

# 海口农村商业银行股份有限公司

## 理财产品说明书

### “扬帆启航”系列-“睿盈 182 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品说明书 （固定收益类）

（产品登记编码：C1182920000036）

尊敬的客户：

理财合同由《海口农村商业银行股份有限公司理财产品风险揭示书》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品客户权益须知》、《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》与《海口农村商业银行股份有限公司理财产品销售协议书》等销售文件共同构成，缺一不可。为了维护您的权益，请在签署理财协议前，仔细阅读本理财产品说明书（特别是黑体字条款），充分了解银行理财业务的运作规则、协议双方的权利、义务和责任。如有疑问，可向海口农村商业银行股份有限公司（以下简称“海口农商银行”或“本行”）咨询。

#### 重要须知

1. **理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。** 银行销售的理财产品与存款存在明显区别，理财产品不保证本金及收益，具有一定的风险，请谨慎投资。

#### 2. 相关定义：

**理财业务：**商业银行接受投资者委托，按照与投资者事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。

**理财产品：**商业银行按照约定条件和实际投资收益情况向投资者支付收益、**不保证本金支付和收益水平的非保本理财产品。**

3. 本理财产品仅向依据中华人民共和国有关法令及本产品说明书规定可以购买本类理财产品的投资者发售。

4. 海口农商银行郑重提示：在购买本理财产品前，客户应确保自己完全明白本理财产品投资的性质、结构及所涉及的风险，详细了解和审慎评估了本理财产品的资金投资方向、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理财产品。

5. 本理财产品根据产品说明书所载内容进行操作。客户若对本理财产品有任何疑问或投诉，请拨打银行的咨询投诉电话 0898-96588 或到银行营业网点进行咨询或投诉。

6. 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。

## 一、产品概述

为保护消费者合法权益，尊重理财产品投资者的知情权和自主选择权，充分履行告知义务，现将本理财产品的基本条款说明如下：

产品名称	“扬帆启航”系列-“睿盈 182 天（自动滚续）”公募周期净值型人民币理财产品
产品代码	HNBRYGMZQ182
登记编码	理财信息登记系统登记编码是 C1182920000036, 投资者可依据该编码在“中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）”查询该产品信息。
募集方式	公募理财产品
产品分类	固定收益类
运作方式	开放式理财产品，投资者可以按照说明书约定的开放日和场所，进行认（申）购或者预约赎回理财产品。
产品类型	本产品是开放式净值型理财产品，非保本浮动收益型。本理财产品不保证本金和收益，需关注投资风险。
产品风险评级	二级（中低）风险（本风险评级为海口农商银行内部评级结果，该评级仅供参考）。
适合投资者	本产品向机构客户、经我行风险评估评定为稳健型及以上等级的个人客户销售。
销售渠道	海口农商银行营业网点、手机银行、网上银行等渠道。
计划发行量	上限人民币 30 亿元。海口农商银行有权根据实际需要对产品规模上、下限进行调整，产品最终规模以银行实际募集的资金数额为准，理财存续期间海口农商银行有权根据理财计划规模及市场行情暂停申购。
认/申购起点金额	认购/申购起点金额 1 万元人民币，以 1000 元人民币的整数倍递增。
最高持有份额	3 亿。
募集期	1. 2020 年 11 月 05 日 8:30-2020 年 11 月 10 日 17:30，海口农商银行保留延长或提前终止产品认购期的权利，如有变动，产品实际认购期以海口农商银行公告为准。 2. 认购份额=认购金额/1.00 元。
产品不成立	1. 募集期结束，若市场发生重大变化，海口农商银行无法或者经其合理判断难以按照本理财产品说明书向投资者提供本理财产品；或者法律法规、监管规定、国家政策发生变化导致无法按照本理财产品说明书向投资者提供本理财产品的，海口农商银行有权宣布本理财产品不成立。 2. 如理财产品不成立的，海口农商银行将于募集期结束后的第 1 个交易日通过官方网站、营业网点等渠道发布本理财产品不成立的公告，并于原定成立日后 2 个工作日内将已募集资金退回投资者指定账户。
成立日	2020 年 11 月 11 日，如产品认购期提前终止或延长，实际成立日以海口农商银行实际公告为准。
到期日	2099 年 12 月 31 日，如产品提前终止或延长，实际到期日以海口农商银行实际公告为准。
交易日	指上海证券交易所、深圳证券交易所及全国银行间债券市场同时开放交易的工作日。
建仓期	自产品成立日起不超过三个月。
开放期	自 2020 年 11 月 12 日起，本理财产品存续期间的每个自然日（银行公告暂停开放的日期除外）。

<b>份额净值</b>	每个产品申购确认日和周期到期日公布上一个交易日的日终产品份额净值。份额净值为提取相关费用后的单位理财产品份额净值，投资者按该份额净值进行申购、预约赎回和终止时的分配。份额净值的计算保留到小数点后4位，小数点后第5位舍去。
<b>申购及确认</b>	<p>1. 本理财产品可在开放期提交申购申请。<b>每周三</b>为理财产品子周期申购确认日，每个申购确认日对申购确认日上一交易日17:30前有效的申购申请进行确认，确认日当日受理的申购申请，将于下一确认日进行确认。申购确认日如遇非交易日，则顺延至下周三确认。</p> <p>2. 客户实际申购的份额以申购确认日公布的前一交易日日终份额净值进行确认，按照“金额申购，未知价成交”的原则计算申购份额。</p> <p>3. 申购确认份额=申购金额/申购确认日公布的前一交易日日终产品份额净值（已扣除相关费用），保留到小数点后2位，小数点后第三位四舍五入。</p>
<b>预约赎回及确认</b>	<p>1. 认购/申购确认日的08:30至本周期到期日前一交易日17:30之前为产品的预约赎回时间。预约赎回份额将于本周期到期日进行确认，周期到期日如遇非交易日则顺延至下一交易日，产品仅支持单一子周期全额预约赎回。</p> <p>2. 赎回资金不晚于周期到期日后2个交易日内到账。</p> <p>3. 客户实际赎回金额以周期到期日公布的前一交易日日终产品份额净值进行确认，按照“份额赎回，未知价成交”的原则计算赎回金额。</p> <p>4. 赎回确认金额=赎回份额×周期到期日公布的前一交易日日终产品份额净值（已扣除相关费用），保留到小数点后2位，小数点后第三位四舍五入。</p> <p>详细内容见“四、交易规则及情景分析”。以上规则如有调整，以海口农商银行的公告为准。</p>
<b>撤单</b>	<b>本理财产品募集期内可以撤单</b> ，开放期提交的申购申请可以在申购确认日前撤单，预约赎回申请可以在周期到期日前一交易日17:30前撤单。
<b>自动再投资</b>	产品对未接收到预约赎回指令的产品份额执行自动再投资。即本周期到期日前一交易日17:30前，投资者未预约赎回的产品份额默认再投资，该份额自动进入下一投资周期。
<b>投资周期</b>	<p>1. 单个子周期182天，产品运作子周期自申购确认日（含）开始计算，<b>每一运作周期内不允许提前退出</b>。</p> <p>2. 因遇特殊情况，子周期到期日可能延期至下一个交易日，本子周期天数相应增加。</p>
<b>业绩比较基准</b>	<p>1. 首个投资周期业绩比较基准为：3.85%（年化）；</p> <p>2. 本产品业绩比较基准后续可根据市场利率情况进行调整，调整后的业绩比较基准将根据信息披露规则进行披露。</p> <p>3. <b>业绩比较基准不是理财产品预期收益率，不代表投资者可能最终获得的实际收益，仅作为产品投资管理的业绩目标并用于计算我行浮动管理费用，不构成对本理财产品的任何收益承诺或担保。客户的实际收益由产品到期日公布的净值决定。</b></p>
<b>固定管理费</b>	本产品银行收取管理费，管理费率不超过0.30%（年化），具体以公告为准，按日计提，管理人有权按季度或在子周期到期时提取。
<b>浮动管理费</b>	当产品单个投资周期年化收益率超过执行的业绩比较基准时，管理人将收取超过部分的80%作为浮动管理费，另20%归投资者所有，管理人有权按周或在子周期到期日计提，年化收益率未超过执行的业绩比较基准时不收取浮动管理费。详细内容见“五、产品费用说明”。（暂不启用，如启用以公告为准）

其他费用	<p>1. 本产品认购、申购、赎回<b>费率为0</b>。</p> <p>2. 投资顾问机构收取固定投资服务费不超过0.2%（年化），每日计提。</p> <p>3. 托管银行按照不超过0.008%（年化）收取托管费，估值服务机构按照不超过0.006%（年化）收取估值服务费，每日计提。</p> <p>4. 以上具体费率，以海口农商银行公告为准。除以上费用外的费用，包括但不限于产品开户费用、账户维护费用、银行划款费用、交易相关费用、托管服务费用、产品相关的会计师费用、律师费用和诉讼费用等。由产品管理人或托管人根据有关法律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。</p>
费率调整	海口农商银行有权根据国家政策和适用法律的规定，对本产品收费项目、收费条件、计算方法、收取方式及费率等在约定范围内进行调整，并以当期公告为准。超出约定范围的调整，将提前3个工作日进行公告。
拒绝或暂停接受申购、延缓支付赎回款项的情形	<p>1. 发生下列情形，海口农商银行可以拒绝接受或暂停接受投资者的申购申请：</p> <p>(1) 海口农商银行根据理财产品实际投资运作的情况确定理财产品规模上限，认购/申购日若本理财产品实时余额达到理财产品规模上限，海口农商银行有权拒绝超过本理财产品规模上限部分的认购/申购申请。</p> <p>(2) 不可抗力的原因导致产品无法正常运作；</p> <p>(3) 证券交易场所依法决定临时停市或其他特殊情况，导致产品管理人无法计算当日产品资产净值；</p> <p>(4) 当产品管理人认为某笔申购申请会有损于其他产品份额持有人利益时，可拒绝该笔申购申请；</p> <p>(5) 法律、法规规定认定的其他情形。</p> <p>2. 发生下列情形，管理人有权延缓支付赎回款项：</p> <p>(1) 净预约赎回申请超过理财产品总份额的10%为巨额赎回（<b>暂不启用，如有调整，以海口农商银行的公告为准</b>），此时海口农商银行有权根据理财产品的资产组合状况决定接受或拒绝预约赎回申请，直至本周期预约赎回结束。</p> <p>(2) 因不可抗力导致产品管理人不能支付赎回款项；</p> <p>(3) 证券交易场所依法决定临时停市或其他特殊情况，导致产品管理人无法计算当日产品资产净值；</p> <p>(4) 法律、法规规定认定的其它情形。</p>
计息说明	<p>1. 产品募集期内，投资者将认购本金缴存至理财账户之日起至本理财产品成立日（不含）期间，投资者可获得认购本金的活期存款利息收益。募集期内的利息不计入认购本金份额。</p> <p>2. 在产品成立后，投资者将申购本金缴存至理财账户之日起至申购确认日（不含）期间，投资者可获得认购本金的活期存款利息收益。募集期内的利息不计入申购本金份额。</p> <p>3. 产品到期日、提前终止日至理财资金返还到账日（不含）为理财产品清算期，清算期内理财资金无投资收益及活期存款利息。</p>
分红说明	海口农商银行有权根据市场情况对产品进行现金分红。
税收规定	根据中国增值税相关法律法规、税收政策等要求，理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，以理财产品管理人为纳税人。签约各方同意本理财产品在运营过程应缴纳的增值税及附加税费（包括但不限于，城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加等）由管理人从理财产品财产中支付，并依据中国税务机关要求，履行相关纳税申报

	义务。投资者从理财产品取得的收益应缴纳的税款，由投资者自行申报及缴纳。
<b>附属条款</b>	本理财产品不可用于质押。

在本产品存续期内，如因监管政策与规定发生变化，海口农商银行有权单方对本产品条款进行修改。

## 二、产品投资范围

本产品主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于银行存款、同业存单、货币市场工具、国内依法发行上市的国债、央行票据、金融债、次级债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、资产支持证券、可转债（含可分离交易可转债）、可交换债、私募债券（包括但不限于定向债务融资工具、非公开发行公司债、中小企业私募债）、债券回购、债券借贷、债券基金、货币基金等符合上述投向的资产管理计划、其他符合监管要求的债权类资产等。

其中，银行存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%；正回购交易的未到期余额不得超过本产品资产净值的 40%；持有的现金或者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不低于该理财产品资产净值的 5%。本产品的上述投资范围将有可能随国家法律法规及监管政策的变化而产生变化，如投资范围等发生变化，产品管理人将于新的投资范围开始实施日前 3 个交易日公告。

若因市场发生重大变化导致本产品存续期间投资比例暂时超出规定区间，本产品管理人将恪尽职守，并在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内使投资比例恢复到规定区间。

## 三、产品管理人、托管人、投资顾问及估值方

### 1. 产品管理人

本理财产品的产品管理人为海口农村商业银行股份有限公司。

### 2. 产品托管人

本理财产品的托管人为宁波银行股份有限公司。

### 3. 产品投资顾问

本理财产品的投资顾问为中信证券股份有限公司。

### 4. 产品估值服务方

本理财产品的估值服务方为长江证券股份有限公司。

## 四、交易规则及情景分析

### 1. 理财产品交易规则

（1）“未知价”原则，每个申购确认日确认的申购份额以申购确认日公布的前一交易日日终产品份额净值为基准计算，每个周期到期日确认的赎回金额以周期到期日公布的前一交易日日终产品份额净值为基准计算。

（2）本理财产品，每期次申购金额为 1 万元人民币，以 1000 元人民币递增。本理财产品仅支持单一子周期全额预约赎回。

（3）客户于交易日交易时间提交的申购申请为受理状态，非交易时间提交的申购申请为预受理状态，

需于下一交易日转为受理状态，方可进行确认，最终申购确认情况以投资者在我行营业网点或电子渠道确认的结果为准。认购/申购的资金于认购/申购申请受理当日冻结，认购申请在产品成立日统一确认，申购申请在申购确认日统一确认，并统一进行资金扣划。

(4) 海口农商银行按照先到先得原则受理投资者申请，如申购或赎回达到产品规模上限，或发生“拒绝或暂停接受申购、延缓支付赎回款项的情形”时，海口农商银行有权拒绝投资者的申请。

(5) 海口农商银行有权更改上述规则，但最迟于新规则开始实施日前 3 个交易日在农信官网 (www.hainanbank.com.cn) 上公告。

## 2. 申购份额、赎回金额、份额净值的计算

### (1) 产品申购份额的计算

本理财产品在申购时不收取申购费用。

申购份额 = 申购金额 ÷ 申购确认日公布的理财产品份额净值

例：某投资者投资 100,000.00 元申购本产品，假设申购确认日公布的产品份额净值为 1.0500 元，则其可得到的申购份额为：

申购份数 =  $100,000.00 \div 1.0500 = 95,238.09$  份

### (2) 理财产品赎回金额的计算

赎回金额 = 赎回份额 × 周期到期日公布的理财产品份额净值

例：某投资者持有本产品 100,000.00 份产品份额决定赎回，假设周期到期日公布的理财产品份额净值是 1.1000 元。

赎回金额 =  $100,000.00 \times 1.1000 = 110,000.00$  元

### (3) 理财产品份额净值的计算

理财产品资产净值 = 本期理财产品财产总值 - 本期理财产品财产负债 (包含理财产品各项费用)

理财产品份额净值 = 理财产品资产净值 ÷ 本期理财产品总份额

本理财产品份额净值的计算，按截位法保留到小数点后 4 位，由此误差产生的收益或损失由本理财产品财产承担。

## 3. 巨额赎回的认定

单个赎回确认日净赎回份额 (有效赎回份额总数扣除有效申购份额总数后的份额) 超过上一日理财产品总份额的 10% 时为巨额赎回。

发生巨额赎回时，海口农商银行有权接受或拒绝预约赎回申请。连续两个周期到期日以上发生巨额赎回视为连续巨额赎回。发生连续巨额赎回时，海口农商银行可选择暂停接受预约赎回申请；已经接受的预约赎回申请可以在不超过 20 个交易日交易日的期限内延缓支付赎回款项，并在海口农商银行网站上进行公告。(巨额赎回暂不启用，如有调整，以海口农商银行的公告为准。)

## 4. 情景分析

以单个子周期 91 天为例：

情景一 (认购投资 91 天)：

某投资者于 2020 年 4 月 14 日（周二）认购 100,000.00 元本产品，4 月 15 日（周三）确认份额。投资者认购份数为  $100,000.00 \div 1.0000 = 100,000.00$  份。

投资者于 2020 年 4 月 15 日 08:30 至 2020 年 7 月 14 日 17:30 期间提交预约赎回申请。

理财产品于 2020 年 7 月 15 日本周期到期，假设 7 月 15 日公布的 7 月 14 日日终产品份额净值为 1.0121，投资者赎回份额对应价款为  $100,000.00 \times 1.0121 = 101,210.00$  元。

投资者于 2020 年 7 月 17 日前到账资金 101,210.00 元。

#### **情景二（投资 182 天）：**

投资者在第一个投资周期未提交预约赎回申请，持有份额自动投资至下一个投资周期。投资者于 2020 年 7 月 15 日 08:30 至 2020 年 10 月 13 日 17:30 期间提交预约赎回申请提交预约赎回申请。

理财产品于 2020 年 10 月 14 日本周期到期，假设 10 月 14 日公布的 10 月 13 日日终产品份额净值为 1.0252，投资者赎回份额对应价款为  $100,000.00 \times 1.0252 = 102,520.00$  元。

投资者于 2020 年 10 月 16 日前到账资金 102,520.00 元。

#### **情景三（申购投资 91 天）：**

某投资者于 2020 年 7 月 14 日（周二）申购 100,000.00 元本产品，7 月 15 日（周三）确认份额。假设 7 月 15 日公布的 7 月 14 日日终产品份额净值为 1.0121。

投资者申购份额为  $100,000.00 \div 1.0121 = 98804.47$  份。

投资者于 2020 年 7 月 15 日 08:30 至 2020 年 10 月 13 日 17:30 期间提交预约赎回申请。

理财产品于 2020 年 10 月 14 日本周期到期，假设 10 月 14 日公布的 10 月 13 日日终产品份额净值为 1.0252，投资者赎回份额对应价款为  $98804.47 \times 1.0252 = 101294.34$  元。

投资者于 2020 年 10 月 16 日前到账资金 101294.34 元。

#### **情景四：（认购投资 91 天，投资负收益）：**

某投资者于 2020 年 4 月 14 日（周二）认购 100,000.00 元本产品，4 月 15 日（周三）确认份额。投资者认购份数为  $100,000.00 \div 1.0000 = 100,000.00$  份。

投资者于 2020 年 4 月 15 日 08:30 至 2020 年 7 月 14 日 17:30 期间 17:30 前提交赎回申请。

海口农商银行于 2020 年 7 月 15 日确认其赎回，假设 7 月 15 日公布的 7 月 14 日日终产品份额净值为 0.9996，投资者赎回份额对应价款为  $100,000.00 \times 0.9996 = 99,960.00$  元。

投资者于 2020 年 7 月 17 日前到账资金 99,960.00 元。

#### **情景五（其它投资期限）：**

投资者投资到期日（份额确认日）为非交易日，则顺延至下一交易日，以到期日前最近一个交易日的净值计算。实际投资周期为 91 天的整数倍“+N”天，N 为到期日遇非交易日顺延的天数，通常情况下  $1 \leq N \leq 7$ 。

#### **情景六（浮动管理费）（暂不启用，如有调整，以海口农商银行公告为准）：**

投资者于 2020 年 4 月 16 日（认购份额确认日后）提交赎回申请。理财产品于 2020 年 7 月 15 日本周期到期，假设 7 月 14 日日终计算的产品份额净值为 1.0121（未扣除浮动管理费），每单位份

额收益为  $1.0121 - 1 = 0.0121$ ，经换算后本周期年化收益率约为 4.85%。

若业绩比较基准为 4.75%，则收取的浮动管理费率为  $I = (4.85\% - 4.75\%) \times 80\% = 0.08\%$ ，则客户实际到期年化收益率为 4.77%。公布的份额净值为扣除浮动管理费后的份额净值，管理人有权按周或在子周期到期日收取浮动管理费。

若业绩比较基准为 4.85%，则不收取浮动管理费，客户实际到期年化收益率为 4.85%。

本产品说明书中的任何测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成海口农商银行对本产品的任何收益承诺，仅代表投资者期初进行投资决定时参考。

本理财产品业绩比较基准不等于理财产品实际收益，不构成对投资收益的承诺或担保；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，投资需谨慎。投资组合可能发生损失，在最不利的情况下，本理财产品的本金及收益可能遭受损失。

## 五、产品费用说明

1. 本产品的费用包括固定管理费、投资服务费、托管费、估值核算费、浮动管理费，以及按照国家规定可以列入的其他费用。管理人因管理、运营理财产品发生的税费由产品资产承担。法律法规另有规定时从其规定。

2. 固定管理费。固定管理费按照前一交易日产品净资产为基数计提，计算方法如下：

$$F = E \times \text{固定管理费率} \div 365$$

F 为每日应计提的固定管理费

E 为前一日理财产品资产净值（成立首日为理财产品份额）

3. 投资服务费。投资服务费按照前一交易日产品净资产为基数计提，计算公式如下：

$$F = E \times \text{投资服务费率} \div 365$$

F 为每日应计提的投资服务费

E 为前一日理财产品资产净值（成立首日为理财产品份额）

4. 托管费。托管费每日按照前一交易日产品净资产为基数计提，计算公式如下：

$$F = E \times \text{托管费率} \div 365$$

F 为每日应计提的托管费

E 为前一日理财产品资产净值（成立首日为理财产品份额）

5. 估值服务费。估值服务费按照前一交易日净资产为基数计提，计算公式如下：

$$F = E \times \text{估值服务费率} \div 365$$

F 为每日应计提的估值服务费

E 为前一日理财产品资产净值（成立首日为理财产品份额）

6. 浮动管理费。海口农商银行有权收取浮动管理费。管理人有权按周或在子周期到期日计提浮动管理费，若产品投资组合净值超出业绩比较基准，管理人将收取浮动管理费，浮动管理费计算公式如下：



$$F = E \times (N - \text{当期业绩比较基准}) \times 80\% \times \text{该产品运作期天数} \div 365$$

F 为当期应收浮动管理费

E 为该产品运作期理财产品份额

N 为该产品运作期产品实际净值折算年化收益率

#### 7. 增值税及附加税费

根据中国增值税相关法律法规、税收政策等要求，理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，以理财产品管理人为纳税人。签约各方同意本理财产品在运营过程应缴纳的增值税及附加税费（包括但不限于，城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加等）由管理人从理财产品财产中支付，并依据中国税务机关要求，履行相关纳税申报义务。

投资者从理财产品取得的收益应缴纳的税款，由投资者自行申报及缴纳。

#### 8. 其它费用

除管理费、投资服务费、托管费、估值核算费、销售费、申购和赎回费、增值税、浮动管理费及附加税费之外的产品费用，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. 如存在其他按国家相关法律法规规定应由本产品份额持有人支付的费用，管理人和托管人有权根据实际情况在两方协商一致后增加收费项目，并最晚在变更前 3 个交易日披露相关信息。

## 六、理财产品估值

### 1. 估值对象

本产品所持有的各类有价证券和银行存款本息、备付金、保证金和其它资产及负债。

### 2. 估值日

本产品估值日为相关的证券交易场所的正常交易日，以及国家法律法规规定需要对外披露产品净值的非交易日。每个产品申购确认日和周期到期日公布上一个交易日日终产品份额净值。

### 3. 估值方法

#### A. 货币市场工具类资产的估值

（1）银行存款以本金列示，逐日计提利息；

（2）债券回购和拆借、同业存款，按成本估值，逐日计提利息。

#### B. 债券类资产的估值

在证券交易所和全国银行间市场交易的公募债券按第三方估值机构（中债、中证等）提供的估值数据估值，具体第三方估值机构由管理人和托管行具体协商确定。如监管另有规定的，按照监管的最新规定进行调整。如本组合持有的债券在本产品存续期内，因经济环境发生重大变化或债券发行主体发生重大事件等，导致债券价格发生重大变化的或导致债券发行主体无法履行应尽的偿债义务的，经管理人合理判断后，参考第三方估值机构提供的估值数据、市场价格及债券发行主体实际状况等，对该债券的价值进行重估，并合理确定随后该债券遵循的估值方法。

#### C. 投资于资产管理计划、基金等的资产

(1) 按合同约定的估值方案，以资产管理计划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，管理人根据合理判断反映其公允价值的计量方案进行估值。

(3) 投资货币基金的按所投资基金前一估值日至后估值日期间（含节假日）的万份收益计提估值日基金收益。

(4) 所投资资产管理计划、基金等净值份额估值的，若投资的计划或基金于本产品估值频率一致但未公布估值日基金份额净值，按其最近公布的份额净值为基础估值。

D. 其他类资产的估值若理财产品存续期间持有其他投资品种，以理财产品管理人和理财产品托管人共同认可的方法估值。

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计划资产公允价值的，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，按最能反映理财计划资产公允价值的方法估值。

## 七、提前终止

在本产品投资期间，银行有提前终止权。

如遇国家金融政策出现重大调整并影响到本理财产品的正常运作或因市场发生极端重大变动或突发性事件等情形时，海口农商银行有权但无义务提前终止本理财产品。一旦海口农商银行提前终止本理财产品，将提前 3 个交易日以公告形式通知投资者，并在提前终止日后 3 个工作日内向投资者返还理财本金及应得收益。

## 八、特别说明

1. 投资者保证资金来源合法，系其合法拥有，其投资本产品已得到相关的授权，且不违反任何法律、法规、监管规定及公司章程的规定。

2. 投资者与海口农商银行签署理财合同后，海口农商银行在划款时，不再通过任何方式与投资者进行最后确认，直接划款。**请客户认真阅读上述文件，并在充分理解本理财产品的相关收益及风险揭示的前提下，自愿投资理财产品并签署理财合同。理财合同一经签署即发生法律效力。**

3. 当市场发生极端重大变动或突发性事件时，为保护投资人利益，海口农商银行有权对基础资产进行处置，并及时披露。

4. 本产品认购/申购方式采取金额认购/申购的方式，销售网点受理认购/申购申请并不表示对该申请成功的确认，而仅代表销售网点确实收到了认购/申购申请，申请是否有效应以产品管理人实际扣划资金成功为准。投资者应在确认日的下一产品交易日自行查询最终成交确认情况，因投资者未做查询确认而引起的任何资金损失均由投资者自行承担。

## 九、保密条款

对于本理财产品相关信息，海口农商银行与投资者应对其在订立及执行理财合同的过程中知悉的

对方商业秘密/隐私依照法令规定保守秘密。但是任一方依照法令的规定或司法机关/行政机关的要求或向外部专业顾问进行披露的，不视为对保密义务的违反。双方在本条款项下的义务不因理财合同的终止而免除。

**十、投资者确认（客户填写）**

**个人投资者确认：**本人已经仔细阅读了《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》，海口农商银行向本人说明了本理财产品所涉及到的各种风险，本人已经充分理解本理财产品的相关收益及风险，认购/申购本理财产品是经过本人独立判断之后所做出的符合本人真实意愿的决定。本人同意和接受上述销售文件的条款和内容。

个人投资者签名：

日期：

**机构投资者确认：**本人为（机构名称）授权签字人。本人已仔细阅读了《海口农村商业银行股份有限公司理财产品说明书》，海口农商银行向本人说明了本理财产品所涉及到的各种风险，本机构已经充分理解本理财产品的相关收益及风险，认购/申购本理财产品是经过我机构独立判断之后所做出的符合本机构真实意愿的决定。本机构同意和接受上述销售文件的条款和内容。

机构盖章：

法定代表人或公司授权签字人签章：

日期：

**十一、产品合适度确认（银行填写）**

银行经办人员声明：本人已经向投资者全面、如实介绍了产品风险并按要求对投资者投资本产品的适合度进行了评估。

银行经办人员签名：

日期：

银行复核人员签名：

日期：

本网点查询电话：

盖章：