

# 富滇銀行“富利添盈”天天贏人民币理财计划

## 产品说明书

产品编号：TY2020

### 重要须知

•本说明书包括产品说明和风险揭示书两个部分，与《富滇銀行人民币理财产品协议书》、《富滇銀行理财产品客户权益须知》共同构成完整的不可分割的理财合同。

•本理财计划仅向依据中华人民共和国有关法律法规及本产品说明书规定可以购买本理财计划的合格投资者发售。

•投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本理财计划。

•在购买本理财计划前，请投资者确保完全明白本理财计划的性质、其中涉及的风险以及投资者的自身情况。投资者若对本说明书的内容有任何疑问，请向富滇銀行各营业网点或致电富滇銀行客户服务专线（400-88-96533）进行咨询。

•除本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，亦不构成富滇銀行对本理财计划的任何收益承诺。投资者所能获得的最终收益以富滇銀行实际支付为准。

•本理财计划只根据本产品说明书所载的资料操作。

•本理财计划产品类型**为固定收益类开放式净值型**，收益类型**为非保本浮动收益型**，**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。**

•在本理财计划存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维持本理财计划正常运营的需要，在不损害投资者利益的前提下，富滇銀行有权单方面对本产品说明书进行修订。富滇銀行决定对产品说明书进行修订的，将提前两个工作日在富滇銀行网站（<http://www.fudian-bank.com>）以公告形式通知投资者。

•富滇銀行将根据监管规定向全国银行业理财信息登记系统报送购买本理财计划投资者的身份信息，投资者签署本说明书即知晓并授权富滇銀行报送。

•本产品说明书解释权归富滇銀行所有。

### 产品说明

#### 一、投资范围和比例

##### （一）投资范围：

本理财计划的投资范围为债权类资产，包括：

1. 货币市场类资产：存款、存单、拆借、存放、回购和其他货币市场类资产；

2. 固定收益类资产：国债、地方政府债券、中央银行票据、金融债券，企业债券、公司债券、可转换债券，在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、各类债务融资工具；

3. 其他固定收益类资产：投资于上述资产的公募证券投资基金以及其他符合法律法规和监管要求的固定收益类资产或资产管理产品。

(二) 投资比例：

资产类型	资产种类	投资比例
债权类资产	货币市场类资产、固定收益类资产、其他固定收益类资产	100%

(三) 在本理财计划存续期间，若因国家法律法规、监管政策或市场发生重大变化等非因富滇银行主观因素导致突破上述比例限制的，富滇银行将在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个工作日内调整至上述比例范围。

## 二、产品概述

产品名称	“富利添盈”天天赢人民币理财计划（产品编号：TY2020）
产品登记编码	C1091720000086（该编码可用于登录中国理财网 <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> 查询产品登记信息）
产品管理人	富滇银行股份有限公司
销售对象	经富滇银行理财客户风险承受能力评估为稳健型、平衡型、成长型、进取型的个人投资者。
产品内部风险评级	低风险（R2）
产品类型	固定收益类开放式净值型
收益类型	非保本浮动收益型
发行方式	公募
投资及收益币种	人民币
产品规模	初始募集规模为 3 亿元，产品总规模为 50 亿元。富滇银行有权根据实际需要对产品规模进行调整，产品最终规模以富滇银行实际募集/管理的份额为准。
产品期限	无固定期限
业绩比较基准	1. 本理财计划业绩表现将随市场波动，具有不确定性。 2. 本理财计划的业绩比较基准为中国人民银行公布的同期七天通知存款利率。 <b>该业绩比较基准仅作为产品投资管理的业绩比较基础，不构成富滇银行对本理财计划的任何收益承诺或保证。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。</b> 3. 富滇银行作为产品管理人，有权根据市场变动及资金运作情况调整本理财计划业绩比较基准，并至少于新的业绩比较基准启用前一个工作日公告。 4. 若今后法律法规发生变化，或有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基

	准适用于本理财计划时，经产品管理人与托管人协商一致后，本理财计划可变更业绩比较基准并及时公告。
募集期	1. 本理财计划募集期为 2020 年 6 月 24 日 9:00—2020 年 7 月 1 日 17:00。 2. 募集期内按活期存款利率计息，募集期内的利息不计入认购本金份额。 3. 募集期内允许撤单。
成立日	2020 年 7 月 2 日
产品成立条件	富滇银行有权提前/延后结束募集并宣布本理财计划成立，富滇银行将于本理财计划成立之后 5 日内发布成立公告。如募集期内认购规模未达到计划发行规模、市场发生剧烈波动或因监管政策等原因导致本理财计划无法成立时，富滇银行有权宣布本理财计划不成立，并于三个工作日内将本金退还至投资者。
封闭期	募集期结束产品成立后，本理财计划进入封闭期，封闭期为 2020 年 7 月 2 日—2020 年 7 月 19 日，封闭期内本理财计划不开放申购、赎回，富滇银行可根据市场运作情况提前结束封闭期并发布公告。
开放日	封闭期结束后的每个自然日为申购和赎回开放日，本理财计划封闭期结束后从 2020 年 7 月 20 日 9:00 起开放，富滇银行公告暂停开放的日期除外。
工作日	上海证券交易所和深圳证券交易所的交易日
单位金额	1 元/份
认购/申购份额	认购/申购份额=认购/申购金额÷1 元/份
认购/申购起点	投资者首次认购/申购起点份额为 10,000 份，以 1 份的整数倍递增。
认购、申购/赎回	1. 本理财计划为开放式产品，募集期进行认购，产品成立封闭期结束后可在开放日申购、赎回产品份额。 2. 每个开放日申购、赎回上限由富滇银行按照市场及投资运作情况进行设定，富滇银行有权进行调整。详见“三、产品份额认购、申购与赎回”。 3. 富滇银行对认购、申购及赎回交易时间保留变更的权利，如发生变更，富滇银行将提前一个工作日通过各营业网点或官方网站进行公告。
赎回金额	赎回金额=赎回份额×1 元
单笔赎回最低份额	0.01 份，以 0.01 份的整数倍递增
单位净值	1. 本理财计划采用 1.00 元固定份额净值交易方式，自产品成立日起，每日将实现的产品净收益（或净损失）采用红利再投资的方式分配给理财计划持有人，该部分收益（如有）参与下一日产品收益分配，并按月以份额形式结转至投资者理财账户，产品份额净值始终保持 1 元。 2. 单位净值为提取投资管理费、托管费等相关费用后的理财计划单位份额净值，投资者按该单位份额净值进行赎回和提前终止分配。
每万份理财产品已实现收益	每万份理财产品已实现收益=当日理财产品份额已实现收益÷当日理财产品份额×10000，计算结果按去尾原则保留至小数点后 4 位。

七日年化收益率	本理财计划最近七日（含节假日）收益率所折算的产品年化收益率。产品成立不满7日时以实际日收益率折算年化收益率，计算结果按去尾原则保留至百分号内小数点后4位。
提前终止	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 投资者无权提前终止本理财计划，当出现产品说明书中的“提前终止”情形，富滇银行有权提前终止本理财计划。详见“七、提前终止”。</li> <li>2. 如果富滇银行提前终止本理财计划，将提前三个工作日通过富滇银行各网点或官方网站公布提前终止日并指定资金支付日（一般为提前终止日后的三个工作日内）。富滇银行将投资者理财资金于指定的资金支付日（遇非工作日顺延）内划转至投资者指定账户。</li> <li>3. 本理财计划提前终止日至理财资金到账日之间资金不计付利息。</li> </ol>
清算期	赎回日/到期日（或理财计划实际终止日）至理财资金返还到账日为清算期，清算期内不计付利息。
托管人	中国工商银行股份有限公司
合作机构	投资顾问：中信证券股份有限公司 运营服务方：华夏基金管理有限公司
产品费用	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 银行管理费，费率0.5%/年，每日计提，定期收取。</li> <li>2. 投资顾问费，费率0.1%/年，每日计提，定期收取。</li> <li>3. 托管费，费率0.01%/年，每日计提，定期收取。</li> <li>4. 运营服务费，费率0.08%/年，每日计提，定期收取。</li> <li>5. 本理财计划不收取认购、申购费和赎回费。</li> <li>6. 富滇银行保留变更理财计划上述收取费率标准的权利，如费用事项发生变更，将提前一个工作日在富滇银行各营业网点或官方网站进行公告。详见“六、产品费用”。</li> </ol>
购买方式	投资者可通过富滇银行营业网点、网上银行、手机银行、微信银行等渠道购买。
税收条款	本理财计划运作过程中涉及的各项纳税主体的纳税义务按国家税收法律、法规执行。本理财计划在运作过程中发生的相关税费（包括但不限于增值税及相应的附加税费）由本理财计划承担，由富滇银行作为产品管理人以理财资金予以缴纳。前述税费的计算、提取和缴纳由富滇银行按照应税行为发生时有效的相关税收法规确定。本理财计划的实际收益为扣除增值税及附加税费的收益。除法律法规特别要求外，投资者取得理财收益产生的纳税义务（包括但不限于增值税、所得税等，如有）由投资者自行缴纳，富滇银行不承担代扣代缴或纳税义务。
其他规定	本理财计划存续期内不可质押，不能开立存款证明。

### 三、产品份额认购、申购与赎回

#### （一）认购及申购

##### 1. 认购、申购交易及确认时间

###### （1）认购交易及确认时间

本理财计划在募集期内投资者可进行认购，募集结束产品成立日确认份额并开始计算理

财收益。

### (2) 申购交易及确认时间

本理财计划在开放日内投资者可进行申购。

申购时间	申购确认日	收益起始日
工作日 00:00—15:00 内	当日	当日
工作日 15:00—24:00	下一工作日	下一工作日
非工作日	下一工作日	下一工作日

### 2. 认购及申购金额

本理财计划在募集期内投资者可进行认购，首次认购最低金额为人民币 1 万元，以 1 元的整数倍递增。

本理财计划在开放日内投资者可进行申购，首次申购最低金额为人民币 1 万元，以 1 元的整数倍递增。投资者全额赎回不再持有产品份额后再次申购的，视同首次申购，需符合最低申购起点金额要求。

### 3. 认购及申购份额

本理财计划按金额认购、申购，按产品单位金额计算认购、申购份额。

示例：假定投资者在 T 日投资认购/申购本理财计划 10000 元，则其可得到的认购/申购份额为：认购/申购份额=10000 元÷1.0 元/份=10000 份

## (二) 赎回

### 1. 赎回交易及确认时间

本理财计划在开放日内投资者可进行赎回，投资者赎回实时确认，实时到账，赎回当日不计收益。

### 2. 赎回金额

本理财计划按份额赎回，按产品单位金额计算赎回金额。

示例：假定投资者持有本理财计划 50000 份，在 T 日赎回 10000 份，则其可得到赎回金额为：赎回金额=10000 份×1.00 元/份=10000 元

### 3. 赎回份额

赎回时间	赎回份额
工作日 9:00—15:00 内	单个投资者累计赎回上限为 20 万份
工作日 15:00 至下一工作日 9:00 前(含非工作日)	单个投资者累计赎回上限为 5 万份

如遇证券交易所或银行间市场数据传输延迟、通讯系统故障、银行系统故障或其他非富滇银行及产品托管人所能控制的因素影响了本理财计划运作流程，则赎回款项相应顺延至上述情形消除后下一个工作日划付至投资者账户。

(三) 拒绝或暂停接受投资者的认购、申购或暂停赎回、延缓支付赎回款项的情形：

1. 发生下列情况时，富滇银行可拒绝或暂停接受投资者的认购、申购申请：

(1) 不可抗力或国家经济金融政策发生变化等原因导致本理财计划无法正常运作。

(2) 证券交易所或银行间市场在交易时间非正常停市，导致产品管理人无法计算当日理财资产净值。

(3) 理财资产规模过大，使产品管理人无法找到合适的投资品种，或其他可能对理财业绩产生负面影响，从而损害现有理财份额持有人利益的情形。

(4) 发生暂停理财资产估值情况时，产品管理人可暂停接受投资者的申购申请。

(5) 本理财计划出现当日净收益小于零的情形，为保护持有人的利益，产品管理人可暂停本理财计划的申购。

(6) 产品管理人认为接受某笔或某些申购申请可能会影响或损害现有理财份额持有人利益时。

(7) 产品管理人和产品托管人的技术保障等异常情况导致理财销售系统或会计系统无法正常运行。

(8) 法律法规规定、监管机构认定或产品管理人基于审慎考虑认定的其他情形。

2. 发生下列情形时，富滇银行可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项：

(1) 因不可抗力或国家经济金融政策发生变化等原因导致产品管理人不能支付赎回款项。

(2) 发生暂停理财资产估值情况时，产品管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项。

(3) 产品存续期内，如基础资产无法及时、足额变现，或经产品管理人基于审慎原则判断资产变现可能会对本理财计划投资收益造成重大不利影响的，产品管理人有权暂停接受投资者赎回申请，并可以根据实际情况向已接受赎回申请的投资者延缓兑付或分次兑付。

(4) 证券交易所或银行间市场在交易时间非正常停市，导致产品管理人无法计算当日理财资产净值。

(5) 证券交易所或银行间市场出现异常市场情况，产品管理人无法开展本理财计划的流动性管理。



(6) 本理财计划出现当日净收益小于零的情形，为保护持有人的利益，产品管理人可暂停本理财计划的赎回。

(7) 连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回。

(8) 发生产品说明书中约定的赎回限制等情况。

(9) 产品管理人和产品托管人的技术保障等异常情况导致理财销售系统或会计系统无法正常运行。

(10) 法律法规规定、监管机构认定或产品管理人基于审慎考虑认定的其他情形。

#### (四) 巨额赎回的情形及处理方式

##### 1. 巨额赎回的认定

单个开放日中，本理财计划的产品份额净赎回申请之和超过上一工作日产品总份额的10%，为巨额赎回。

##### 2. 巨额赎回的处理方式

发生巨额赎回时，富滇银行有权拒绝超出部分的赎回申请。本理财计划连续两个开放日(含)发生因巨额赎回导致拒绝赎回情况的，富滇银行有权暂停接受投资者的赎回申请。投资者根据富滇银行披露的开放日可重新进行赎回申请。在发生巨额赎回富滇银行暂停接受投资者赎回申请时，富滇银行最迟于下一工作日通过各营业网点或官方网站发布公告。

#### 四、本金及理财收益说明

##### (一) 本金及理财收益风险

**1. 本理财计划不保障本金及理财收益。富滇银行发行本理财计划不代表对本理财计划的任何保本或收益承诺。**

##### 2. 风险示例

本理财计划业绩比较基准不构成对投资收益的承诺或担保，最终收益以富滇银行实际支付的收益为准。产品历史业绩不代表其未来表现，更不构成本理财计划业绩表现的保证。

最不利的投资情形和投资结果，主要体现为：一是本理财计划可能发生暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形；二是本理财计划投资的资产折价变现，可能影响产品收益实现乃至本金的全额收回。产生上述可能结果的原因主要包括：一是投资的资产或资产组合受限于二级流通市场缺失，存在流动性风险；二是投资的债券品种受市场价格波动影响，存在市场风险；三是投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人因违约造成的风险。如发生上述最不利的投资情形和投资结果，投资者将面临本金和收益损失的风险。

##### (二) 业绩比较基准

本理财计划依据所投资的资产或资产组合的收益率水平，扣除产品费用及相关税费后测算出业绩比较基准。本理财计划的业绩比较基准将随市场波动，具有不确定性，仅作为产品

投资管理的业绩比较基础供投资者参考，不构成富滇银行对本理财计划实际投资收益率的承诺和担保，投资者的实际收益由本理财计划投资运作情况决定，以富滇银行的实际支付为准。

富滇银行作为产品管理人，有权根据市场变动及资金运作情况调整本理财计划的业绩比较基准，并至少于新的业绩比较基准启用前一个工作日公告。若今后法律法规发生变化，或有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本理财计划时，经产品管理人与托管人协商一致后，本理财计划可变更业绩比较基准并及时公告。

### （三）理财收益分配

本理财计划收益分配遵循以下原则及程序：

1. 本理财计划根据每日理财收益情况，以每万份理财产品已实现收益为基准，为投资者每日计提当日收益（按去尾原则保留至小数点后2位），当日计提的收益参与下一日收益分配，并按月（每月第一个工作日）结转份额给投资者。

示例：投资者持有本理财计划10000份，若当日每万份理财产品已实现收益为1.01元，则当日投资者可获得理财收益为1.01元。

**上述示例均采用假设数据计算，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。**

2. 本理财计划根据每日收益情况为投资者计提当日收益，若当日已实现收益大于零时，为投资者记正收益；若当日已实现收益小于零时，为投资者记负收益；若当日已实现收益等于零时，当日投资者不记收益。

3. 投资者申购的产品份额自申购确认日起，享有理财收益分配权益；赎回的产品份额赎回确认当日不再享有理财收益分配权益。

4. 投资者全额赎回份额时，已计提未结转的收益将在全额赎回份额的下一个工作日终向投资者支付。

5. 在不违反法律法规并对投资者利益无实质性不利影响的情况下，富滇银行可调整本理财计划收益的分配原则和支付方式。法律法规或监管机构另有规定的从其规定。

## 五、产品估值

### （一）估值日

本理财计划的估值日为证券交易场所或银行间市场的交易日以及需要对外披露理财净值、每万份理财产品已实现收益和七日年化收益率的非交易日。

### （二）估值对象

本理财计划所投向的各类资产。

### （三）估值方法

本理财计划按以下方式进行估值：



1. 本理财计划估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法摊销，每日计提损益。本理财计划不采用市场利率和上市交易的债券和票据的市价计算理财资产净值。

2. 为了避免采用摊余成本法计算的理财资产净值与按市场利率和交易市价计算的理财资产净值发生重大偏离，从而对产品份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果，产品管理人于每一估值日，采用估值技术，对本理财计划持有的估值对象进行重新评估，即影子定价。当影子定价确定的理财资产净值与摊余成本法计算的理财资产净值产生重大偏离时，产品管理人将根据风险控制需求对组合的账面价值进行调整。

3. 如产品管理人或托管人认为按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，产品管理人有权根据监管规定或者市场通行做法，经与托管人协商一致后，选择更为公允的估值方法；估值事项导致的本理财计划理财资金损失或者投资者利益损失，均由投资者自担。

4. 国家有最新规定的，按国家最新规定进行估值。

如估值方法发生改变，富滇银行将至少提前一个工作日通过各营业网点或官方网站进行公告。

#### （四）估值错误的处理

富滇银行、托管人、第三方服务机构（如有）将采取必要、适当、合理的措施确保本理财计划资产估值的准确性、及时性。当本理财计划资产估值出现错误时，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。由于本理财计划估值所用的价格来源中出现错误，或由于其他不可抗力原因，富滇银行、托管人、第三方服务机构（如有）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，由此造成的资产估值错误，当事人不对投资者承担赔偿责任，但应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响，因该差错取得不当得利的投资者仍应负有返还不当得利的义务。

#### （五）暂停估值

当本理财计划的估值因不可抗力或其他情形致使富滇银行、托管人、第三方服务机构（如有）无法准确评估资产价值或其他情形时，富滇银行可暂停本理财计划的估值直至另行通知。

## 六、产品费用

### （一）银行管理费

富滇银行收取，以本理财计划当日实收资本为基数按日计提，定期收取，费率为0.5%/年。即每日银行管理费=当日本理财计划实收资本×0.5%/365

## （二）投资顾问费

投资顾问收取，以本理财计划当日实收资本为基数按日计提，定期收取，费率为 0.1%/年。即每日投资顾问费=当日本理财计划实收资本×0.1%/365

## （三）托管费

托管人收取，以本理财计划当日实收资本为基数按日计提，定期收取，费率为 0.01%/年。即每日托管费=当日本理财计划实收资本×0.01%/365

## （四）运营服务费

运营服务方收取，以本理财计划当日实收资本为基数按日计提，定期收取，费率为 0.08%/年。即每日运营服务费=当日本理财计划实收资本×0.08%/365

## （五）其他费用

包括资产拨划费用、证券交易费用、资产转让费用、相关税费以及按照法律法规及国家政策规定可以在本理财计划财产中列支的其他费用。

（六）上述各项费用每日在投资者理财收益分配前从本理财计划财产中进行扣除。富滇银行有权根据相关法律和国家政策规定，对本理财计划的收费项目、条件、标准和方式等进行调整。投资者有权不接受变更，通过赎回退出本理财计划。

## 七、提前终止

在本理财计划投资运作期间，投资者无权要求提前终止本理财计划。当出现以下情形之一时，富滇银行有权但无义务提前终止本理财计划：

（一）如遇市场出现重大波动、异常风险事件等情形导致本理财计划收益出现大幅波动或严重影响本理财计划的资产安全。

（二）因不可抗力原因导致本理财计划无法继续运作。

（三）因相关投资管理机构解散、破产、撤销、被取消业务资格等原因无法继续履行相应职责导致本理财计划无法继续运作。

（四）因投资者理财资金被有权机关扣划等原因导致本理财计划剩余资产无法满足相关法律法规规定、所投资市场要求或协议等相关法律文件约定，或者继续存续无法实现投资目标。

（五）因法律法规变化或国家金融政策调整、紧急措施出台等影响本理财计划继续正常运作。

（六）相关投资管理机构或运用理财资金的第三方主体实施符合法律法规规定或协议等

相关文件约定的行为导致本理财计划被动提前终止。

(七) 法律法规规定或监管部门认定的其他情形。

(八) 富滇银行若提前终止本理财计划，将通过富滇银行各营业网点或官方网站进行公告。投资者本金及理财收益将以本理财计划提前终止时实际出让或处置资产的情况来计算，富滇银行将在收到资金后三个工作日内将理财资金划入投资者指定账户，提前终止日至资金到账日之间不计息。

## 八、信息披露

(一) 富滇银行将通过各营业网点或官方网站 (<http://www.fudian-bank.com>) 等信息渠道发布本理财计划的相关信息，包括但不限于产品成立、产品终止、每万份理财产品已实现收益及七日年化收益率、暂停申购或赎回、投资对象和比例、估值方法变更、收费标准变更、定期报告等信息。**以上相关信息披露，视为富滇银行已向投资者完全履行信息披露义务。投资者承诺将及时接收、浏览和阅读该等信息。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。**如投资者对本理财计划的运作状况有任何疑问，可到富滇银行营业网点进行咨询。

(二) 本理财计划已在“全国银行业理财信息登记系统”进行登记，投资者可依据“产品登记编码”在“中国理财网”([www.chinawealth.com.cn](http://www.chinawealth.com.cn))查询本理财计划信息。

(三) 富滇银行在每个开放日公布本理财计划上一开放日每万份理财产品已实现收益及七日年化收益率。如遇非工作日(含节假日)，则顺延至非工作日后的第一个开放日公布上一工作日及非工作日期间的每万份理财产品已实现收益及七日年化收益率。法律法规另有规定的，从其规定。

(四) 若发生富滇银行认为已经、即将或可能对本理财计划的全体投资者利益有重大不利影响的事项，富滇银行将通过官方网站或其他适当的方式进行公告。

(五) 富滇银行对业绩比较基准、投资范围和比例、估值方法以及收费项目、条件、标准和方式等保留变更的权利，如发生变更，富滇银行将至少提前一个工作日通过各营业网点或官方网站发布变更公告，调整后的要素以富滇银行通过各营业网点或官方网站发布的变更公告中所载明的内容为准。投资者有权不接受变更，通过赎回退出本理财计划，投资者未选择赎回本理财计划，视为已理解并接受变更后的要素。

(六) 在本理财计划存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维护本理财计划正常运营的需要，在不损害投资者利益的前提下，富滇银行有权对本产品协议书、产品说明书以及相关文件进行修订，并提前两个工作日在富滇银行各营业网点或官方网站进行信息披露。投资者有权不接受变更，通过赎回退出本理财计划，投资者未选择赎回本理财

计划，视为已理解并接受修订后的产品协议书、产品说明书以及相关文件。

## 风险揭示书

### 郑重提示：

- **理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。**
- 在购买本理财计划前，请投资者注意投资风险，仔细阅读并完全理解客户权益须知、本风险揭示书、本产品说明及相关产品协议书等销售文件的所有条款和内容，详细了解本理财计划的资金投资方向、投资风险及预期收益等具体情况。
- 请投资者在进行投资决策前，充分了解自身风险承受水平并审慎评估；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。
- 请投资者独立、自主、谨慎做出投资决策，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。

### 产品风险：

本理财计划属于非保本浮动收益型，为固定收益类开放式净值型理财产品。根据富滇银行对理财产品的内部风险评级，本理财计划为低风险级，适合风险承受能力评估为稳健型、平衡型、成长型、进取型的个人投资者购买。本风险评级为富滇银行自行评定，仅供参考，富滇银行并不对前述风险评级结果的准确性做出任何形式的保证。

本理财计划不保证本金和收益，根据本产品的风险评级，投资者的本金有可能蒙受损失，极端情况下，可能部分或全部受损。投资者应充分认识投资风险，充分认识测算收益不等于实际收益，谨慎投资。具体投资风险如下：

一、**理财本金及收益兑付风险：**本理财计划投资于债权类资产，存在本理财计划投资标的实现的收入不足以兑付理财本金与收益的风险，将可能导致投资者本金及收益蒙受部分或全部损失，由此产生的理财本金及收益损失风险由投资者自行承担。

二、**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。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，并导致本理财计划收益降低甚至本金损失。

三、**提前终止风险：**本理财计划存续期内如遇国家金融政策出现重大调整或市场出现重大波动，经富滇银行合理判断认为难以实现理财目标，从而提前终止本理财计划的，将可能导致本理财计划收益降低甚至本金损失。

四、**延期风险：**如因本理财计划项下资产组合变现等原因造成本理财计划不能按时兑付，理财期限将相应延长。

五、**流动性风险：**在本理财计划存续期内，若本理财计划发生巨额赎回、暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形，投资者将面临不能及时赎回产品的风险，并可能丧失其他投资机会，

从而需要承担一定的流动性风险。

六、市场利率风险：本理财计划所投资的债权类资产价值受未来市场的不确定影响可能出现波动，从而导致投资者收益波动、收益为零甚至本金损失的情况。

七、信用风险：本理财计划的投资范围包括债券等债权类资产，存在债券发行人及交易方违约的风险，将可能导致投资者本金及收益蒙受部分或全部损失，由此产生的理财本金及收益损失风险由投资者自行承担。

八、操作风险：本理财计划的投资运作可能涉及受托机构、托管银行，由于参与机构和中间环节增加以及受经验、技术等综合因素的限制，可能会影响理财资金的管理，进而影响理财收益，导致本理财计划项下的理财资金遭受损失。

九、信息传递风险：本理财计划存续期内每日估值并公布每万份理财产品已实现收益及七日年化收益率，投资者应根据本产品说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。富滇银行按照本产品说明书有关“信息披露”的约定，发布本理财计划的信息公告。投资者应根据“信息披露”的约定及时登录富滇银行官方网站或致电富滇银行客户服务热线（400-88-96533）或到富滇银行营业网点查询。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，并由此影响投资者的投资决策，因此产生的责任和风险由投资者自行承担；另外，投资者预留在富滇银行的有效联系方式变更的，应及时通知富滇银行。如投资者未及时告知富滇银行联系方式变更或因投资者其他原因导致富滇银行在需要联系投资者时无法及时联系上的，可能会由此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。

十、理财计划不成立风险：如自本理财计划开始认购至本理财计划原定成立日之前，本理财计划认购总金额未达到规模下限（如有约定），国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，经富滇银行合理判断难以按照本产品说明书约定向投资者提供本理财计划的，富滇银行有权宣布本理财计划不成立。

十一、不可抗力风险：由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，甚至影响本理财计划的受理、投资、偿还等正常进行，可能导致本理财计划收益降低甚至本金损失。

十二、最不利的投资情形：若本理财计划投资的债券发行人及交易对手方出现信用状况严重恶化或清盘破产等情况，则有可能造成投资者理财本金与收益部分或全部损失。

### **投资者声明：**

经富滇银行理财客户风险承受能力评估，本人风险承受能力属于\_\_\_\_\_型（由投资者填写），该项评估真实、客观地反应了本人现在的投资风险承受程度。本投资决策完全是由本人独立、自主、谨慎做出的。本人已收到并认真阅读《富滇银行理财产品客户权益须知》、《富滇银行“富利添盈”天天赢人民币理财计划产品说明书》（产品编号：TY2020）



及《富滇银行人民币理财产品协议书》所有条款和内容，并特别关注了风险揭示书部分，本人已不存在任何疑问或异议，充分了解并清楚知晓本产品相关风险，并愿意承担且有能力承担该等风险。

本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险。

投资者抄录（上述横线标注文字）： \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

购买金额： \_\_\_\_\_

联系电话： \_\_\_\_\_

投资者签章： \_\_\_\_\_

日 期： \_\_\_\_\_

经办签章： \_\_\_\_\_

日 期： \_\_\_\_\_

（本产品说明书一式两份，一份网点留存，一份投资者留存）



## 富滇銀行人民币理财产品协议书（2019 版）

产品编码：TY2020

甲方：客户

乙方：富滇银行股份有限公司\_\_\_\_\_（分支行）

### 一、名词释义

**理财产品：**即本协议项下的人民币理财产品（以下简称“本理财产品”），是指乙方接受甲方的理财委托，代理甲方将其人民币理财本金按照产品说明书载明的投资计划和方式进行投资和资产管理，按约定条件和实际投资收益情况向甲方支付人民币理财本金及收益并收取管理费等费用的产品；投资收益和投资风险由甲方自行承担。

**产品说明书：**指与《富滇銀行人民币理财产品协议书》中记载的理财产品编号一致的《富滇銀行人民币理财产品说明书》。

**风险揭示书：**指与《富滇銀行人民币理财产品协议书》中记载的理财产品编号一致的《富滇銀行人民币理财产品风险揭示书》。

**交易日：**指甲方和乙方签署《富滇銀行人民币理财产品协议书》的日期。

**投资起始日：**指开始计算理财产品投资收益的日期，于产品说明书中载明。

**投资到期日：**指终止计算理财产品投资收益的日期，于产品说明书中载明。

**银行扣款日：**指乙方将本协议交易资金从甲方活期（或卡）账户划入乙方指定账户的日期。

**交易账户：**指甲方开立的与本理财产品绑定，用于支付购买理财产品资金，理财产品到期后划转理财产品本金和收益的交易账户。该账户的账号以本协议中“卡号/账号”所登记的内容为准。

### 二、双方权利和义务

#### （一）甲方权利和义务

1、甲方保证投资资金来源合法，有权投资本理财产品，且投资行为符合法律、法规、相关监管规定及公司章程的约定（包括但不限于任何反洗钱等规定）。

2、甲方承诺所提供的资料真实、完整、合法、有效。甲方资料如有变更，甲方应及时到原经办机构办理变更手续。因甲方未及时办理变更手续而导致的一切后果由甲方自行承担，乙方对此不承担任何责任。

3、甲方依照销售文件购买的本理财产品并非存款，在约定的产品投资期内，投资本金不另计存款利息。

4、甲方须妥善保管本协议，如有遗失，可持有效证件到乙方经办机构办理补发手续。

5、甲方对销售文件及其条款负有保密义务。除法律法规另有规定外，未经乙方书面许可，甲方不得向任何组织、个人提供或泄露与乙方有关的业务资料及信息。

6、甲方签署本协议后，即授权乙方在约定时间从约定交易账户扣划甲方本协议项下的理财款项，乙方在划款时均无须再尽通知义务。

7、甲方如果是个人客户，承诺如果自身风险承受能力发生变化时，须主动向乙方申请重新评估，如因甲方未尽告知义务或未向乙方申请重新评估，导致甲方风险承受能力和产品

风险等级不匹配，乙方不承担责任。

8、自交易日至扣款日期间，甲方授权乙方冻结甲方交易账户内的投资资金，最大限度保证该账户在银行扣款日能足额扣款。如因甲方原因导致投资本金不能从约定交易账户及时足额划转的，本协议不生效，乙方不承担责任。

9、甲方承诺在产品存续期内，除非按照产品说明书约定行权终止理财产品，否则不得要求乙方在产品非开放日提前退还已扣划款项，且不得将约定交易账户销户。

10、根据产品说明书的相关规定，甲方所应享有的其他权利和应履行的义务。

## （二）乙方的权利和义务

1、乙方有权依照产品说明书载明的收费项目、标准和方式收取相关费用。

2、乙方按照产品说明书约定将投资本金（如有，下同）及收益（如有，下同）划入约定交易账户。由于甲方原因或因约定的交易账户状态异常（包括但不限于挂失、依法被司法机关冻结、查封、扣划等）造成投资本金与收益无法入账以及由此产生的损失，甲方应自行承担全部责任，乙方不承担任何责任。

3、乙方应按照产品说明书的规定披露产品相关信息。

4、乙方不负责代扣代缴甲方应缴纳的税款，相关法律法规、税收政策另有规定或产品说明书另有约定的除外。

5、乙方有权按照法律法规和监管要求，报送甲方身份信息及其持有理财产品信息。

6、乙方对本协议及其条款负有保密义务，未经甲方书面许可，乙方不得向任何组织、个人提供或泄露与甲方有关的业务资料及信息，除法律、法规另有规定外。

7、除按产品说明书约定乙方或甲方享有的提前终止权外，甲方有违约行为时，乙方有权提前终止本协议。

8、根据产品说明书的相关规定，乙方所应享有的其他权利和应履行的义务。

## 三、免责条款

1、因国家有关法律、法规、规章和监管部门政策变化，自然灾害、意外事故、战争、非富滇银行的系统故障、通讯故障等不可控制因素，导致乙方无法或延后履行本协议的有关义务，乙方不承担责任。

2、由于不可抗力或乙方无过错且无法防止的外因而导致的交易中断、延误等风险及损失，乙方不承担责任。

3、非因乙方原因（包括但不限于甲方遗失协议、甲方协议被盗用、本协议交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因）造成的损失，乙方不承担责任。

发生前述情形时，乙方将在条件允许的情况下采取必要合理的补救措施，尽力保护甲方利益，以减少损失。

## 四、争议处理

1、甲乙双方因履行本协议而产生的争议，应首先本着诚实守信的原则通过友好协商解决；不能协商解决的，任何一方有权向乙方所在地人民法院提起诉讼。

2、在诉讼期内，本协议不涉及争议部分的条款仍须履行。

## 五、协议的生效和终止

### （一）协议生效

1、在甲方购买理财产品的情况下，本协议经甲方签字且乙方盖章后成立。在甲方的投

资本金成功从其交易账户足额划转的情况下本协议在理财产品成立日生效(若乙方宣布理财计划不成立的除外)。

2、在甲方赎回理财产品或对理财产品撤单的情况下, 本协议经甲方签字且乙方盖章后生效。

### (二) 协议终止

1、本协议及产品说明书项下甲乙双方权利义务履行完毕之日, 本协议自动终止。

2、除按产品说明书约定甲方或乙方享有的提前终止权外, 甲方有违约行为或交易资金被国家有权机关采取保全措施时, 乙方有权提前终止本协议。

### (三) 其他

1、本协议书与《产品说明书》(本协议“产品说明书”均指甲方所购买的理财产品的产品说明书)、《富滇银行人民币理财产品风险揭示书》、《客户权益须知》等相关文件构成本协议完整的不可分割的组成部分, 与本协议具有同等法律效力。上述附件材料详见另页, 客户签署本协议前应仔细阅读本协议条款和上述产品说明书、风险揭示书及客户权益须知, 充分理解相关的协议条款和潜在风险。客户自愿购买乙方人民币理财产品, 并遵守理财合同项下的各项规定。

2、本协议中涉及的所有日期如遇中国及国际市场银行假日, 则顺延至下一个工作日。本协议中涉及的所有专业术语, 均参照国际惯例解释。

3、本协议一式贰分, 甲乙双方各执一份, 具有同等法律效力。

甲方: (签字)

乙方: 富滇银行股份有限公司(分支行名称)(盖章)

机构客户(签章):

法定代表人或授权代理人(签字)

年 月 日

年 月 日

## 富滇銀行理財產品客戶權益須知（2019 版）

尊敬的客戶：

**理財非存款、產品有風險、投資須謹慎。**

為了保護您的合法權益，請您在投資理財產品前認真閱讀以下內容：**請在投資銀行理財產品前，通過我們的個人風險承受能力評估流程，了解您的風險偏好和產品需求。認真閱讀銀行理財產品的相关銷售文件，具體為《理財產品銷售協議書》、《產品說明書》、《風險揭示書》和本《客戶權益須知》等，選擇購買與您自身風險承受能力相匹配的產品。**您在閱讀時如有不明之處，可及時向我們理財人員進行諮詢。請關注我們對理財產品的信息披露渠道與頻率以及我們相關聯絡方式，如您對所購買的理財產品有任何異議或意見時請及時向我們反饋。我們將以誠實守信、勤勉盡責的態度竭誠為您提供專業的服務。

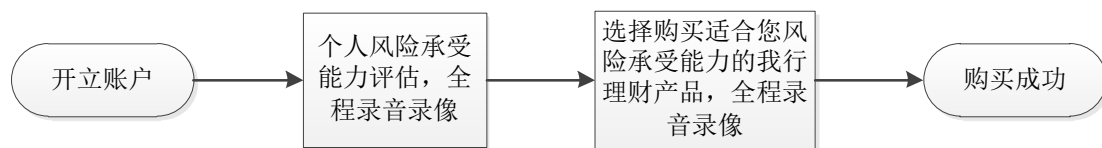
### 一、辦理流程

（一）個人客戶在我們網點申請購買理財產品時，須在我們開立個人結算賬戶（銀行卡或活期存摺），並出示本人有效身份證件原件。法人客戶在我們網點申請購買理財產品時，須在我們開立對公結算賬戶（只能為基本賬戶或一般賬戶），並由法定代表人或其受託人持法人營業執照原件（正、副本）、法定代表人身份證明書、法定代表人授權委託書、法定代表人和受託人身份證件原件以及法人印鑑在開戶行櫃檯辦理。通過其他渠道（包括但不限於網上銀行等）購買理財產品須遵從我們相關規定。

（二）我們經審核同意接受客戶購買申請的，客戶應指定其開立在我們的個人或對公結算賬戶作為清算賬戶。該賬戶用於我們和客戶之間根據理財合同辦理的交易本金與投資收益等款項收付。客戶同意，我們制作的該賬戶收款、付款記錄是證明該賬戶項下款項收付的有效憑證：

（三）客戶應在合同簽署之日按照理財合同约定的幣種和交易金額向清算賬戶存入本金；

（四）我們在投資起始日或合同约定的扣款日從客戶的清算賬戶中扣劃全額交易本金成功，則購買理財產品成功。



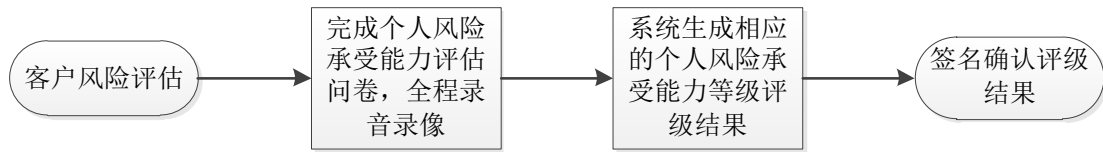
### 二、客戶風險承受能力評估

（一）客戶首次購買理財產品，須在我們營業網點進行風險承受能力評估；

（二）超過一年未進行風險承受能力評估或發生可能影響投資者自身風險承受能力的情況的，再次購買理財產品時，須重新進行評估，請您主動在我們營業網點或通過網上銀行進行風險承受能力評估；

（三）我們根據客戶風險承受能力將客戶分為 1-5 級，分別為保守型、穩健型、平衡型、成長型、進取型客戶。按照監管要求，客戶風險承受能力評級不低於產品風險評級時，方可購買該理財產品。**請您根據您的風險承受能力評估結果選擇與您風險承受能力相匹配的理**

理财产品。您的风险承受能力评估结果应以您在购买理财产品前的最近一次有效评估为准，请您参考该次评估结果选择与您风险承受能力想匹配的理财产品。



客户风险承受能力评级类型	风险特征描述	适合的产品类型
保守型	风险承受能力极低，对收益要求不高，追求本金安全。不乐意接受任何风险，适合投资以保本为主的投资工具。	极低风险产品
稳健型	风险承受度较低，能容忍一定幅度的本金损失，止损意识强。适合投资本金风险相对较小，具有一定升值能力的投资工具。	极低、低风险产品
平衡型	风险承受度适中，偏向于资产均衡配置，能够承受一定的投资风险。适合投资为您提供温和升值能力而投资价值有温和波动的投资工具。	极低、低、中等风险产品
成长型	风险承受度较高，偏向于激进的资产配置，对投资收益预期相对较高。适合投资为您提供升值能力而投资价值有波动的投资工具。。	极低、低、中等、较高风险产品
进取型	风险承受度高，资产配置以高风险投资品种为主，追求投资收益最大化。适合投资能够提供高升值能力而投资价值波动大的投资工具，但投资可能跌至远低于本金或完全损失本金，客户需对投资所导致的任何亏损承担责任。	极低、低、中等、较高及高风险产品

### 三、富滇银行理财产品风险评级

富滇银行理财产品风险评级将理财产品分为 1—5 级，分别为：极低风险产品、低风险产品、中等风险产品、较高风险产品、高风险产品。产品评级是富滇银行基于投资品种期限、信用等级等相关要素做出的内部评级结果。该评级仅供参考，不具备对收益做出任何保证或承诺的法律效力。

风险标识	风险评级	评级说明
------	------	------

R1	极低风险	产品到期或赎回时，本金损失的风险极低，收益浮动可控
R2	低风险	产品到期或赎回时，本金损失的风险相对较小，收益浮动相对可控
R3	中等风险	产品到期或赎回时，有一定本金损失的风险，收益浮动且有一定波动
R4	较高风险	产品到期或赎回时，本金损失的风险较大，收益浮动且波动较大
R5	高风险	产品到期或赎回时，本金损失的风险极大，同时收益波动极大

#### 四、理财产品信息披露和投诉处理方式

（一）有关产品相关信息的披露方式、渠道和频率，您可根据本理财产品说明书所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息。如遇理财产品存续期间发生富滇银行认为有可能影响理财产品正常成立、运作、投资顾问变更等重大事件及突发事件，富滇银行将通过公开网站（[www.fudian-bank.com](http://www.fudian-bank.com)），或其他有效方式进行信息披露。

富滇银行按照理财产品说明书有关“信息披露”的约定，发布理财计划的信息公告。投资者应根据“信息披露”的约定及时登录富滇银行网站、致电富滇银行客户服务热线（400-88-96533 或 0871-96533）或到富滇银行营业网点查询。

（二）投资者如对富滇银行销售的产品和我行服务有任何意见和建议，可联系我行的理财经理或反馈至富滇银行各营业网点，可致电富滇银行客户服务专线（400-88-96533），我行将及时受理并给予答复。

#### 五、富滇银行联络方式

（一）客户服务热线：400-88-96533 或 0871-96533。

（二）富滇银行网址：[www.fudian-bank.com](http://www.fudian-bank.com)