

关于根据《资产管理产品相关会计处理规定》调整部分存续理财产品合同条款的公告

尊敬的投资者：

根据财政部于2022年6月1日颁布，且将于2022年7月1日起实施的《资产管理产品相关会计处理规定》（财会〔2022〕14号，以下简称“《会计处理规定》”）的相关规定，“资产管理产品的管理人收取管理人报酬的，资产管理产品应当按照权责发生制原则，在管理人提供相关服务的期间，将当期发生的管理人报酬计入当期损益。”

因此，为真实公允反映资管产品的经营业绩并更好地保护投资者利益，招银理财有限责任公司（以下简称“本公司”）结合理财计划的实际运作情况，拟对部分存续理财产品（见附件）浮动管理费计提方法进行调整，具体如下：

管理人收取理财计划浮动投资管理费。浮动投资管理费每日计提，每个开放日及理财计划终止日结算上一个投资周期浮动投资管理费，并于下一月内支付，浮动投资管理费精确到小数点后2位，小数点2位以后舍位。浮动投资管理费按照“高水位原则”进行计提，即：每个投资周期内，每日计提浮动投资管理费前的理财计划份额累计净值（扣除除浮动管理费以外的其他费用后）必须超过以往开放日（第一个投资周期为理财计划成立日）的最高理财计划份额累计净值，且不低于1，且根据计算方式得到的上一个开放日（第

一个投资周期为理财计划成立日)至计提当日累积应计提的浮动投资管理费大于0时,方可计提浮动投资管理费。不同份额的浮动管理费分别计算并计提。

浮动投资管理费的计算方式为:

上一个开放日(第一个投资周期为理财计划成立日)至计提当日,年化的名义份额净值收益率超过A%时,计提超出部分的50%为浮动投资管理费:

上一个开放日(第一个投资周期为理财计划成立日)至计提当日累积应计提的浮动投资管理费=(名义份额净值收益率-A%×区间天数÷365)×上一个开放日(第一个投资周期为理财计划成立日)的理财计划份额净值×计提当日的产品份额数×50%

其中,名义份额净值收益率的公式为:名义份额净值收益率=(计提当日的理财计划份额累计净值(扣除除浮动管理费以外的其他费用后)-以往开放日及理财计划成立日计算的理财计划份额累计净值中的最高者)÷上一个开放日(第一个投资周期为理财计划成立日)的理财计划份额净值。区间天数是指,上一个开放日(不含)到计提当日(含)(第一个区间为理财计划成立日[不含]至计提当日[含])的实际天数。

A%为本理财计划计提当日对应投资周期的业绩比较基准。

如于理财计划终止日存在未变现资产需要延期清算的,该理财计划终止日的份额累计净值(扣除除浮动管理费以外的其他费用后)

应以理财计划项下资产全部变现后的实际到账金额为计算依据，不考虑延期清算期间的的时间占用。

需要说明的是，投资周期内每日计提的浮动投资管理费仅作为暂估数据，用于理财计划会计核算和估值日估值。仅开放日及理财计划终止日当天确认计提的浮动投资管理费作为该投资周期浮动投资管理费的结算依据。因投资周期内每日计提并暂估理财计划费用，自 2022 年 7 月 1 日起，本公司在向投资者定期公布理财计划估值结果时将扣除暂估的浮动投资管理费，并将扣除暂估浮动投资管理费后的理财计划份额净值向投资者进行披露。因浮动投资管理费计提方法调整，本公司预计在上述计提方法实施期初，理财计划份额净值可能因扣除暂估的浮动投资管理费而发生小幅回撤，且不排除在投资周期内因此发生理财计划份额净值的波动，但理财计划实际需承担的浮动投资管理费最终以开放日及理财计划终止日当天计提核算的数值为准。

以上修改不减损投资者利益。感谢您一直以来对招银理财的支持！敬请继续关注招银理财正在销售的理财产品。

特此公告。

招银理财有限责任公司

2022 年 6 月 30 日

附件：理财产品清单

产品名称	产品代码	理财产品登记编 码
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 1 号固定收益类理财计划	301001	Z7001621000123
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 2 号固定收益类理财计划	301002	Z7001621000129
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 3 号固定收益类理财计划	301003	Z7001621000130
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 5 号固定收益类理财计划	301005	Z7001620000043
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 6 号固定收益类理财计划	301006	Z7001620000044
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 7 号固定收益类理财计划	301007	Z7001620000048
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 8 号固定收益类理财计划	301008	Z7001620000046
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 9 号固定收益类理财计划	301009	Z7001620000050
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 10 号固定收益类理财计划	301100	Z7001620000083
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 11 号固定收益类理财计划	301011	Z7001620000084
招银理财招睿零售青葵系列半年定开 12 号固定收益类理财计划	301012	Z7001621000090
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 1 号固定收益类理财计划	301025	Z7001621000156
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 2 号固定收益类理财计划	301026	Z7001621000080
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 3 号固定收益类理财计划	301027	Z7001621000025
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 4 号固定收益类理财计划	301028	Z7001621000045
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 5 号固定收益类理财计划	301029	Z7001621000081
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 6 号固定收益类理财计划	301030	Z7001621000069
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 7 号固定收益类理财计划	301031	Z7001621000091
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 8 号固定收益类理财计划	301032	Z7001621000126
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 9 号固定收益类理财计划	301033	Z7001621000137
招银理财招睿零售青葵系列一年定开 11 号固定收益类理财计划	301035	Z7001620000041
招银理财招睿青葵系列一年定开 001 号固定收益类理财计划	301036	Z7001620000045
招银理财招睿青葵系列一年定开 002 号固定收益类理财计划	301080	Z7001620000047
招银理财招睿青葵系列一年定开 003 号固定收益类理财计划	301081	Z7001620000086
招银理财招睿青葵系列一年定开 004 号固定收益类理财计划	301082	Z7001621000163
招银理财招睿青葵系列一年定开 005 号固定收益类理财计划	301083	Z7001622000017
招银理财招睿颐养丰润两年定开 6 号增强型固定收益类理财计划	100116	Z7001621000057
招银理财招睿颐养丰润两年定开 7 号增强型固定收益类理财计划	100117	Z7001621000108
招银理财招睿颐养丰润两年定开 8 号增强型固定收益类理财计划	100118	Z7001621000174
招银理财招睿颐养丰润一年定开 2 号增强型固定收益类理财计划	100137	Z7001620000052
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 1 号增强型固定收益类理财计划	100138	Z7001620000069
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 2 号增强型固定收益类理财计划	100139	Z7001620000135
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 3 号增强型固定收益类理财计划	100140	Z7001621000017
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 4 号增强型固定收益类理财计划	100141	Z7001621000039
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 5 号增强型固定收益类理财计划	100142	Z7001621000058
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 6 号增强型固定收益类理财计划	100143	Z7001621000087
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 7 号增强型固定收益类理财计划	100144	Z7001621000132
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 8 号增强型固定收益类理财计划	100145	Z7001621000184
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 9 号增强型固定收益类理财计划	100146	Z7001621000222
招银理财招睿颐养丰润十四月定开 10 号增强型固定收益类理财计划	100147	Z7001621000239

产品名称	产品代码	理财产品登记编 码
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 1 号增强型固定收益类理财计划	100191	Z7001621000003
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 2 号增强型固定收益类理财计划	100192	Z7001621000038
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 3 号增强型固定收益类理财计划	100193	Z7001621000065
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 4 号增强型固定收益类理财计划	100194	Z7001621000116
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 5 号增强型固定收益类理财计划	100195	Z7001621000135
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 6 号增强型固定收益类理财计划	100196	Z7001621000183
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 7 号增强型固定收益类理财计划	100197	Z7001621000213
招银理财招睿颐养丰润九个月定开 8 号增强型固定收益类理财计划	100198	Z7001621000251
招银理财招睿颐养丰润一年定开 3 号增强型固定收益类理财计划	100213	Z7001621000007
招银理财招睿颐养丰润一年定开 4 号增强型固定收益类理财计划	100214	Z7001621000030
招银理财招睿颐养丰润一年定开 5 号增强型固定收益类理财计划	100215	Z7001621000066
招银理财招睿颐养丰润一年定开 6 号增强型固定收益类理财计划	100216	Z7001621000096
招银理财招睿颐养丰润一年定开 7 号增强型固定收益类理财计划	100217	Z7001621000128
招银理财招睿颐养丰润一年定开 8 号增强型固定收益类理财计划	100218	Z7001621000169
招银理财招睿颐养丰润一年定开 9 号增强型固定收益类理财计划	100219	Z7001621000220
招银理财招睿颐养丰润一年定开 10 号增强型固定收益类理财计划	100220	Z7001621000245