

## 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，理财计划终止日结算，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。根据计算方式得到的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。

浮动投资管理费的计算方式为：

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业绩比较基准时计提超出部分的 80%为浮动投资管理费。计算公式如下：

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- 业绩比较基准×区间天数÷365)×理财计划成立日的理财计划净资产×80%

其中，

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)-理财计划成立日的理财计划份额累计净值)÷理财计划成立日的理财计划份额净值。

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，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。仅理财计划终止日当天确认计提的浮动投资管理费作为浮动投资管理费的结算依据。因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，且不排除在理财计划存续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
招银理财招睿增利精选 27 号封闭式固定收益类理财计划	660127	Z7001621000279
招银理财招睿增利精选 25 号封闭式固定收益类理财计划	660125	Z7001621000267
招银理财招睿增利 A 款 33 号封闭式固定收益类理财计划	660033	Z7001621000316
招银理财招睿增利 A 款 31 号封闭式固定收益类理财计划	660031	Z7001621000312
招银理财招睿增利 A 款 28 号封闭式固定收益类理财计划	660028	Z7001621000233
招银理财招睿增利精选 33 号封闭式固定收益类理财计划	660133	Z7001621000315
招银理财招睿增利精选 32 号封闭式固定收益类理财计划	660132	Z7001621000314
招银理财招睿增利精选 31 号封闭式固定收益类理财计划	660131	Z7001621000311
招银理财招睿增利精选 24 号封闭式固定收益类理财计划	660124	Z7001621000266
招银理财招睿增利精选 23 号封闭式固定收益类理财计划	660123	Z7001621000260
招银理财招睿增利精选 22 号封闭式固定收益类理财计划	660122	Z7001621000250
招银理财招睿增利精选 16 号封闭式固定收益类理财计划	660116	Z7001621000207
招银理财招睿增利精选 12 号封闭式固定收益类理财计划	660112	Z7001621A000024
招银理财招睿增利精选 10 号封闭式固定收益类理财计划	660110	Z7001621000006
招银理财招睿增利 50 号封闭式固定收益类理财计划	660050	Z7001622000121
招银理财招睿增利 49 号封闭式固定收益类理财计划	660049	Z7001622000120
招银理财招睿增利 48 号封闭式固定收益类理财计划	660048	Z7001622000099
招银理财招睿增利 47 号封闭式固定收益类理财计划	660047	Z7001622000098
招银理财招睿增利 46 号封闭式固定收益类理财计划	660046	Z7001622000075
招银理财招睿增利 45 号封闭式固定收益类理财计划	660045	Z7001622000074
招银理财招睿增利 44 号封闭式固定收益类理财计划	660044	Z7001622000056
招银理财招睿增利 43 号封闭式固定收益类理财计划	660043	Z7001622000055
招银理财招睿增利 A 款 42 号封闭式固定收益类理财计划	660042	Z7001621000368

招银理财招睿增利 A 款 39 号封闭式固定收益类理财计划	660039	Z7001621000343
招银理财招睿增利 A 款 38 号封闭式固定收益类理财计划	660038	Z7001621000342
招银理财招睿增利 A 款 37 号封闭式固定收益类理财计划	660037	Z7001621000341
招银理财招睿增利 A 款 36 号封闭式固定收益类理财计划	660036	Z7001621000340
招银理财招睿增利 A 款 35 号封闭式固定收益类理财计划	660035	Z7001621000339
招银理财招睿增利 A 款 34 号封闭式固定收益类理财计划	660034	Z7001621000317
招银理财招睿增利 A 款 32 号封闭式固定收益类理财计划	660032	Z7001621000313
招银理财招睿增利 A 款 30 号封闭式固定收益类理财计划	660030	Z7001621000295
招银理财招睿增利 A 款 29 号封闭式固定收益类理财计划	660029	Z7001621000271
招银理财招睿增利 A 款 27 号封闭式固定收益类理财计划	660027	Z7001621000227
招银理财招睿增利 A 款 26 号封闭式固定收益类理财计划	660026	Z7001621000201
招银理财招睿增利 A 款 25 号封闭式固定收益类理财计划	660025	Z7001621000139
招银理财招睿增利 A 款 24 号封闭式固定收益类理财计划	660024	Z7001621000073
招银理财招睿增利 A 款 23 号封闭式固定收益类理财计划	660023	Z7001621000072
招银理财招睿增利 A 款 21 号封闭式固定收益类理财计划	660021	Z7001621000042
招银理财招睿增利 A 款 19 号封闭式固定收益类理财计划	660019	Z7001621000015
招银理财招睿增利 A 款 17 号一年半封闭固定收益类理财计划	660017	Z7001621000012
招银理财招睿增利 A 款 15 号两年封闭固定收益类理财计划	660015	Z7001620000132
招银理财招睿增利 A 款 14 号两年封闭固定收益类理财计划	660014	Z7001620000062
招银理财招睿增利 A 款 13 号两年封闭固定收益类理财计划	660013	Z7001620000039
招银理财招睿增利 A 款 12 号两年封闭固定收益类理财计划	660012	Z7001620000029
招银理财招睿增利 51 号封闭式固定收益类理财计划	660051	Z7001622000130
招银理财招睿增利 52 号封闭式固定收益类理财计划	660052	Z7001622000131