九通理财恒盈系列 20005 期产品说明书

重要须知

●本理财产品说明书为《汉口银行理财产品协议书》以及《汉口银行理财产品交易类业务申请书》不可分割之组成部分。

●本理财产品仅向依据中华人民共和国有关法律法规及本产品说明书规定可以购买本理财产品的投资者发售。

●**本理财产品与存款存在明显区别，具有一定的风险。**投资者应根据自身判断审慎做出投资决定，不受任何诱导、误导。在购买本理财产品前，投资者应确保自己完全明白该项投资的性质、投资所涉及的风险以及投资者的风险承受能力，并根据自身情况做出投资决策。

●本理财产品为**净值型非保本浮动收益类理财产品**，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准仅作为计算产品管理人业绩报酬的标准，不构成对该理财产品的任何收益承诺。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资需谨慎。**

●投资者同意签署《汉口银行个人理财产品协议书》后，汉口银行有权在募集期届满日从约定的账户扣收投资者的投资本金。如因投资者提供了错误结算账户或账户金额不足造成转账不成功，无论出于何种原因若不能及时或根本不能从投资者的账户扣款以支付相关投资，银行有权取消投资者的申购申请，且不承担任何法律责任。

●理财期限内，汉口银行将对理财本金按照本协议约定进行管理和运用，不另计付存款利息。理财本金在规定的购买日至募集期结束日前一日之间，按活期存款利率计息，该利息不计入投资本金。募集期结束日当日以及产品说明书中规定的到期日至到账日之间，资金不计

利息。

●理财产品本金收益返还及分配时，投资者应保证指定的银行账户状态正常，因任何原因造成该银行账户销户或状态不正常，投资者有义务对汉口银行做出合理说明，并书面申请变更。如因投资者原因导致资金不能及时入账，由此产生的任何损失由投资者自行承担。

●投资者若对本说明书的内容有任何疑问，请咨询银行营业网点工作人员；如对该产品和服务有任何意见和建议，可通过银行营业网点工作人员、客户服务电话（40060-96558）以及汉口银行官方网站（www.hkbchina.com）进行反映，我们将按照相关流程予以受理。

●本产品说明书解释权归汉口银行所有。

一、风险揭示

本理财计划是中低风险投资产品，理财产品的总体风险程度较低，虽然存在一些可能对产品本金和收益安全产生不利影响的因素，但产品本金出现损失、收益不能实现的可能性较小。您应充分认识投资风险，谨慎投资。

（一）**信用风险**：投资者面临本理财计划所投资资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约的风险。若出现上述情况，投资者的本金和收益可能遭受部分或全部损失。

（二）**理财计划不成立风险**：如自本理财计划开始认购至认购结束的期间，理财计划认购总金额未达到规模下限（如有约定），国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，经汉口银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划，汉口银行有权宣布本理财计划不成立。

（三）**流动性风险**：本产品在存续期内投资者不能提前终止，因此，在此存续期内如果投资者有流动性需求，可能面临理财产品持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

（四）**利率风险**：利率风险是指利率的变化对理财产品投资带来的不确定因素。本产品存续期间，若人民银行提高存款利率，本期产品的收益有可能低于同期存款收益。

(五) **理财产品认购风险**：如出现市场剧烈波动,相关法规政策变化或其他可能影响本理财产品正常运作的情况，汉口银行有权停止报价，投资者将无法在约定的认购时间内购买本理财产品，因此造成的任何损失，由投资者自行承担，汉口银行对此不承担任何责任。

(六) **提前终止风险**：由于汉口银行在特定情况下提前终止本理财计划，使得本理财计划的实际理财期限可能小于预定期限。如果理财计划提前终止或提前返还部分本金及理财收益，则投资者将无法实现期初预期的全部收益。

(七) **延期风险**：如因理财计划项下对应的信用产品变现等原因造成理财计划不能按时还本付息，理财期限将相应延长。

(八) **信息传递风险**：本理财计划存续期内不提供账单，投资者应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。汉口银行按照本说明书有关“信息披露”的约定，发布理财计划的信息公告。投资者应根据“信息披露”的约定及时登录汉口银行网站（www.hkbchina.com）或致电汉口银行全国统一客户服务热线（40060-96558）或到汉口银行营业网点查询。如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，投资者预留在汉口银行的有效联系方式变更的，应及时通知汉口银行。如投资者未及时告知汉口银行联系方式变更的或因投资者其他原因导致汉口银行在需要联系投资者时无法及时联系上，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

(九) **政策风险**：本理财计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，导致本理财计划收益降低甚至本金损失。

(十) **不可抗力风险**：由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，从而导致理财资产收益降低或损失，甚至影响理财产品的受理、投资、偿还等

的正常进行，进而影响理财产品的资金安全。

(十一) **税务风险**：根据国家相关法律法规，理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为，由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费。该等税款将直接从理财计划中扣付缴纳，本理财计划将因为前述增值税等税负承担导致计划税费支出增加、理财实际收益降低，从而降低产品投资人的收益水平。

二、产品概述

九通理财恒盈系列 20005 期

产品名称	九通理财恒盈系列 20005 期	产品代码	20HY005
产品登记编码	C1085620000079 本理财产品已经在“全国银行业理财信息登记系统”进行登记，投资者可依据产品登记编码在“中国理财网”(www.chinawealth.com.cn)查询该产品信息。		
理财产品风险评级	中低风险		
产品类型	净值型非保本浮动收益类		
目标客户	个人投资者 (“稳健型”及以上客户)		
募集方式	公募		
销售渠道	汉口银行各营业网点、网上银行、手机银行、直销银行等		
投资性质	固定收益类理财产品		
适合客户类别	有投资经验和无投资经验客户		
投资及收益币种	人民币	期限	670 天
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为 4.25% (年化)，业绩比较基准为理财计划管理人基于过往投资经验及对产品存续期投资市场波动的预判而对本产品所设定的投资目标，不代表本产品的未来表现和实际收益，或汉口银行对本产品进行的收益承诺。		
首次认购/申购起点	个人投资者 1 万元，以 1 千元的整数倍递增		
计划募集规模	10 亿元		
募集期	2020 年 07 月 09 日至 2020 年 07 月 15 日，如果募集期内募集资金总额达到发行量上限，则汉口银行有权决定募集期提前终止。		

成立日	2020年07月16日	到期日	2022年05月17日
产品到期资金到账日	到期日后3个工作日内		
提前终止权	<p>在本产品投资期内，客户无权提前终止该产品。</p> <p>如出现如下情形，汉口银行有权但无义务提前终止本理财产品：</p> <p>(1) 如遇国家金融政策出现重大调整并影响到本理财产品的正常运作时，汉口银行有权提前终止本理财产品；</p> <p>(2) 因市场发生极端重大变动或突发性事件等情形，汉口银行亦有权提前终止本理财产品。</p> <p>一旦汉口银行提前终止本理财产品，将于确定的提前终止日前2个工作日内以公告形式通知投资者，并在提前终止日后3个工作日内向投资者返还理财本金及应得收益，应得收益按实际理财期限计算。本产品的实际期限受制于银行提前终止条款。</p>		
本金和收益派发	到期一次性派发理财本金及收益。如果汉口银行提前终止该理财产品，则本金和运作期间收益一次性派发。本理财计划不保证本金，收益随投资收益浮动。		
托管银行	招商银行股份有限公司		
相关费用	本产品收取的费用为产品托管费、产品管理费、产品销售费、业绩报酬。详见本产品说明书第五部分。		
税收规定	本理财计划运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。除法律法规特别要求外，投资者应缴纳的税收由投资者负责，产品管理人不承担代扣代缴或纳税的义务。理财计划运营过程中发生的应由理财计划承担的增值税应税行为，由本产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费，该等税款直接从理财计划账户中扣付缴纳。		
其他规定	<p>1. 如果募集期内募集资金总额达到发行量上限（人民币10亿元），则汉口银行有权决定募集期提前终止。</p> <p>2. 汉口银行有权根据募集情况更改募集期，即更改产品的起息日和到期日。</p> <p>3. 购买日至募集期结束，产品募集金额达不到募集金额下限（人民币0.03亿元），汉口银行有权决定本产品是否成立，如决定不成立，退还投资者已缴纳的投资款项。</p> <p>4. 当市场发生重大变动或突发性事件时，经汉口银行合理判断难以按照约定向投资者提供本产品时，为保护投资者利益，汉口银行有权确定本产品不成立，并将在募集期限届满后5个工作日内退还投资者已缴纳的投资款项。</p>		

	<p>5. 购买日至募集期结束日前一日之间，投资者资金按人民币活期存款利率计付利息。</p> <p>6. 理财收益于产品到期后一次性派发，收益于产品到期日后 3 个工作日内支付，到期日至收益到账日之间，投资者收益资金不计付利息。</p> <p>7. 理财产品到期或汉口银行提前终止理财产品，我行向投资者派发现理财本金及收益（如产品提前终止，按产品实际存续年限计算收益），本金及收益于产品到期日、提前终止日后 3 个工作日内支付，到期日或提前终止日至本金、收益到账日之间，投资者资金不计付利息。</p>
--	--

三、投资说明

本产品为固定收益类理财产品，主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于现金、存款、货币市场基金、债券基金、各类债券、非标准化债权资产及其他符合监管要求的债权类资产。

投资比例表格

资产类别	资产种类	投资比例
固定收益类	货币市场工具类	0%-100%
	债券类	
	其他符合监管要求的债权类资产	

本产品的总资产占净资产的比重不超过 200%。

如遇市场变化导致突破前述比例限制或投资范围的，为保护投资者利益，我行将于 15 个工作日内调整至前述比例范围。

投资管理人

本理财计划的投资管理人为汉口银行。汉口银行负责本理财计划的投资运作和产品管理，投资者在此授权并同意汉口银行享有以下权利：

1. 以理财计划投资管理人的名义，依照法律法规相关规定以及为理财计划的利益，对被投资各类基金（含公募基金和私募基金）、公司/企业等行使出资人/投资者权利（包括但不限于表决投票的权利）以及行使因理财计划财产投资于证券类基础资产（含债券）或其他基

础资产（包括但不限于债权类资产）所产生的相关权利。

2. 以理财计划投资管理人的名义，依照法律法规相关规定以及代表理财计划份额持有人的利益行使代为追索的权利（包括但不限于提起诉讼/仲裁、申请保全/执行的权利）或者实施其他法律行为。

托管人

本理财计划的托管人为招商银行。

投资管理人为理财计划资金管理之目的，以本理财计划的名义在托管人处单独开立资金账户，理财计划资金的一切收支活动，包括但不限于接收募集资金、划付对外投资资金、缴纳理财计划税费、接收理财计划回收资金、支付理财计划费用以及向份额持有人划付理财计划利益分配款项，均必须通过该账户进行。

四、收益测算

（一）本理财计划是中低风险投资产品，理财产品的总体风险程度较低，虽然存在一些可能对产品本金和收益安全产生不利影响的因素，但产品本金出现损失、收益不能实现的可能性较小。您应充分认识投资风险，谨慎投资。

（二）理财收益的测算方法和测算依据：

1、认购

产品募集期详见本说明书第二点“产品概述”，汉口银行有权提前结束认购并相应调整相关日期。

2、产品到期的理财收益

以某客户投资 10 万元为例，购买时产品净值为 1.00 元，折算份额为 100,000.00 份。产品到期时，若客户持有的份额依然为 100,000.00 份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除产品托管费、产品管理费、产品销售费、业绩报酬后，如产品净值为 1.0050，客户最终

收益为：

$$100,000.00 \times 1.0050 = 100500 \text{ (元)},$$

3、产品到期的理财资金支付

汉口银行在产品到期日后3个工作日内将客户理财资金和收益(如有)划转至客户账户。

4、提前终止或提前赎回时理财收益及理财资金支付

如果汉口银行提前终止或客户根据本产品说明第七条约定提前赎回本理财产品，汉口银行在提前终止日后3个工作日内或客户提前赎回日后3个工作日内将客户理财资金和收益(如有)划转至客户账户。在提前终止或提前赎回的情况下，客户最终收益根据理财产品(扣除销售费、托管费、管理费、业绩报酬后)的实际产品净值计算。

上述情况与举例仅为向客户介绍收益计算方法之用，并不代表以上的所有情形或某一情形一定会发生，或汉口银行认为发生的可能性很大。在任何情况下，客户所能获得的最终收益以汉口银行的实际支付为准。

五、相关费用

本产品收取的费用为产品托管费、产品管理费、产品销售费、业绩报酬，上述费用在计算产品单位净值前扣除。

费用计提方法如下：

1、**托管费**：本产品托管费率为0.01%/年，按前一自然日产品资产本金计提。 $G = E \times 0.01\% \div 365$ ，G为每日应计提的托管费，E为前一自然日产品资产本金(下同)；

2、**管理费**：本产品管理费率为0.1%/年，按前一自然日产品资产本金计提。 $H = E \times \text{管理费率} \div 365$ ，H为每日应计提的管理费；

3、**销售费**：本产品销售费率为0.1%/年，按前一自然日产品资产本金计提。 $S = E \times \text{销售费率} \div 365$ ，S为每日应计提的销售费；

4、业绩报酬：本产品设立业绩比较基准，当产品投资周期年化收益率超过业绩比较基准时，管理人将按照超出部分的 80%收取业绩报酬，其余 20%归客户所有。

汉口银行有权根据市场情况等调整上述各项费用费率和业绩报酬收取比例，并至少于调整日之前 2 个工作日进行公告。

六、理财产品估值

（一）估值日

本产品的估值日为本产品相关的银行间市场的交易日。产品存续期间每周通过“信息披露”约定的渠道发布理财产品份额净值。

（二）估值对象

本理财产品所拥有的所有金融资产及金融负债。

（三）估值目的

客观、准确反映理财产品的价值。

（四）估值方法

1、债券的估值方法

（1）以持有到期为目的持有的债券按摊余成本法估值；

（2）以交易为目的持有的债券按市价法估值。

2、货币市场工具类的估值方法

（1）银行存款、逆回购交易以成本列示，按商定利率在实际持有期间内逐日计提利息；

（2）货币基金按成本估值，每天按公布的前一开放日万份收益计提收益；

3、权益类资产的估值方法

（1）上市公司股票按市价估值；

（2）其他权益类资产，根据合同采取符合监管要求的公允价值估值方式。

4、其他资产的估值方法

其他资产存在公允价值的，按照公允价值估值，公允价值不能确定的按取得时的成本用成本法进行估值。

5、其他

国家有最新规定的按其规定进行估值。当理财产品管理人或托管人认为上述方法对理财产品进行估值不能客观反映其公允价值的，可以在协商一致后变更估值方式。该产品估值均以产品公布的估值结果为准。

七、信息披露

(一) 理财产品成立事项公告

汉口银行应在理财产品成立之后 5 个工作日内通过汉口银行官网 (www.hkbchina.com) 披露发行公告。若募集期新出台的法律、法规导致本理财产品不适宜成立运行，或理财计划认购总金额未达到认购规模下限，或出现其他影响本理财计划正常运作的情况，则汉口银行有权宣布本理财产品不能成立，并在募集期结束后一周内通过汉口银行官网 (www.hkbchina.com) 进行公告。

(二) 理财产品运行期定期信息披露

(1) 汉口银行应定期撰写并编制理财计划运行报告，向投资人披露投资状况、投资表现、理财计划风险状况等信息，并将理财计划运行报告通过汉口银行官网 (www.hkbchina.com) 进行公告。

(2) 在产品存续期间，汉口银行可以提前 2 个工作日，通过汉口银行官网 (www.hkbchina.com) 发布相关信息，对投资范围、投资品种、投资比例或产品说明书其他条款进行补充、说明和修改。客户如不同意补充或修改后的说明书，可在汉口银行公告的补充或修改后的相关业务调整生效前赎回本产品，客户本金和收益 (如有) 将在赎回日后 3 个

工作日划转至客户账户。

(三) 理财产品存续期间的临时信息披露

(1) 临时信息披露

本理财产品在运作管理过程中，出现汉口银行、托管人变更；理财计划投资范围或比例发生调整；理财计划认购期延长；理财计划费率标准或计提方式发生变更；理财计划规模上限发生调整；理财计划销售对象变更等经汉口银行判断可能对理财产品份额持有人权益产生影响的事项时，汉口银行在根据法律法规规定以及相关销售文件约定进行变更后，将及时通过汉口银行官网（www.hkbchina.com）进行临时信息披露。

(2) 重大事项的临时信息披露

产品存续期间，如果发生汉口银行认为可能影响产品政策运作的重大不利事项时，包括但不限于未按照产品说明书约定分配收益；理财计划所投资产出现重大损失；管理人、托管人等出现变更，经营情况出现重大变化或涉及法律纠纷；市场发生重大变化、投资的资产质量发生重大变化或者其它可能对客户权益产生重大影响的突发事件等经汉口银行判断对理财投资价值有实质性影响的重大事件，汉口银行可视情况选择以下一种或多种方式告知客户：汉口银行官网（www.hkbchina.com）、网银、相关营业网点发布、电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等，及时向理财计划份额持有人披露相关信息。

(四) 理财产品到期公告

汉口银行将在理财计划到期日后的5个工作日内通过汉口银行官网（www.hkbchina.com）发布相关信息公告。

(五) 如果汉口银行决定提前终止本理财计划，汉口银行将于实际终止日前2个工作日通过汉口银行官网（www.hkbchina.com）发布相关信息公告。

(六) 如果汉口银行决定延长理财期限，汉口银行将于原到期日前2个工作日，通过汉口

银行官网 (www.hkbchina.com) 发布相关信息公告。

(七) 本理财产品不提供账单。产品存续期间，投资者应定期登陆汉口银行官网 (www.hkbchina.com) 以及其他汉口银行指定的信息平台 and 渠道获取与本理财计划相关的信息。

(八) 在本理财计划存续期内，如出于维持本理财计划正常运营的需要且在不损害投资者利益的前提下，或因国家法律法规、监管规定发生变化，汉口银行有权单方对本理财计划产品说明书进行修订。汉口银行决定对产品说明书进行修订的，将提前两个工作日通过汉口银行官网 (www.hkbchina.com) 发布相关信息公告通知投资者。修订后的产品说明书对投资者具有法律约束力。

(九) 对于在本产品说明书签订和履行过程中获取和知悉的投资者的未公开信息和资料，银行对相关信息和资料的使用不得违反法律法规和监管要求，并依法承担保密责任，不得向第三方披露该等信息和资料，但下列情形除外：

(1) 适用的法律法规要求披露的；

(2) 司法部门或监管机构依法要求披露的；

(3) 银行为履行本产品说明书义务及行使产品说明书项下权利需向银行的外部专业顾问披露和允许银行的外部专业顾问在保密的基础上使用的；

(4) 投资者另行明确同意或授权银行进行披露的。

八、理财产品内部风险评级

(一) 本期产品为非保本浮动收益型理财产品，内部风险评级级别为二级，风险程度属于中低风险级别。本风险评级为我行内部评级结果，评级结果的含义请参见以下说明。该评级仅供参考，不具备法律效力。

(二) 汉口银行理财产品内部风险评级说明

风险标识	风险评级	评级说明	适用投资者
一级	低风险	理财产品的总体风险程度极低，收益波动极小，对本金的正常兑付和收益的实现有充分的把握。	保守型及以上
二级	中低风险	理财产品的总体风险程度较低，虽然存在一些可能对产品本金和收益安全产生不利影响的因素，但产品本金出现损失、收益不能实现的可能性较小。	稳健型及以上
三级	中风险	理财产品的总体风险程度适中，收益随投资的市场表现存在一定的波动，产品本金出现损失存在一定的不确定性。	平衡型及以上
四级	中高风险	理财产品的总体风险程度较高，收益随投资的市场表现波动较明显，产品本金出现损失的可能性较高。	成长型及以上
五级	高风险	理财产品的总体风险程度高，收益随投资的市场表现波动明显，产品本金出现全部损失的可能性不容忽视。	积极型

九、购买须知

根据银保监会制订的《商业银行理财业务监督管理办法》要求，个人客户购买理财产品前，必须接受销售银行的理财产品风险承受能力评估，以确定客户是否对该理财产品拥有足够的风险承受能力。

同时客户还需签署《客户风险承受能力确认书》，确认了解并接受本理财产品说明书所列表示的各项风险可能性。

客户签名：_____