

关于调整苏银理财恒源 1 年定开 21 期

理财产品要素的公告

尊敬的客户：

苏银理财恒源1年定开21期理财产品将于2026年9月28日至2026年10月12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) 新增份额

销售名称/份额代码	份额	销售名称	销售代码
	J2 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 J2	J30458
	GS 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 GS	J30459
	S1 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 S1（专享）	J30460
	U 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 U	J30461
	L 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 L	J30462
	Z 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 Z	J30463
	Z1 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 Z1	J30464
	Z2 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 Z2	J30465
	Z3 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 Z3	J30466
	ZF3 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 ZF3（自动赎回）	J30467
	ZJ 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 ZJ（自动赎回）	J30468
	天府·优选份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期（天府·优选）	J30469
	芙蓉锦程·优选份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期芙蓉锦程·优选（自动赎回）	J30470
	芙蓉锦程·优选-尊享款份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期芙蓉锦程·优选-尊享款（自动赎回）	J30471
	ZC 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 ZC 鑫福优享（自动赎回）	J30472
	ZK 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 ZK 鑫福尊享（自动赎回）	J30473
	GS1 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 GS1（国庆节专属）	J30474
	ZF2 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 ZF2（自动赎回）	J30925
	ZF4 份额	苏银理财恒源 1 年定开 21 期 ZF4（自动赎回）	J30926
销售对象	个人和机构 其中J2份额销售机构江苏银行仅限白名单客户		
购买起点/追加金额	份额	认购起点	追加金额
	J2 份额	10,000 元	1 元的整数倍
	GS 份额	100 元	100 元的整数倍
	S1 份额	100 元	100 元的整数倍
	U 份额	100 元	100 元的整数倍
	L 份额	1,000,000 元	10,000 元的整数倍
	Z 份额	100 元	100 元的整数倍
	Z1 份额	10,000 元	1 元的整数倍
	Z2 份额	500,000 元	10,000 元的整数倍
	Z3 份额	1 元	1 元的整数倍
	ZF3 份额	100 元	100 元的整数倍

	ZJ 份额	100元	100元的整数倍
	天府·优选份额	100元	100元的整数倍
	芙蓉锦程·优选份额	1元	1元的整数倍
	芙蓉锦程·优选-尊享款份额	1元	1元的整数倍
	ZC 份额	10,000元	1元的整数倍
	ZK 份额	个人投资者：500,000元 机构投资者：30,000,000元	10,000元的整数倍
	GS1 份额	100元	100元的整数倍
	ZF2 份额	1000元	1,000元的整数倍
	ZF4 份额	1000元	1,000元的整数倍
(以销售机构设置为准)			
销售服务费率（年化）	0.60%		
托管费率（年化）	0.02%		
固定管理费率（年化）	0.60%		
份额募集期	2026年9月28日9:00至2026年10月12日17:00		
份额成立日	2026年10月13日		
开放计划	本产品按投资周期开放申购与赎回，最新投资周期（2026年10月13日-2027年11月1日）开放申购与赎回时间为：2026年9月28日至2026年10月12日（以各销售机构设置的时间为准）。投资者可在此期间提交申购/赎回申请，投资者未赎回的部分自动进入下一个投资周期。（其中ZF2/ZF3/ZF4/ZJ/天府·优选/芙蓉锦程·优选/芙蓉锦程·优选-尊享款/ZC/ZK份额由系统主动发起赎回申请，投资者无须发起赎回申请。）除开放计划外的其他时间，管理人不接受投资者申购、赎回申请。 管理人有权根据资产运作情况、节假日安排调整开放计划，并在调整前进行公告。		

份额其他产品要素以产品说明书约定为准，后续如有调整，以产品管理人公告为准。

(2) 调整份额名称

调整内容	调整前	调整后
份额名称	苏银理财恒源1年定开21期ZA（自动赎回）	苏银理财恒源1年定开21期ZA鑫福款（自动赎回）
份额名称	苏银理财恒源1年定开21期P	苏银理财恒源1年定开21期P（国庆节专属）

(3) 调整D份额认购起点/追加金额

调整内容	调整前	调整后
认购起点/追加金额	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。	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3000万元，追加金额为1万元

		的整数倍。
--	--	-------

认购起点/追加金额具体以销售机构设置为准。

(4) 调整 G 份额认购起点/追加金额

调整内容	调整前	调整后
认购起点/追加金额	G 份额认购起点 100 元，追加金额为 100 元的整数倍。	G 份额认购起点 20 万元，追加金额为 1 万元的整数倍。

认购起点/追加金额具体以销售机构设置为准。

(5) 调整超额业绩报酬

根据产品实际投资运作情况，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	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： 若 $R < \text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 60\%$，管理人无超额业绩报酬； 若 $\text{业绩比较基准下限} + (\text{业绩比较基准上限} - \text{业绩比较基准下限}) * 60\% \leq R < \text{业绩比较基准上限}$，管理人对超出【业绩比较基准下限 + (业绩比较基准上限 - 业绩比较基准下限) * 60%】的部分，收取 40% 的超额业绩报酬； 若 $R \geq \text{业绩比较基准上限}$，管理人对【业绩比较基准下限 + (业绩比较基准上限 - 业绩比较基准下限) * 60%】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。	管理人按投资周期收取超额业绩报酬。若单一投资周期产品各份额实际投资收益在扣除托管费、销售服务费、固定管理费等费用后超过各份额业绩计提基准，则该投资周期终止日后管理人将按照超出部分的 50% 收取超额业绩报酬。 各份额业绩计提基准（年化）： A 份额：2.35% B 份额：2.38% D 份额：2.50% F 份额：2.35% G 份额：2.38% J 份额：2.45% ZA 份额：2.35% ZF 份额：2.35% C 份额：2.40% P 份额：2.60% ZN 份额：2.50% ZQ 份额：2.35% J2 份额：2.50% GS 份额：2.50% S1 份额：2.45% U 份额：2.35% L 份额：2.45% Z 份额：2.35% Z1 份额：2.45% Z2 份额：2.50% Z3 份额：2.45% ZF3 份额：2.40% ZJ 份额：2.65% 天府·优选份额：2.65% 芙蓉锦程·优选份额：2.65% 芙蓉锦程·优选-尊享款份额：2.75% ZC 份额：2.40% ZK 份额：2.50% GS1 份额：2.55% ZF2 份额：2.45% ZF4 份额：2.50%

(6) 调整说明书的销售费和管理费

调整内容	调整前	调整后
销售服务费 率(说明书)	A份额 0.50%/年 B份额 0.50%/年 C份额 0.50%/年 D份额 0.45%/年 F份额 0.50%/年 G份额 0.45%/年 J份额 0.50%/年 P份额 0.50%/年 ZA份额 0.50%/年 ZF份额 0.50%/年 ZN份额 0.45%/年 ZQ份额 0.55%/年	0.60%/年
固定管理费 率(说明书)	A份额 0.80%/年 B份额 0.77%/年 C份额 0.65%/年 D份额 0.70%/年 F份额 0.80%/年 G份额 0.80%/年 J份额 0.70%/年 ZA份额 0.80%/年 ZF份额 0.80%/年 ZN份额 0.70%/年 ZQ份额 0.80%/年	0.60%/年

产品存续期内管理人可根据业务情况对费用进行优惠，实际收取费率以管理人公告为准。

上述调整将于2026年10月13日生效，客户如不接受调整后的产品要素，可在2026年9月28日至2026年10月12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

2026年9月23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。