

# 关于调整“苏银理财恒源融达1号”理财产品要素的公告

尊敬的客户：

管理人拟自 2025 年 10 月 16 日起，对“苏银理财恒源融达1号”理财产品部分要素进行调整，具体如下：

## 一、业绩比较基准调整

根据投资运作情况，管理人对“苏银理财恒源融达1号”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，不作为产品收益的业绩保证，投资者的实际收益由产品净值表现决定）。具体情况如下：

份额名称	销售代码	业绩比较基准 (调整前)	业绩比较基准 (调整后)
苏银理财恒源融达1号6月（芙蓉锦程·优选）	J03612	年化 2.35%	年化 2.20%-3.00%
苏银理财恒源融达1号6月Z	J03613	年化 2.35%	年化 2.20%-3.00%
苏银理财恒源融达1号6月Q	J03614	年化 2.35%	年化 2.20%-3.00%
苏银理财恒源融达1号6月JS鑫福款	J03807	年化 2.45%	年化 2.30%-3.10%
苏银理财恒源融达1号6月（芙蓉锦程·优选-尊享款）	J04954	年化 2.70%	年化 2.45%-3.25%
苏银理财恒源融达1号6月（北部湾银行专属）	J07237	年化 2.40%	年化 2.25%-3.05%
苏银理财恒源融达1号6月P	J07303	年化 2.60%	年化 2.40%-3.20%

## 二、超额业绩报酬/浮动管理费调整

份额名称	销售代码	超额业绩报酬/浮动管理费 (调整前)	超额业绩报酬 (调整后)
苏银理财恒源融达1号6月（芙蓉锦程·优选）	J03612	超额业绩报酬比例：在客户份额持有期间净值增长率达到下述“浮动管理费中	客户份额持有期间净值增长率为 $r$ ,

苏银理财恒源融达 1 号 6 月 Z	J03613	情形 1” 时，管理人可收取 20%超额业绩报酬。	依据份额确认时产品单位净值、份额赎回时产品单位净值、客户份额实际运作天数折算为年化收益率（1 年按 365 天计算）。若 $r$ 低于业绩比较基准下限，管理人收取超额业绩报酬；若【业绩比较基准下限 $\leq r <$ 业绩比较基准下限+（业绩比较基准上限-业绩比较基准下限）*50%】，管理人对超出业绩比较基准下限的部分收取 30%的超额业绩报酬；若【 $r \geq$ 业绩比较基准下限+（业绩比较基准上限-业绩比较基准下限）*50%】，管理人对超出业绩比较基准下限的部分收取 30%的超额业绩报酬，并对超出【业绩比较基准下限+（业绩比较基准上限-业绩比较基准下限）*50%】的部分收取 50%的超额业绩报酬。
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 Q	J03614	浮动管理费（I）：1.5%/年，浮动管理费的收取需要视客户份额持有期间净值增长率（ $r$ ）以及业绩比较基准（ $R$ ）而定，在客户份额赎回时根据实际情况支取。客户份额持有期间净值增长率（ $r$ ）依据份额确认时产品单位净值、份额赎回时产品单位净值、客户份额实际运作天数折算为年化收益率（1 年按 365 天计算）。	
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 JS 鑫福款	J03807	存在以下四种情形：情形 1： $r > R + I$ ，则管理人实际收取浮动管理费率为 $I$ ，并收取（ $r - R - I$ ）*20%作为超额业绩报酬，客户的实际收益率为 $R + (r - R - I) * 80\%$ 。	
苏银理财恒源融达 1 号 6 月（芙蓉锦程·优选-尊享款）	J04954	情形 2： $R \leq r \leq R + I$ ，则管理人实际收取浮动管理费率为 $r - R$ ，客户的实际收益率为 $R$ 。情形 3： $0 < r < R$ ，则客户按赎回日净值兑付，客户实际收益为 $r$ ，管理人无浮动管理费。情形 4： $r < 0$ ，则客户按赎回日净值兑付，客户投资本金发生亏损，无收益，管理人无浮动管理费，在最不利于情形下，客户可能损失全部本金。	
苏银理财恒源融达 1 号 6 月（北部湾银行专属）	J07237		
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 P	J07303		

2025 年 10 月 10 日至 2025 年 10 月 15 日申购，于 2025 年 10 月 16 日确认的份额适用调整后的业绩比较基准和超额业绩报酬进行计提；2025 年 10 月 16 日前已确认的份额，按确认时原有的业绩比较基准、超额业绩报酬/浮动管理费进行计提。

特此报告。

感谢您投资苏银理财本期理财产品，敬请继续关注我司近期推出的其他理财产品。

苏银理财有限责任公司

2025 年 9 月 29 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。