

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 11 月 20 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 A	J180409SA86B	年化 2.55%	年化 2.40%-3.20%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月（代发专享）	J180409SA86D	年化 2.60%	年化 2.45%-3.25%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 E50	J180409SA86E	年化 2.60%	年化 2.45%-3.25%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 F	J180409SA86F	年化 2.60%	年化 2.45%-3.25%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 G	J02453	年化 2.65%	年化 2.50%-3.30%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 S	J02764	年化 2.55%	年化 2.40%-3.20%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 H	J02767	年化 2.65%	年化 2.50%-3.30%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月（碳账户专享）	J03363	年化 2.60%	年化 2.45%-3.25%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 K	J03473	年化 2.65%	年化 2.50%-3.30%
苏银理财恒源融达 1 号 6 月 J	J03506	年化 2.60%	年化 2.45%-3.25%

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 A	J180409SA86B	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“浮动管理费中情形 1”时，管理人可收取 20%超额业绩报酬。 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）。 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 $R + (r - R - I) * 80\%$。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。	管理人按投资周期收取超额业绩报酬，若各份额单一投资周期的产品实际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超过各份额业绩比较基准下限，产品管理人将按照超出部分的 50%收取超额业绩报酬。
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月（代发 专享）	J180409SA86D		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 E50	J180409SA86E		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 F	J180409SA86F		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 G	J02453		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 S	J02764		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 H	J02767		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月（碳账 户专享）	J03363		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 K	J03473		
苏银理财恒源融 达 1 号 6 月 J	J03506		

2025 年 11 月 13 日至 2025 年 11 月 19 日申购，于 2025 年 11 月 20 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 11 月 20 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 11 月 11 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。

