

顺德农商银行顺盈 2 号开放式净值型理财产品 风险揭示书

尊敬的投资者：

在您选择购买本理财产品前，请仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体情况。由于理财资金管理运用过程中，可能会面临多种风险因素，请仔细阅读以下内容：

本理财产品是低风险投资产品，不保证本金和收益，您的本金可能因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，明确“理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。”

理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品的实际收益，投资须谨慎。如超过一年未进行风险承受能力评估的或影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时重新完成风险承受能力评估。

一、产品风险

（一）本银行理财产品（以下称本产品）是低风险投资产品，您的本金可能因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。

（二）本产品为非保本浮动收益类产品，存在本金损失的可能。本产品的任何业绩比较基准或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成顺德农商银行对本产品的任何收益承诺。

（三）本产品与存款存在明显区别，具有一定的风险。顺德农商银行郑重提示：在购买本产品前，请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产品的资金方向、风险类型及预期收益等基本情况，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产品。

本产品涉及的主要风险包括信用风险、市场风险、流动性风险、管理风险、政策风险、产品不成立风险、提前终止风险、信息传递风险等，具体如下：

1、政策风险。本理财产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响本理财产品的发行、投资和兑付等，可能影响本理财产品的投资运作和到期收益，甚至本金损失。

2、信用风险。投资者可能面临本理财产品所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人信用违约。若出现上述情况，投资者将面临本金和收益遭受损失的风险。

3、市场风险。本理财产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成本理财产品投资的资产价格发生波动，从而影响本理财产品的收益，投资者面临本金和收益遭受损失的风险。

4、流动性风险。本理财产品中流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

（1）产品申购、赎回安排。

产品成立后，投资者仅能在赎回确认日确认赎回申请并在合同约定时间内获取产品赎回资金，可能导致投资者需要资金时不能随时变现，并可能使投资者丧失其他投资机会的风险。或因系统原因，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。

（2）拟投资市场、资产的流动性风险评估

本产品为固定收益类产品，可投资的资产包括现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产等。

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，即使在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。

（3）实施流动性风险应对措施对投资者的潜在影响

在确保投资者得到公平对待的前提下，产品管理人可依照法律法规及产品说明书的约定，综合使用各类流动性风险应对措施，包括但不限于：

① 认购/申购风险应对措施。具体措施请详见《顺德农商银行顺盈2号开放式净值型理财产品说明书》产品的申购、赎回、巨额赎回及产品的投资目标、投资策略相关约定。在此情形下，投资者的部分或全部认购/申购申请可能被拒绝，投资者本金无法参与本产品的投资运作。

② 赎回风险应对措施。具体措施请详见本产品说明书产品的申购、赎回、巨额赎回、理财产品费用及产品的投资目标、投资策略相关约定。在此情形下，可能发生的情况包括：投资者的部分或全部赎回申请可能被拒绝；投资者赎回款项可能发生延缓支付，包括延迟兑付和分次兑付赎回款项；产品暂停估值；投资者赎回的份额产生巨额赎回费。因此最终产生的风险包括导致投资者完成产品赎回时的产品份额净值可能与其提交赎回申请时的产品份额净值不同，投资者接收赎回款项的时间将可能比一般正常情形下有所延迟，投资者没有可供参考的产品份额净值，产品申购赎回申请或被暂停，或是投资者赎回确认金额被收取巨额赎回费用，实际收取金额不及预期等。

5、产品不成立风险。如果因募集规模或存续规模低于说明书约定的最低规模或其他因素导致本产品不能成立的情形，客户将面临再投资风险。

6、提前终止风险。为保护投资者利益，在本理财产品存续期间在约定的情形下我行可提前终止本理财产品（详见本理财说明书“产品的提前终止”条款）。客户可能面临不能按预期计划投资和再投资风险。

7、管理风险。由于管理人、交易对手等受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响本理财产品的投资管理，从而影响本理财产品收益，甚至本金损失。

8、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、汇率波动会影响企业的融资成本和利润，导致投资标的的价格和收益率变动。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。

9、兑付延期风险。如因本理财产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则投资者面临资金到账时间延期、调整等风险。

10、不可抗力及意外事件风险。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银行系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对理财产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响。

11、信息传递风险。我行将按照合同的约定进行产品信息披露，投资者应充分关注并及时主动查询我行披露的本理财产品相关信息。如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解理财产品信息，可能影响投资

者的投资决策，由此产生的责任和风险由投资者自行承担。

12、税务风险。理财产品在资产管理、运营、处置过程中产生的收入，根据国家相关法律法规应缴纳增值税（含增值税附加税费，下同）及/或其他税费的，即使本产品管理人被税务机关认定为纳税义务人，该等增值税及/或其他税费仍属于应由理财产品承担的理财产品税费，由本产品管理人申报和缴纳。该等税款将直接从理财产品中扣付缴纳，本理财产品将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财产品净值或实际收益降低，从而降低产品投资人的收益水平。

13、估值风险。本理财产品按《产品说明书》的估值方法进行估值，理财产品估值与实际变现价值可能发生偏离，投资者应知晓该风险。管理人估值仅作为参考，管理人不承担第三方再次使用该估值引发的其他风险。

14、设置建仓期的风险。本理财产品设立了建仓期机制，建仓期为自理财产品成立日起的3个月。在前述建仓期内，本理财产品的投资比例可能无法满足本理财产品约定的投资比例限制，从而可能对本理财产品的投资收益产生相应影响。

15、投资标的特有风险

(1) 货币市场工具投资风险（如有）

①本理财产品作为资金借出方参与货币市场工具交易时，交易对手可能无法及时偿还全部或部分本金和/或收益，导致理财产品收益下降甚至本金损失；

②本理财产品作为资金借入方参与货币市场工具交易时，交易利率可能大于债券投资收益，进而导致理财产品收益下降甚至本金损失。

③本理财产品作为资金借入方参与货币市场工具交易，将增大产品投资总量，放大投资组合风险。资金借入比例越高，风险暴露程度越高，理财产品收益下降甚至本金损失的可能性越大。

(2) 债券投资风险（如有）

①市场风险：市场利率水平会影响本产品所投资的债券价格，如利率水平上升将导致本产品投资的债券价格下跌，进而导致理财产品收益下降甚至本金损失。即使债券市场平均利率水平保持稳定，不同期限、不同风险等级、不同种类债券之间的利差变动，也可能导致本产品投资的债券的市场价格下跌，进而导致理财产品收益下降甚至本金损失。

②信用风险：债券的发行人和/或担保人可能由于经济周期、行业竞争、市场前景、管理能力、盈利模式、财务状况等变化发生经营不善，甚至可能发生资不抵债、破产清算、被兼并收购等状况，可能导致债券的市场价格下跌甚至无法按时偿付本息，从而导致理财产品收益下降甚至本金损失。资产支持证券项下的基础资产如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，资产支持证券的收益将受到影响，可能导致理财产品收益下降甚至本金损失。

(3) 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、未尽责管理人或受托人失职或发生其他情形，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。

(4) 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。

上述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。

二、产品概述

产品类型	固定收益类
发行方式	公募
期限	无固定期限
产品风险等级	R1（本评级为顺德农商银行内部评级，仅供参考。该产品通过代销机构渠道代销的，理财产品风险等级以代销机构最终披露的评级结果为准。）
适合投资者类型	经管理人风险评估，评定为谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、投机型投资者。

三、特殊事例分析

由于市场情况变动等原因，在最不利的情况下，理财收益可能为零，理财本金可能全部损失，具体案例分析如下：

某投资者投资1000万元本产品，本产品运行过程中受到市场和政策等多种风险，投资者收益率为零且损失全部本金。

投资者确认：

本人/单位已经阅读本理财产品风险揭示书、理财产品销售协议书、投资者权益须知及产品说明书，并认为本理财产品完全适合本人/单位的投资目标，投资预期及风险承受能力和投资经验。本人/单位购买理财产品的资金为合法自有资金，不存在使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资理财产品的情形，本人/单位承诺投资本理财产品使用的资金来源合法合规，并且非为洗钱等违法犯罪之投资目的，本人/单位将配合顺德农商银行开展客户身份识别及尽职调查等反洗钱活动，及时、真实、准确、完整提供身份证信息及资金来源等信息。

本理财产品的风险等级为R1，本人/单位确认本人/单位风险承受能力评级为 谨慎型 稳健型 平衡型 进取型 投机型，并明确本人/单位充分理解并自愿承担本产品相关风险。

个人投资者请手工抄录：本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

投资者抄录： _____

投资者签章（甲方）： _____

银行签章（乙方）： _____

日期： 年 月 日

日期： 年 月 日

顺德农商银行顺盈 2 号开放式净值型理财产品

产品说明书

产品代码：220083002

产品登记编码：C1131320000158（可登录中国理财网查询）

重要须知：

- ◆ 本产品说明书与风险揭示书、理财产品销售协议书、投资者权益须知共同组成投资者与顺德农商银行之间理财合同的不可分割之组成部分。
- ◆ 本理财产品不等同于银行存款，顺德农商银行不保证本理财产品的本金和收益。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，不构成对产品收益的承诺，投资须谨慎。
- ◆ 本理财产品仅向依据中华人民共和国有关法律及本产品说明书规定可以购买本理财产品的投资者发售。
- ◆ 投资者不得使用贷款、发行债券等募集的非自有资金投资本理财产品；投资者承诺其投资本理财产品的资金来源合法合规，并且非为洗钱等违法犯罪之投资目的，投资者将配合顺德农商银行开展客户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。
- ◆ 在购买本理财产品前，请投资者仔细阅读本理财产品销售文件，确保自己详细了解和审慎评估本理财产品的投资方向、风险类型等，完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，并充分、慎重考虑自身的风险承受能力。投资者若对本产品说明书的内容有任何疑问，请向顺德农商银行各营业网点咨询。
- ◆ 除本产品说明书中明确规定的收益及收益分配方式外，任何业绩比较基准或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成顺德农商银行对本理财产品的任何收益承诺。投资者所获得的最终收益（如有）以顺德农商银行实际支付的为准。
- ◆ 本理财产品是低风险投资产品，您的本金有可能会因市场变动蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。
- ◆ 管理人对本理财产品的风险收益评级为 R1（低风险），本理财产品通过销售服务机构渠道销售的，销售服务机构应当根据销售服务机构的方式和方法，独立、审慎地对代理销售的本理财产品进行销售评级，销售评级与管理人评级结果不一致的，销售服务机构应当采用对应较高风险等级的评级结果并予以披露，本理财产品评级应当以销售服务机构最终披露的评级结果为准。
- ◆ 本理财产品存续期内，如出于维持本产品正常运营的需要且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，顺德农商银行有权在法律允许的范围内或按照监管的要求单方对本产品说明书及理财协议书、风险揭示书等进行修订。顺德农商银行决定对产品说明书及理财协议书、风险

揭示书等进行修订的，将在顺德农商银行官方网站“www.sdebank.com”上公告通知投资者。若投资者不接受修订的，投资者可在公告的修订生效时间之前向顺德农商银行申请提前赎回理财产品，若投资者不申请提前赎回则视为投资者接受修订条款。

- ◆ 为贯彻落实银行业理财登记托管中心发布的相关文件精神，顺德农商银行将向监管机构报送投资者身份信息、每日持仓信息、交易明细信息等数据，并履行投资者信息保密义务。投资者同意，管理人委托代销机构代销本理财产品的，管理人将按监管要求向监管机构报送通过代销机构购买本理财的投资者身份信息、每日持仓信息、交易明细信息等数据，管理人将履行对投资者信息的保密义务，并要求代销机构履行对投资者信息的保密义务。投资者签署本理财产品销售文件即视为已经同意管理人将投资者信息，包括但不限于身份信息、每日持仓信息、交易明细信息等数据报送相关监管机构。
- ◆ 根据监管机构要求，本理财产品所投资的信托计划、资管计划的受托人、相关投资顾问等有可能需要向监管机构报送投资者身份信息等相关信息，顺德农商银行将在必要范围内提供相关信息，并要求对方履行投资者信息保密义务。
- ◆ 顺德农商银行有权依法对本产品说明书进行解释。

释义：

在本理财合同中，下列词语或简称具有如下含义：

- 1、**管理人、受托人**：指广东顺德农村商业银行股份有限公司，简称顺德农商银行。
- 2、**托管人**：指具有证券投资基金托管业务资格的金融机构、银行业理财登记托管机构或者国务院银行业监督管理机构认可的其他机构。
- 3、**个人投资者**：指依法投资本理财产品的自然人。
- 4、**机构投资者**：指依法投资本理财产品，在中华人民共和国境内合法注册登记或经有关政府部门批准设立的企业法人、事业法人、社会团体或其他组织以及合格境外机构等。
- 5、**募集期**：募集期是指本理财产品自发行公告之日到理财产品正式成立之间的时间段。
- 6、**成立日**：指本理财产品在募集期达到募集金额的下限，并正式成立的日期
- 7、**工作日**：系指除“中国”的法定公休日和节假日之外的任何一日。
- 8、**自然日**：以1年365（366）天定义的每一天为一个自然日。
- 9、**存续期**：指本理财产品成立至终止之间的期限。
- 10、**认购**：指在本理财产品募集期间，投资者按照本说明书规定购买本理财产品份额的行为。募集期间，投资者认购本理财产品资金仅进行冻结，不实际扣款。
- 11、**开放申购及赎回日、开放日**：投资者进行申购、赎回申请的工作日。
- 12、**确认日**：指管理人确认投资者申购或赎回的申请是否成立的日期。在未出现巨额赎回的情形下，产品管理人在开放日下一工作日确认投资者申购、赎回是否成功，确认成立的，以开放日的日终单位净值把申购的投资者的资金转化为本产品的相应份额，按开放日的日终单位净值对赎回的投资者的本金及收益进行兑付。**管理人保留对产品的开放日进行调整的**

权利。

13、T 日：指某一事件或行为发生的当日，具体以相关条款约定为准。

14、T+n 日：指 T 日后（不包括 T 日）的第 n 个工作日。

15、T-n 日：指 T 日前（不包括 T 日）的第 n 个工作日。

16、申购：指投资者在本理财产品的申购开放日申请购买本理财产品份额的行为。

17、赎回：指投资者在本理财产品的赎回开放日将手上持有的份额按公布的单位净值卖出的行为。

18、净值、单位净值：指每份本理财产品的净资产价值，不包含分红金额。

19、累计单位净值：指单位净值加产品成立后累计单位分红金额。

20、巨额赎回：是指单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额，下同）之和达到上一日产品总份额的10%的赎回行为。

21、流动性受限资产：是指由于法律法规、监管、合同或操作障碍等原因无法以合理价格予以变现的资产，包括到期日在10个交易日以上的逆回购与银行定期存款（含协议约定有条件提前支取的银行存款）、距可赎回日在10个交易日以上的资产管理产品、停牌股票、流通受限的新股及非公开发行股票、资产支持证券（票据），因发行人债务违约无法进行转让或交易的债券和非金融企业债务融资工具，以及其他流动性受限资产。

22、7个工作日可变现资产：包括可在交易所、银行间市场正常交易的股票、债券、非金融企业债务融资工具、期货及期权合约以及同业存单，7个工作日内到期或可支取的买入返售、银行存款，7个工作日内能够确认收到的各类应收款项等。

23、销售机构：指顺德农商银行及接受顺德农商银行委托代理销售本理财产品的吸收公众存款的银行业金融机构。

24、理财投资合作机构：投资合作机构包括但不限于理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事理财产品受托投资的机构以及与理财产品投资管理相关的投资顾问等；主要职责为进行受托资金的投资管理，根据合同约定从事受托投资或提供投资顾问等服务，具体职责以管理人与投资合作机构签署的合同为准。

产品基本要素

产品名称	顺德农商银行顺盈2号开放式净值型理财产品
产品编号	<u>220083002</u>
全国银行业理财信息登记系统编号	C1131320000158（可根据该登记编码在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”上查询产品信息）
发行人/管理人	顺德农商银行

受托管理资产托管银行	中国工商银行股份有限公司广州分行
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
产品运作方式	开放净值型
产品认购单位份额面值	1.00
产品发行价格	每1元1份
本金及收益币种	人民币
募集方式	公募
理财投资合作机构	投资合作机构包括但不限于理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事理财产品受托投资的机构以及与理财产品投资管理相关的投资顾问等；主要职责为进行受托资金的投资管理，根据合同约定从事受托投资或提供投资顾问等服务，具体职责以管理人与投资合作机构签署的合同为准。
募集规模	募集上限为60亿元，产品管理人保留增加或减少本期产品募集上限的权利。如有变动，本期产品的募集上限以产品管理人在募集期或开放日发布的产 品说明书或公告为准。若募集期满，产品募集总额小于0.3亿元时，管理人有权取消该期产品发行。
募集期	2020年7月2日-2020年7月7日
产品成立日	2020年7月8日（成立日不能申购赎回）
产品到期日	2050年7月8日。管理人有权在到期前一个月选择是否延期，并通过网站信息披露方式予以公告。若管理人未选择延期，则本理财产品到期自动终止。
开放日	开放日为产品成立后的每个工作日。管理人保留对产品的开放日进行调整的权利。
申购、赎回申请	每工作日开放申购、赎回。
赎回、申购确认	开放日下一工作日确认投资者申购、赎回是否成功，并以开放日的日终单位净值，按照“金额申购、份额赎回”的原则计算申购份额和赎回金额。
持有上限	单个投资者持有的产品规模上限为2亿元。管理人有权根据产品运作情况调整持有上限，投资者如有异议，可申请赎回所持有的理财产品份额。
资金到账日	产品赎回日、到期日或提前终止日后3个工作日内，经管理人确认的本理财产品赎回份额将划付至投资者账户。
销售区域	本产品通过管理人设立的网点、网上银行、手机银行等渠道销售，及管理人认可的吸收公众存款的其他银行业金融机构代销渠道销售。
适合的投资者类型	管理人建议：投资者购买本理财产品，需经管理人风险承受度评估评定为“谨慎型”“稳健型”、“平衡型”、“进取型”、“投机型”。
内部风险评级	R1（本评级为顺德农商银行内部评级，仅供参考，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德评级结果为准。)
其他规定	<p>1、募集期内按照活期存款计息，募集期内的利息不计入认购本金份额。产品到期日或提前终止日到资金到账日期间为清算期，清算期不计付收益和利息。</p> <p>2、为保证理财产品到期后本金及收益（如有）的正常兑付，投资者须确保购买本理财产品的理财资金账户正常有效。若需调整或撤销理财资金账户，须在全额赎回本产品份额后办理。</p> <p>3、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。国家税收法律、法规要求管理人缴纳或代扣代缴的，由管理人缴纳或代扣代缴。除法律法规特别要求外，投资者应缴纳的税收由投资者负责。</p> <p>4、若遇法院等有权机关对投资者的理财份额进行冻结、扣划的，管理人有权根据有权机关的要求执行，有权机关要求扣划理财份额的，管理人无需事先通知或经投资者同意，即有权直接赎回投资者的理财份额并按有权机关的要求执行扣划，由此导致的损失由投资者自行承担。</p>

理财产品认购

本理财产品在认购期内开放认购，单个投资者初次认购最低金额为人民币 1 万元，超过部分应为 1000 元的整数倍。当认购期结束，本理财产品累计认购规模不足 3000 万元时，管理人可宣布本产品不成立并于原定产品成立日后 2 个工作日内在管理人网站发布产品不成立信息，投资者购买本金将在本理财产品原定成立日后 2 个工作日内划转至投资者账户，购买本理财产品的本金在认购期内的应计活期利息于每季度活期存款结息日划转至投资者账户，原定产品成立日至到账日之间，不计息。本理财产品不收取认购费用。

理财产品申购

1、产品存续期内，投资者申购的，投资者需在开放日 T 日 17: 30 前通过柜台或网上银行等进行申购申请（管理人有权调整申购截止时间）。管理人按照 T 日日终净值于 T+1 日进行申购的确认，在 T 日 17: 30 后至 T+1 日 17: 30 前申购的资金将在 T+2 日以 T+1 日日终净值进行申购确认。T 日、T+1 日、T+2 日均指工作日。

单个投资者每次申购最低金额为人民币 1 万元，超过部分应为 1000 元的整数倍。单个投资者持有的产品规模上限为 2 亿元。管理人保留修改单个投资者认/申购份额及其净值，以及所持产品份额及其净值上限的权利，投资者如有异议，可申请赎回所持有的理财产品份额。

2、投资者应确保用于申购本产品的理财资金账户在确认日有足额的资金余额，因资金账户余额不足导致申购失败的风险由投资者自行承担。投资管理人有按本说明书的约定，根据本理财产品的实际情况，自行决定是否接受投资者的申购。

- 3、当管理人认为申购会影响到投资者利益时，将暂停申购，并进行相应公告。
- 4、不可抗力原因导致本理财产品无法正常运作时，暂停申购。
- 5、申购费率为 0%
- 6、 $\text{申购份额} = \text{申购金额} \div \text{净值日分红（如有）后产品单位净值}$
- 7、申购份数保留至 0.01 份产品份额，小数点后两位以下四舍五入。
- 8、其他规定

本产品单一投资者持有份额不得超过产品总份额 50%。

(1) 投资者认购或申购确认后可能导致其持有份额超过产品总份额 50%的，管理人有权拒绝或暂停认购、申购。

(2) 非因管理人主观因素导致突破该比例限制的，在单一投资者持有比例降至 50%以下之前，管理人不再接受该投资者对本产品的认购、申购申请。

理财产品赎回

1、产品存续期内，投资者赎回的，投资者需在开放日 T 日 17: 30 前通过柜台或网上银行等进行赎回申请（管理人有权调整赎回截止时间）。管理人按照 T 日日终净值于 T+1 日进行赎回的确认，赎回资金在 T+1 日返还。在 T 日 17: 30 后至 T+1 日 17: 30 前赎回将在 T+2 日以 T+1 日日终净值进行赎回确认，赎回资金在 T+2 日返还。T 日、T+1 日、T+2 日均指工作日。

2、当管理人认为赎回会影响到投资者利益，为兑付投资者的赎回申请而进行的资产变现可能使所投资的资产价值发生较大波动时，将暂停赎回，并进行相应公告。

- 3、不可抗力原因导致本理财产品无法正常运作时，暂停赎回。
- 4、赎回费率为 0%。
- 5、 $\text{赎回金额} = \text{赎回份额} \times \text{净值日分红（如有）后产品单位净值}$ 。
- 6、赎回金额计算至 0.01 元，小数点后两位以下四舍五入。

7、当单个产品投资者在单个开放日申请赎回份额超过该产品总份额 10%的，管理人可以采取延期办理部分赎回申请或者延缓支付赎回款项的措施。

巨额赎回

巨额赎回是指产品赎回申请超过理财产品总份额的10%的赎回行为。

出现巨额赎回时，产品管理人有权决定：(1) 不接受超出部分的净赎回申请，但投资者可于下一开放日重新进行赎回申请；(2) 延缓支付赎回款项。如产品管理人认为有必要，针对已经确认的赎回申请，可以延缓支付赎回款项。延缓支付赎回款项的，已经确认的赎回申请的相应赎回款项将会在不超20个工作日内支付至投资者；(3) 理财产品连续两个开放日（含）发生因巨额赎回导致拒绝赎回情况的，产品管理人可暂停接受投资者的赎回申请。投资者根据产品管理人披露的开放日可重新进行申购和赎回；(4) 法律法规规定或监管机构规

定的其他措施。

理财产品分红

当净值日产品单位净值(扣除浮动管理费后) >1 时,管理人有权进行分红,并至少在确认日前1个工作日发布具体分红方案。产品进行分红后,单位净值相应下跌。

理财产品费用

1、产品的费用

- (1) 托管费;
- (2) 固定管理费;
- (3) 销售手续费;
- (4) 增值税及增值税附加税费;
- (5) 审计费用及会计师费。
- (6) 强制赎回费(若有)。
- (7) 应当由本理财产品承担的其他费用。

2、理财产品费用计提方法、计提标准和支付方式

(1) 托管费

按前一自然日结束时资产净值的0.01%年费率计算,每日计提,按月支付。由管理人于次月月初向托管人发送划付指令,托管人复核后从理财产品资产中一次性支付上月托管费给托管人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。

托管费计算方法如下:

$$C = E \times \text{年托管费率} \div 365$$

注:

C 为每一自然日应计提的托管费

E 为前一自然日结束时本理财产品的资产净值

(2) 固定管理费

按前一自然日结束时资产净值0.10%的年费率计算,每日计提,由管理人定期与托管人核对并发送产品固定管理费划付指令,托管人复核后从本理财产品资产中支付相应固定管理费给管理人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。

固定管理费计算方法如下:

$$H = E \times \text{年管理费率} \div 365$$

注:

H为每一自然日应计提的管理费

E为前一自然日结束时理财产品的资产净值

(3) 销售手续费

按资产净值0.10%的年费率计提,按前一自然日结束时资产净值计提,每日计提,由管理人定期与托管人核对并发送产品销售手续费划付指令,托管人复核后从本理财产品资产中支付相应销售手续费,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。

销售手续费计算方法如下:

$$S = E \times \text{年销售手续费率} \div 365$$

注:

S为每一自然日应计提的销售手续费

E为前一自然日结束时理财产品的资产净值

(4) 增值税及增值税附加税费

本理财产品投资运作期间发生的增值税及增值税附加税费，按照国家相关法律法规执行。

(5) 审计费用及会计师费。

理财产品发生的审计费用及会计师费等与本理财产品相关的其他费用，按照相关法律法规的规定进行计提或收取。

(6) 强制赎回费

当产品持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占产品资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负时，单个投资者申请赎回份额超过产品总份额1%以上的，管理人有权对超过部分的申请份额按照赎回确认日单位净值计收1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入产品财产。

产品持有份额前10名投资者的持有份额合计超过产品总份额50%的，当投资组合中现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占该产品资产净值的比例合计低于10%且偏离度为负时，单个投资者申请赎回份额超过产品总份额1%以上的，管理人有权对超过部分的申请份额按照赎回确认日单位净值计收1%的强制赎回费用，并将上述赎回费用全额计入产品财产。

(7) 应当由本理财产品承担的其他费用

理财产品投资运作期间发生的交易佣金等有关应当由本理财产品承担的其他费用，按照相关法律法规的规定进行计提或收取。

(8) 管理人有权根据市场情况等调整上述各项费用的费率，并至少于费率调整日之前通过管理人网站进行公告，但若管理人调减上述费率或是减免上述费率的，管理人无须另行通知投资者。除管理人调减上述费率或是减免上述费率的情况外，如投资者不接受费率调整，可按约定申请提前赎回已申购的本理财产品份额，具体以管理人公告信息为准。

产品收益及风险示例

以下案例仅为举例说明理财收益的计算方法，采用模拟数据计算，仅为举例之用，不作为最终收益的计算依据，也不构成本产品的业绩表现的保证，请谨慎投资。

投资者1在T日17:30前申购100万元金额，T日日终的单位净值为1.01元/份，管理人于T+1日确认，则该投资者1的申购份额为 $1,000,000 \div 1.01 = 990,099.01$ 份。

投资者2在T日17:30前提出持有100万份的赎回，T日日终的单位净值为1.01元/份，管理人于T+1日确认，则投资者2派账的赎回金额= $1,000,000 \times 1.01 = 1,010,000$ 元。

投资者3在T日17:30前未提出持有100万份的赎回，则投资者3持有100万份的份额将继续投资。

最不利投资情形下，投资者将无任何收益，并将损失本金。请投资者仔细阅读本产品的风险揭示书，投资有风险，投资须谨慎。

产品的投资目标、投资策略

(一) 投资策略

本产品根据对短期利率变动的预测，采用投资组合平均剩余期限控制下的主动性投资策略，利用定性分析和定量分析方法，通过对短期金融工具的积极投资，在控制风险和保证流动性的基础上，力争获得稳定的当期收益。

(二) 投资范围及比例

1. 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、债券型基金等证券投资基金，标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，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、债券型基金等证券投资基金；
- 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）、次级债等；
- ⑤ 其他符合监管要求的资产。

2. 投资比例

本理财产品投资的种类与比例如下：

投资种类	投资比例（占净资产的比重）
存款、债券等固定收益类资产	不低于80%
其中：高流动性资产	不低于5%
其他符合监管和产品投资要求的资产	0%-20%

在资产管理过程中,非因产品管理人主观因素导致投资比例暂时超出上述区间,产品管理人将在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个工作日内将本产品投资比例调整至上述比例范围,监管部门规定的特殊情形除外。

产品管理人有权对投资范围、投资资产种类及投资比例进行调整,并至少于调整当日或之前进行信息披露。除有利于投资者权益情况及管理人根据监管规定在法律、监管规定允许的范围内单方调整投资范围的外,投资者如不同意管理人相关调整,可根据管理人通知或公告赎回本产品,若投资者未申请赎回本产品,则视为投资者已同意相关调整。

在遵守相关法律法规、监管规则及本说明书约定,避免不公平交易、利益输送等违法违规行为的前提下,投资者同意本产品可能投资产品管理人/托管人及其关联方发行、承销、管理的符合本产品投资范围规定的资产,本产品可能与产品管理人/托管人及其关联方、产品管理人/托管人及其关联方管理的投资组合之间互为交易对手或从事其他类型的关联交易。同时,产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

（三）投资限制

1.本产品的总资产不得超过净资产的 120%（发生巨额赎回、连续3个交易日累计赎回 20%以上或者连续5个交易日累计赎回 30%以上的情形除外）。

2.本产品投资单只证券或者单只公募证券投资基金的市值不得超过本产品净资产的 10%。投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、政策性金融债券以及完全按照有关指数的构成比例进行投资的除外。

3.本产品应持有不低于本产品资产净值5%的现金或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。

4.本产品投资不存在活跃交易市场,并且需要采用估值技术确定公允价值的资产不得超过本产品净资产的50%（非因产品管理人主观因素导致突破本条规定比例限制的,本产品不得新增投资上述资产）。

5.本产品直接投资于流动性受限资产的市值在开放日不得超过本产品资产净值的15%（因证券市场波动、上市公司股票停牌、理财产品规模变动等因素导致理财产品不符合本条规定比例限制的,本产品不得主动新增投资流动性受限资产）。

6.本产品开放日前一工作日内,7 个工作日可变现资产的可变现价值应当不低于该产

品资产净值的10%。

7. 本产品与相关交易对手开展买入返售交易的，可接受押品的资质要求将与产品说明书约定的投资范围保持一致。

8. 国务院银行业监督管理机构另有规定的除外。

如法律法规或监管部门取消上述限制，如适用于本产品，产品管理人在履行适当程序后，则本产品投资不再受相关限制。

产品的提前终止

在产品投资运作期间内，投资者无权要求提前终止该理财产品。当出现以下情形之一时，管理人有权提前终止本产品：

- 1、本理财产品存续期间连续15个工作日产品的资产净值低于3000万元人民币；
- 2、在本理财产品存续期内，若国家相关法律、法规、监管规定出现重大变更或者其它突发事件引起金融市场情况出现重大变化以及其它原因导致管理人认为本理财产品已经不适合继续帮助投资者实现投资目标的，**管理人判断提前终止理财产品可以最大程度保护投资者收益时可以提前终止本理财产品**，但需至少提前2个工作日在管理人网站上做出公告；
- 3、管理人因重大违法、违规行为，被相关监管部门会取消业务资格；
- 4、管理人因停业、解散、破产、撤销等原因不能履行相应职责；
- 5、战争、自然灾害等不可抗力力的发生导致本理财产品不能存续；
- 6、法律法规和相关监管部门规定的其他情况。

资产估值

（一）资产总值

1、本理财产品资产总值是指运用理财产品资产投资的包括理财产品项下货币市场工具，银行间市场和证券交易所流通的债券、资产支持证券、资产支持票据等证券，证券投资基金，及其他资产或资产组合的价值总和。

（二）资产净值

本理财产品资产净值是指理财产品资产总额减去负债总额后的净资产值。本理财产品资产单位净值=本理财产品资产净值/本理财产品份额。理财产品单位净值的计算精确到0.000001元，小数点后第七位四舍五入。国家另有规定的，从其规定。

（三）估值目的

本理财产品资产估值的目的是客观、准确地反映理财产品资产的价值。经理财产品资产估值后确定的理财产品单位净值，为信息披露、计算申购和赎回理财产品的份额提供依据。

（四）估值对象

运用理财产品资产所持有的一切金融资产和金融负债。

（五）估值频率

理财产品成立后，管理人与托管人于每个理财产品开放日均对理财产品资产进行估值。

（六）估值方法：

本理财产品估值采用摊余成本法进行核算。

1、债券、资产支持证券、资产支持票据、同业存单等证券采用摊余成本法估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或协议利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩

余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。

- 2、债券回购以成本列示，按协议利率在实际持有期间内逐日计提利息。
- 3、现金、银行存款、存放同业以本金列示，按银行适用利率逐日计提利息。
- 4、货币市场基金以估值截止时点能够取得的最新每万份收益或份额净值进行估值。
- 5、投资于信托计划、资产管理产品、基金等特定目的载体资产：

(1) 按合同约定的估值方案，以信托计划的受托人、资产产品或基金的管理人等和资产托管人共同确认的净值或投资收益情况进行估值。

(2) 如合同未约定估值方案，经管理人和托管行合理判断后，可采用其他估值技术对其进行估值。如该类资产存续期间发生影响资产未来现金流的重大事件的，经管理人合理判断对资产价值进行重估。

- 6、若理财产品存续期间持有其他投资品种，以管理人和托管人共同认可的方法估值。

7、由于摊余成本法计价可能会出现被计价对象的其他可参考公允价值指标和摊余成本之间的偏离，为消除或减少因理财产品资产净值背离导致理财产品份额投资者权益的稀释或其他不公平的结果，在实际操作中，管理人与托管人将采用估值技术，对理财产品持有的估值对象进行重新评估，即“影子定价”。当投资组合的摊余成本与其他可参考公允价值指标产生重大偏离，管理人将按照其他可参考公允价值指标对组合的账面价值进行调整，使理财产品资产净值更能公允地反映理财产品的资产价值，确保以摊余成本法计算的理财产品资产净值型不会对理财产品投资者造成实质性的损害。

当影子定价确定的资产净值与摊余成本法计算的资产净值正偏离度绝对值达到 0.5% 时，管理人将暂停接受认/申购并在 5 个交易日内将正偏离度绝对值调整到 0.5% 以内。当负偏离度绝对值达到 0.25% 时，管理人应当在 5 个交易日内将负偏离度绝对值调整到 0.25% 以内。当负偏离度绝对值达到 0.5% 时，管理人应当采取相应措施，将负偏离度绝对值控制在 0.5% 以内。当负偏离度绝对值连续两个交易日超过 0.5% 时，管理人应当采用公允价值估值方法对持有投资组合的账面价值进行调整，或者采取暂停接受所有赎回申请并终止产品合同进行财产清算等措施。

8、在任何情况下，如采用以上规定的方法对资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。如管理人有证据表明按上述规定不能客观反映理财产品资产公允价值的，管理人可根据具体情况，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，按最能反映理财产品资产公允价值的方法估值。

9、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。

- 10、按以上估值方法进行估值时，所造成的误差不作为理财产品估值错误处理。

- 11、扣除项：应由理财产品承担的理财产品费用和税费（如有）。

(七) 暂停估值的情形

- 1、理财产品投资所涉及的交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时暂停估值；
- 2、因不可抗力或其他情形致使理财产品管理人、理财产品托管人无法准确评估资产价值时；
- 3、理财产品投资的信托计划/资管计划合同约定暂停估值或无法估值的情形发生，导致

理财产品无法估值的；

4、当前一估值日理财产品资产净值 50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值时；

5、理财产品管理人、理财产品托管人有合理理由认为将影响本理财产品估值的其他情形发生。

（八）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。由于本理财产品估值所用的价格来源中出现错误，或由于其它不可抗力原因，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。当估值出现错误时，因估值错误而获得不当得利的投资者负有及时返还不当得利的义务。

（九）特殊情况的处理

前述内容如法律法规、监管机关另有规定的，或有关会计准则发生变化等，按照国家最新规定或理财产品管理人最新约定估值。如果行业另有通行做法，理财产品管理人和理财产品托管人本着平等和保护份额持有人利益的原则进行协商。

信息披露

（一）理财产品成立后信息披露的内容和披露时间

1、成立、到期公告

本产品正常成立后5个工作日内，管理人将通过官方网站（www.sdebank.com）或网点发布产品成立公告。如管理人决定本产品不成立，将在决定本产品不成立后的2个工作日内，通过管理人网点以及管理人官方网站告知相关信息。

本产品将于到期日后5个工作日内在管理人网站（www.sdebank.com）发布产品到期公告。

2、定期报告

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 个工作日内发布产品的季度报告、半年报告及年度报告。逢半年末，当季季度报告合并入半年报告；逢年末，半年度报告合并入年度报告；理财产品成立不足 90 个工作日或者剩余存续期不超过 90 个工作日的，产品管理人可以不编制理财产品当期的季度、半年和年度报告。

3、理财产品单位净值公告

自理财产品成立之日起，每个开放日结束后2个工作日内披露开放日的净值，净值信息通过管理人网站公告。

4、临时报告

理财产品存续期间发生以下可能对理财产品运作产生重大影响的事件时，管理人必须按照法律法规和相关监管部门的有关规定，及时在管理人网站进行信息披露：

（1）发生产品管理人或托管人变更的情形，应至少提前 2 个工作日进行信息披露。

(2) 如产品管理人调整产品规模上限或下限，应最晚于调整规模上限或下限前2个工作日进行信息披露。

(3) 如管理人调整申购/赎回开放日或工作日，应最晚于调整之日前1个工作日进行信息披露。

(4) 产品管理人有权对投资范围和投资资产种类进行调整，并至少提前2个工作日进行信息披露。

(5) 产品管理人有权对投资比例进行调整，并至少提前2个工作日进行信息披露。如投资者不接受的，可在信息披露生效前赎回本产品。

(6) 产品管理人有权根据市场情况等调整销售费率、固定管理费费率、托管费率计提方式和比例，或新增、调减产品的费用种类，并最晚于调整日之前进行信息披露。如投资者不接受的，可在信息披露生效前赎回本产品，具体以产品管理人信息披露为准。

(7) 产品管理人有权对巨额赎回规则进行调整，并最晚于调整日前进行信息披露。

(8) 如本产品发生管理人认为需要运用流动性风险应对措施，如：暂停认购、设置赎回上限、延期办理巨额赎回申请、暂停接受赎回申请、延缓支付赎回款项、暂停理财产品估值、收取短期赎回费、摆动定价等以及监管机构规定的其他措施时，管理人应于产品开放日后3个工作日内对相关处理措施及运用原因、拟采取的应对安排等进行信息披露。

(9) 如本产品出现说明书中约定的暂停估值情形时，产品管理人可暂停产品的估值，并于3个工作日进行信息披露。

(10) 如本产品出现说明书中约定的拒绝/暂停接受投资者认购、申购、追加申购、全部和部分赎回申请的情形时，产品管理人有权拒绝/暂停接受投资者认购、申购、追加申购、全部和部分赎回申请，并于3个工作日进行信息披露。

(11) 产品管理人有权对产品风险等级进行调整，并最晚于调整日前进行信息披露。

(12) 产品管理人有权对产品申购赎回安排进行调整，并最晚于调整日前进行信息披露。

(13) 产品管理人有权对产品投资策略进行调整，并最晚于调整日进行信息披露。

(14) 如适用法律法规、监管规定或其他最新要求，产品管理人将根据最新规定进行信息披露。

4、重大事项公告

如发生产品管理人判断可能影响产品运作的重大不利事项，或发生可能对投资者权益或投资收益有重大实质性影响的事件时，产品管理人将在2个工作日内发布重大事项公告。

(二) 信息披露方式

产品管理人通过顺德农商银行官网（www.sdebank.com）披露产品相关信息，包括产品发行公告，产品到期公告，产品定期公告，产品存续公告，产品净值公告等信息。

(三) 投资者信息报送

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。

投资者应密切关注产品管理人与本产品有关的信息披露，以免造成不必要的损失。

其他事项

1、信息报送

为贯彻落实银行业理财登记托管中心发布的相关文件精神，管理人将向监管机构报送投资者身份信息、每日持仓信息、交易明细信息等数据，并履行投资者信息保密义务。

投资者同意，管理人委托其他代销机构代销本理财产品的，代销机构应当及时向管理人报送提供销售明细及相关的有效凭证信息，管理人将按监管要求向监管机构报送监管要求的投资者身份信息、每日持仓信息等数据，管理人将履行对投资者信息的保密义务，并要求代销机构履行对投资者信息的保密义务。

2、追索条款

若因本理财产品投向所涉及的第三方在投资期内发生违约事件导致委托人的理财资金发生损失，委托人授权管理人代理其向该第三人追偿其理财本金损失，包括但不限于向该第三人发出催收函、提起诉讼等方式。管理人在行使代理权过程中产生的与诉讼有关的费用及律师代理费由委托人承担。

3、争议解决

因履行本协议而引致的一切争议，双方应首先本着诚实信用原则通过协商解决。不能协商解决的，提交管理人营业所在地人民法院诉讼解决。

理财产品托管人

本理财产品的托管人为中国工商银行股份有限公司广州分行，后续如有变更以管理人信息披露为准。托管人基本信息如下：

托管人	中国工商银行股份有限公司广州分行
住所	广州市越秀区大沙头路29号工银大厦
主要职责	安全保管理财产品财产；实现实质性独立托管；按照托管协议约定和投资指令，及时办理清算、交割事宜；建立与管理人的对账机制；监督理财产品投资运作等。

理财产品销售机构

本理财产品的销售机构为广东顺德农村商业银行股份有限公司，代销机构为佛山高明顺银村镇银行股份有限公司、丰城顺银村镇银行股份有限公司、樟树顺银村镇银行股份有限公司，后续如有新增或变更以管理人信息披露为准。销售机构基本信息如下：

销售机构信息	<p>1、名称：广东顺德农村商业银行股份有限公司 住所：佛山市顺德区大良德和居委会拥翠路2号</p> <p>2、代销机构名称：佛山高明顺银村镇银行股份有限公司 住所：佛山市高明区荷城街道沧江路422号之1、之2、之3、之4及夹层商铺</p> <p>3、代销机构名称：丰城顺银村镇银行股份有限公司 住所：江西省宜春市丰城市河洲街办紫云大道393号</p> <p>4、代销机构名称：樟树顺银村镇银行股份有限公司 住所：江西省樟树市药都南大道93号</p>
--------	---

主要职责	为投资者办理理财产品的认购、申购、赎回、查询以及相关监管部门许可的其他业务,包括理财产品宣传推广、投资者风险承受能力评估和投资者适当性管理、理财产品份额认购/申购/赎回、协助管理人与投资者订立理财产品合同、协助管理人与投资者沟通及进行信息披露、接受投资者咨询和客户维护等销售服务。充分了解面向特定对象销售的理财产品的投资者信息,收集、核验投资者金融资产证明、收入证明或纳税凭证等材料,对非机构投资者风险识别能力和风险承受能力进行持续评估。完善合格投资者尽职调查流程并履行投资者签字确认程序
------	--

顺德农商银行理财产品销售协议书

协议编号：220083002

客 户 填 写 栏					
甲方(投资者)		计划名称	顺德农商银行顺盈2号开放式净值型理财产品		
证件类型		证件号码			
邮政编码		联系地址			
联系方式		电子邮箱			
顺 德 农 商 银 行 信 息 栏					
乙 方	广东顺德农村商业银行股份有限公司	地 址	佛山市顺德区大良新城区拥翠路2号		
邮政编码	528300	理财经理		咨询电话	
交 易 内 容					
计划编号					
交易日					
币 种	人民币				
交易金额(小写)		交易金额(大写)			
理财产品专户	户名：理财资金归集专户二		账号：3138061231400100100239		
甲方理财资金账户	户名：		账号：		
协 议 签 约 栏					

本协议书与产品代码为 220083002 的理财产品说明书和风险揭示书、投资者权益须知等共同构成完整的理财合同。投资者已详细阅读过本协议及有关的产品说明书、投资者权益须知及风险揭示书等，并充分理解投资收益和潜在风险，自愿委托乙方代理其将人民币资金按照产品说明书的规定进行投资，并遵守本协议项下的各项约定。

本协议的生效以投资者用于理财的资金足额缴进乙方指定理财产品专户为条件，否则本协议自动失效。

本协议中涉及的所有日期如遇中国银行节假日顺延。本协议中涉及的所有专业术语，均参照市场惯例解释。

乙方可委托其控股的村镇银行或其他合法的银行业金融机构代理销售本产品，本协议由代销机构签章具有同等的法律效力。

我行已推广使用电子印章，对于我行加盖电子印章的回单、协议等书面文件，您可凭电子印章验证码通过我行柜台渠道、官方网站（www.sdebank.com）、网上银行、手机银行、顺德农商银行微信公众号等渠道的“电子印章查验”版块对电子印章进行查询验证。通过查询验证的电子印章与我行实物印章享有同等法律效力。如您对相关书面文件加盖的我行电子印章的真实性存疑，请您务必通过前述途径进行查询验证。如有疑问，可详询我行各营业网点或致电客户服务热线：0757-22223388。

投资者签章：

顺德农商银行盖章：
(代销机构盖章)

日期： 年 月 日

日期： 年 月 日

投资者权益须知

尊敬的投资者：

银行理财产品在获取收益的同时存在投资风险，为了保护您的合法权益，请在投资银行理财产品前认真阅读以下内容：

1、投资者购买理财产品所需资料

(1) 个人投资者

本人有效身份证件；理财结算账户；填写《投资者风险属性评估表》；填写《顺德农商银行理财产品销售协议书》；填写《理财产品风险揭示书》；

(2) 机构投资者

营业执照；法定代表人有效身份证件；若非法定代表人办理需出具《授权书》和被授权人有效身份证件；填写《投资者风险属性评估表》；填写《顺德农商银行理财产品销售协议书》；填写《理财产品风险揭示书》；

2、购买理财产品流程

(1) 提交办理申请

投资者提出产品购买申请。

(2) 了解财务状况，风险属性评估

持证理财业务人员对投资者的财务状况、投资经验、投资目的，以及对相关风险的认知和承受能力进行调查，填写《投资者风险属性评估表》等相应资料，评估投资者适合购买何种类型产品，并将有关评估意见告知投资者，双方签名确认。

(3) 产品推介

持证理财业务人员根据评估结果向投资者推介适合投资者属性的理财产品，并解释该理财产品合约条款及进行充分的风险提示。

(4) 填写申请表

待投资者充分了解产品销售合约及产品情况并达成购买意向后，填写《顺德农商银行理财产品销售协议书》。

(5) 返还投资者合同资料

理财业务员确认投资者扣款成功后将一联《顺德农商银行理财产品销售协议书》、《产品说明书》交付投资者，并做好相应的签收手续。

3、投资者风险能力评估

管理人通过调查问卷，对投资者的财务状况、投资经验、投资风格、风险偏好和风险承受能力等进行风险评估，对每个问题的选项赋予不同分值，最后根据投资者所得分值评估出投资者风险承受能力，并向其介绍适合的理财产品，投资者购买银行理财产品风险等级只能低于或等于投资者风险能力评估等级。具体如下：

投资者类型	适合的产品类型
谨慎型	R1: 低风险产品（理财产品整体风险低，投资风格谨慎，产品本金和收益受市场、政策等因素变化的影响低，产品发生净值回撤的概率低）
稳健型	R2: 中低风险产品（理财产品整体风险较低，投资风格稳健，产品的净值可能发生小幅回撤）
平衡型	R3: 中风险产品（理财产品整体风险适中，投资风格中性，产品的净值跟随市场情况及投资策略有所波动）
进取型	R4 型：中高风险产品（理财产品整体风险程度较高，投资风格积极，产品的净值跟随市场情况及投资策略有明显波动，产品可能发生较大幅度的净值回撤）
投机型	R5 型：高风险产品（理财产品整体风险程度高，投资风格激进，产品的净值随市场情况及投资策略有大幅波动，产品净值有极大可能出现大幅回撤）

委托人风险能力评估的有效期为一年，到期后委托人须至顺德农商银行柜台或网上银行等渠道重新进行委托人风险能力评估，否则，委托人将不能申购顺德农商银行的理财产品。如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时至管理人处重新完成风险承受能力评估。通过代销机构购买顺德农商银行理财产品的委托人，其风险能力评估可由代销机构进行评估。

4、信息披露

产品管理人通过顺德农商银行官网（www.sdebank.com）披露产品相关信息，包括产品发行公告，产品到期公告，产品定期公告，产品存续公告，产品净值公告等信息。

5、投资者信息报送与信息保护

为贯彻落实银行业理财登记托管中心发布的相关文件精神，管理人将向监管机构报送投资者身份信息、每日持仓信息等数据，并履行投资者信息保密义务。

投资者同意，管理人委托其他代销机构代销本理财产品的，代销机构应当及时向管理人报送提供销售明细及相关的有效凭证信息，管理人将按监管要求向监管机构报送监管要求的投资者身份信息、每日持仓信息等数据，管理人将履行对投资者信息的保密义务，并要求代销机构履行对投资者信息的保密义务。

6、追索条款

若因本理财产品投向所涉及的第三方在投资期内发生违约事件导致投资者的理财资金发生损失，投资者授权管理人代理其向该第三人追偿其理财本金损失，包括但不限于向该第三人发出催收函，提起诉讼等方式。管理人在行使代理权过程中产生的与诉讼有关的费用及律师代理费等由投资者承担。

7、争议解决

因履行本协议而引致的一切争议，双方应首先本着诚实信用原则通过协商解决。不能协商解决的，提交管理人营业所在地人民法院诉讼解决。

8、投诉处理

管理人开设电话及现场投诉两种投诉处理方式。管理人会根据不同情况，秉承统一标准，公平、公正的原则，尽快予以回复。具体投诉途径如下：

- (1) 24小时服务热线0757-22223388,
- (2) 可到任一营业网点进行现场投诉