户；江苏银行私行客户指在江苏银行日均资产大于等于600万元的个人客户)。	D 份额面向个人和机构投资者销售 (个人投资者仅限江苏银行财富客户、私行客户购买；江苏银行财富客户指在江苏银行日均资产大于等于 200 万元的个人客户；江苏银行私行客户指在江苏银行日均资产大于等于 600 万元的个人客户。机构投资者具体以销售机构设置为准)。
认购起点/追加金额	D份额认购起点50万元，追加金额为1万元的整数倍。	D 份额个人投资者认购起点 50 万元，追加金额为 1 万元的整数倍；机构投资者认购起点 5000 万元，追加金额为 1 万元的整数倍。

上述调整将于2025年5月14日生效，客户如不接受调整后的产品要素，可在2025年4月30日至2025年5月13日产品开放期内提出赎回申请。客户逾期未提出赎回申请，视为接受上述调整事项。

感谢您一直以来对苏银理财的支持！

特此公告。

苏银理财有限责任公司

2025 年 4 月 21 日

备注：本次披露内容解释权归苏银理财所有，不构成任何形式的法律要约或承诺。