

关于吉林银行吉源系列固收周期 季季高理财产品 A 款修订风险揭示书 及产品说明书的公告

尊敬的投资者：

为更好地满足客户投资需求，我行拟对“吉林银行吉源系列固收周期季季高理财产品 A 款”（全国银行业理财信息登记系统登记编码：C1086721000294，以下简称“本产品”）的风险揭示书及产品说明书进行修订，本次修订自 2026 年 9 月 10 日（以下简称“生效日”）起实施。

一、适用规则

1. 生效日（含）后新申购本产品，适用新版销售文件；
2. 生效日前已持有本产品份额（含自动滚续份额）的投资者，仍按照原销售文件约定执行；
3. 若投资者不接受本次调整，请于生效日前依据产品规则办理赎回；
4. 生效日后，如投资者在生效日（不含）之前未全部赎回，视为同意接受本次调整，并同意适用修订后的销售文件。

二、重要提示

1. 投资者可通过我行官方渠道查询本次修订的详细内容，或查阅本公告附件；
2. 理财非存款，产品有风险，投资须谨慎；
3. 如有疑问，欢迎致电客户服务热线咨询：4008896666。

感谢您一直以来对吉林银行的信赖与支持！我行将竭诚为您服务！敬请关注我行正在销售的理财产品。

特此公告。

附件：1. 吉林银行吉源系列固收周期季季高理财产品 A 款风险揭示书及产品说明书

吉林银行股份有限公司

2026 年 9 月 7 日

吉林银行吉源系列固收周期季季高理财产品A款

(产品代码: JY2021091A)

风险揭示书

尊敬的投资者:

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

根据国家金融监督管理总局相关监管规定,吉林银行(以下简称“本行”)作为本理财产品的管理人郑重提示:在您选择购买本理财产品前,请仔细阅读本理财产品完整合同,包括但不限于《风险揭示书》《理财产品说明书》《理财产品投资协议书》《理财产品协议书》《投资者权益须知》等文件,充分了解理财产品的风险特征、投资方向及运作机制,审慎评估自身风险承受能力后独立决策。如通过电子渠道购买的,成功交易后视同为投资者与管理人已完成理财产品交易合同的签订。

吉林银行对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。在发生最不利情况下,投资者可能会损失部分甚至全部本金。吉林银行将本着“诚实信用、谨慎勤勉”的原则,依据法律法规及产品说明书约定,对理财产品设立、投资、运作及终止的全过程实施全面风险管理。管理人已建立覆盖风险识别、评估、监测、预警、处置等环节的全面风险管理体系,综合运用投资分散化、准入管理、限额管理、集中度管控、压力测试、合规审查、关联交易管理、业务流程及信息系统控制等手段,对产品可能面临的本金及理财收益风险、政策风险、信用风险、市场风险、流动性风险、管理风险、操作风险、延期兑付风险、提前终止风险、信息传递风险、理财产品不成立风险、不可抗力风险、估值风险、税务风险进行管控。管理人上述风险管控措施为管理人基于正常市场环境及合理预期而设,不构成管理人对理财产品风险的完全消除或对理财产品本金安全和理财产品收益的任何承诺与保证。理财产品在实际运作中仍可能因市场、政策、操作、不可抗力等各类因素而遭受超出管理人风险控制措施覆盖范围的风险事件,从而导致理财产品

净值波动乃至本金损失。请您认真阅读理财销售文件中风险揭示和最不利投资情况分析的内容，充分认识投资本理财产品所涉风险及其不确定性，结合自身风险承受能力独立做出投资判断，并自行承担相应的投资风险。

如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

一、风险提示

1. 本金及理财收益风险：本产品为非保本浮动收益型理财产品，不承诺本金安全及收益保障。投资者的本金和收益（如有）可能随理财产品投资盈亏而浮动。最不利情形下，投资者可能损失部分甚至全部本金。

2. 政策风险：因国家宏观政策以及市场相关法律法规、监管规定发生变化，可能影响理财产品的正常运作，可能导致理财产品提前终止或本金、收益受损。

3. 信用风险：本产品部分投资于标准化资产等，可能因融资人/发行人经营状况恶化、信用评级下调、未按期偿付本息等情形，导致底层资产价值下跌或无法足额兑付，进而影响理财收益甚至本金安全。该种情况下，吉林银行将按照投资实际收益情况，并以资产变现实际收到的资金为限支付投资者本金及收益。投资者将自行承担由此而导致的理财本金和收益延迟收回乃至损失的风险。

4. 市场风险：本理财产品投资的资产价格受到经济因素、政治因素、利率变化、投资心理和交易制度等多种因素的影响，所投资资产价值可能出现波动，从而影响理财产品的收益，可能导致投资者本金或收益蒙受部分或全部损失的风险。

5. 流动性风险：是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

（1）产品赎回流动性风险

若在开放日发生巨额赎回，产品管理人可以根据本理财产品当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回；投资者在本理财产品的暂停赎回日（若有，以公告披露为准）无提前终止权或赎回权。上述情况将导致投资者在需要资金时不能随时变现，并在本理财产品的理财期限内使投资者丧失其他投资机会。

（2）流动性风险评估

在本理财产品说明书约定的投资范围内，产品整体流动性风险可控，但不排除因市场交易量不足、金融资产不能及时变现或无法按照正常的市场价格交易等情形导致流动性风险。本产品管理人将定期评估投资组合的流动性风险水平，使

流动性资产配置比例保持在适当水平下，综合平衡投资收益和可能出现的投资者赎回需求。

（3）实施流动性风险应对措施的情形、程序及对投资者的潜在影响

在确保投资者得到公平对待的前提下，产品管理人可依照法律法规及产品说明书的约定，综合采取各类流动性风险应对措施，包括但不限于：

①巨额赎回限制

投资者请具体参见产品说明书“六、产品运作说明”中“（三）巨额赎回”的相关规定，详细了解本产品触发巨额赎回的情形及程序。

在此情形下，投资者的部分赎回申请可能被拒绝。产品连续发生巨额赎回的，投资者的部分赎回申请可能被拒绝，对于已经接受的赎回申请，投资者接收赎回款项的时间可能比正常情形下有所延迟。

②拒绝或暂停部分赎回申请

投资者请具体参见产品说明书“六、产品运作说明”中“（三）巨额赎回（五）暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形”的相关规定，详细了解本产品拒绝或暂停赎回申请的情形及程序。

在此情形下，投资者的部分赎回申请可能被拒绝，投资者完成产品赎回时的产品份额净值可能与其提交赎回申请时的产品份额净值不同。

③ 延缓支付赎回款项

投资者请具体参见产品说明书“六、产品运作说明”中“（三）巨额赎回（五）暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形”的相关规定，详细了解本产品延迟兑付赎回款项的情形及程序。

在延迟兑付情形下，投资者接收赎回款项的时间可能比正常情形下有所延迟。

④暂停产品估值

投资者请具体参见产品说明书“九、理财产品估值”中“（六）暂停估值”的相关规定，详细了解本产品暂停估值的情形及程序。

在此情形下，投资者没有可供参考的产品份额净值，产品申购赎回申请可能被暂停。

⑤监管认定的其他措施。

投资者应该了解自身的流动性偏好，并评估是否与本产品的流动性风险匹配。

6. 管理风险：在本产品运作过程中，受管理团队经验、决策能力、市场判断偏差等因素限制，可能影响资产配置效果。

7. 操作风险：因系统故障、人为操作失误、事务处理不当等导致资金划付延迟或错误的风险。

8. 延期兑付风险：如果融资人在融资到期时没有足额偿付本息或投资者申请赎回时，因市场流动性不足、资产存在赎回限制、市场暂停交易、须通过法律程序追索债权等情形，产品管理人无法及时完成资产变现，或提请司法追偿，则投资者可能面临产品兑付延期的风险。

9. 提前终止风险：为保护投资者权益，在产品存续期内，若发生产品说明书“提前终止”条款约定的情形，产品管理人决定提前终止本产品，投资者将面临产品提前终止的风险。若产品提前终止，投资者将面临不能按预定期限进行投资、需要自行再投资的风险。

10. 信息传递风险：投资者在购买本理财产品后，应随时关注信息披露情况，产品管理人将按照《理财产品说明书》有关“信息披露”的约定，发布本理财产品的披露信息和重大事件公告等。投资者应及时查询了解。如投资者未能及时主动了解产品信息，或由于通信故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响，没有及时了解产品信息，所产生的责任和风险由投资者自行承担。

若投资者在吉林银行预留的有效联系方式发生变更，应及时通知吉林银行或申请办理变更手续。如因投资者未及时通知或办理变更手续，导致吉林银行无法及时联系投资者并影响其决策的，相关责任和风险由投资者自行承担。

11. 理财产品不成立风险：在理财产品成立前，产品认购总金额未达规模下限或市场发生剧烈波动，经吉林银行合理判断难以按照本理财产品说明书规定向投资者提供本理财产品，吉林银行有权宣布本理财产品不成立，投资者将面临投资风险。如理财产品不成立，本金将解除冻结。

12. 不可抗力风险：自然灾害、战争、重大公共卫生安全事件等不可抗力情形导致严重影响金融市场的正常运行，并可能影响理财产品的受理、投资、偿还、兑付等业务的正常进行，从而导致本理财产品发行失败或收益降低甚至本金损

失。对于由于不可抗力风险导致的任何损失，由投资者自行承担，管理人对此不承担任何责任。

13. 估值风险：本理财产品按照《理财产品说明书》规定的估值方法进行估值，但该估值可能无法充分反映和揭示全部风险，且估值结果与实际变现价值可能存在偏差。管理人提供的估值仅供参考，管理人对第三方基于该估值做出的决策或引发的其他风险不承担任何责任。

14. 税务风险：根据国家税收相关法律法规要求，本理财产品作为资产管理产品，在投资运作、收益分配及资产处置过程中产生的应税收入，需依法缴纳增值税及附加税费。理财产品管理人为增值税纳税义务人，但相关税费由理财产品资产承担，管理人将依法履行申报及缴纳义务。税费直接从理财产品资产中扣付，可能导致产品净值下降或实际收益减少，从而影响投资者收益水平。若未来税收政策调整（如税率变化、征税范围扩大或新增税种等），理财产品税费成本可能增加，进一步影响投资者收益。

本风险揭示书所揭示的风险皆为列举性质，未能详尽列明投资者参与本产品所面临的全部风险和可能导致投资者资产损失的所有因素，请投资者充分评估投资风险。

二、投资者提示：

1. 本理财产品名称为吉林银行吉源系列固收周期季季高理财产品A款，产品登记编码C1086721000294，产品类型开放式固定收益类净值型理财产品，理财产品投资周期91天，根据我行内部风险评级，本理财产品风险评级结果为R2级，适合风险承受能力为R2及以上的投资者购买。

投资者的本金和收益可能会因市场变动而蒙受重大损失，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。最不利情况下，您将损失全部本金及收益。

示例：若投资者购买本理财产品，理财产品本金为1亿元，理财产品期限为91天，在最不利情况下，理财本金及收益全部损失。

如影响投资者风险承受能力的因素发生变化，投资者应及时告知销售服务机构并重新进行风险承受能力评估；超过一年未进行风险承受能力评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的投资者，再次购买理财产品时，投资者应当根据监管要求通过销售渠道完成风险承受能力评估。

2. 在投资者签署本理财产品协议书、理财产品投资协议书前，投资者应当仔细阅读本风险揭示书及本理财产品说明书的全部内容，同时向我行了解本理财产品的其他相关信息，并综合考虑自身风险承受能力与适当性匹配意见，独立做出投资决策并承担投资风险。产品管理人及销售机构提出的适当性匹配意见不表明其对产品的风险和收益做出实质性判断或者保证，产品管理人及销售机构履行适当性职责不能取代投资者的投资判断，不会降低产品的固有风险，也不影响投资者依法应承担的投资风险、履约责任以及费用。

您签署本风险提示书并将资金委托给我行运作，是您真实的意思表示。本《风险揭示书》与《产品说明书》《理财产品投资协议书》《理财产品协议书》《投资者权益须知》将共同构成双方理财合同的有效组成部分。

3. 本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。理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

上述风险客观存在，敬请投资者予以充分关注！

风险揭示方：吉林银行股份有限公司

（投资者签字与签章见下一页）

个人投资者风险确认函

投资者声明：本人在购买理财产品前已完成风险承受能力评估，且该评估结果具有效力。（如通过线上渠道购买确认，即视为您同意自身风险承受能力评级并确认风险揭示内容，与书面签署具有同等效力，无需另行签署纸质文件）

本人风险承受能力评级为（由投资者亲自填写）：_____

（保守型/稳健型/平衡型/成长型/进取型），可购买与本人风险级别相匹配的理财产品，具体匹配情况见《投资者权益须知》。

根据监管部门要求，为确保投资者充分理解本产品的风险，请在下方抄录确认并签名。

本人已经阅读上述风险揭示，充分了解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担投资风险。

※投资者抄录确认：_____

个人投资者签名：

年 月 日

机构投资者风险确认函

投资者声明：投资决策由本单位独立、自主、谨慎做出，本单位已认真阅读本理财产品《风险揭示书》《理财产品说明书》《投资者权益须知》《理财产品投资协议书》《理财产品协议书》，充分理解并自愿承担本产品相关风险。

（如通过线上渠道购买确认，即视为您同意自身风险承受能力评级并确认风险揭示内容，与书面签署具有同等效力，无需另行签署纸质文件）

本机构风险承受能力评级为（专业投资者无需填写）：_____

（保守型/稳健型/平衡型/成长型/进取型），可购买与本机构风险级别相匹配的理财产品，具体匹配情况见《投资者权益须知》。

根据监管部门要求，为确保投资者充分理解本产品的风险，请在下方抄录确认并签名。

本机构已经阅读上述风险揭示，充分了解并清楚知晓本产品的风险，愿意承担投资风险。

※投资者抄录确认：_____

机构投资者（公章或合同专用章）：

法定代表人或授权代表人（签字或盖章）：

年 月 日

吉林银行吉源系列固收周期季季高理财产品A款

(产品代码: JY2021091A)

产品说明书

(2026年9月第1版第1次修订)

一、特别提示

● 产品登记编码C1086721000294, 可依据该登记编码登录中国理财网“www.chinawealth.com.cn”查询产品信息。

● 理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。

● 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个人和机构投资者公开发售。

● 在购买本理财产品前, 请投资者确保完全明白本理财产品的性质、其中涉及的风险以及投资者的自身情况。投资者若对本产品说明书的内容有任何疑问, 请向吉林银行咨询。

● 投资者承诺其投资本金为自有资金, 不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本理财产品。

● 本产品说明书中任何业绩比较基准及类似表述均属不具有法律约束力的用语, 不代表投资者可能获得的实际收益, 亦不构成吉林银行对本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, 投资须谨慎。

● 本理财产品只根据本产品说明书所载的资料操作。

● 本产品说明书解释权归吉林银行所有。

二、重要须知

● 本理财产品说明书与《理财产品协议书》《理财产品投资协议书》《投资者权益须知》《吉林银行理财风险评估问卷》《风险揭示书》构成不可分割的组成部分。

- 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自身的风险承受能力，并根据自身情况自主做出投资决策。

- 投资者同意签署《理财产品协议书》《理财产品投资协议书》后，吉林银行有权在产品登记日从双方约定的投资者理财交易账户扣收投资者的投资本金。无论出于何种原因（包括但不限于因投资者提供的结算账户信息错误或账户金额不足、账户状态挂失等造成转账不成功）导致不能及时、足额或根本不能从投资者的账户扣款以支付相关投资，吉林银行有权取消投资者的认购申请，且不承担任何法律责任。

- 理财期限内，吉林银行将对理财本金按照本理财产品说明书约定进行管理和运用，不另计付存款利息。本理财产品说明书中规定的到期日至到账日之间，资金不计存款利息。

- 除本理财产品说明书中明确规定的收益及收益分配方式外，任何预期收益、业绩比较基准、预计收益率、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，**不代表投资者最终获得的实际收益，亦不构成吉林银行对本理财产品的任何收益承诺。**

- 理财产品本金收益返还及分配时，投资者应保证指定的理财交易账户状态正常，因任何原因造成该银行账户销户、挂失或状态不正常，或者因其他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。

- 请仔细阅读本理财产品说明书并谨慎参考本理财产品的内部风险评级，充分理解本理财产品可能存在的相关风险。**本理财产品的内部风险评级是吉林银行内部测评结果，仅供投资者参考。**

- 投资者在此同意本行在法律允许的前提下，为业务或管理需要收集、处理、传递及应用投资者资料。本行对投资者隐私和商业秘密将依法予以保密。

- 产品管理人将本着“诚实信用、谨慎勤勉”的原则，依据法律法规及产品说明书约定，对理财产品设立、投资、运作及终止的全过程实施全面风险管理。管理人已建立覆盖风险识别、评估、监测、预警、处置等环节的全面风险管理体系，综合运用投资分散化、准入管理、限额管理、集中度管控、压力测试、合规审查、关联交易管理、业务流程及信息系统控制等手段，对产品可能面临的本金

及理财收益风险、政策风险、信用风险、市场风险、流动性风险、管理风险、操作风险、延期兑付风险、提前终止风险、信息传递风险、理财产品不成立风险、不可抗力风险、估值风险、税务风险进行管控。管理人上述风险管控措施为管理人基于正常市场环境及合理预期而设，不构成管理人对理财产品风险的完全消除或对理财产品本金安全和理财产品收益的任何承诺与保证。理财产品在实际运作中仍可能因市场、政策、操作、不可抗力等各类因素而遭受超出管理人风险控制措施覆盖范围的风险事件，从而导致理财产品净值波动乃至本金损失。请您认真阅读理财销售文件中风险揭示和最不利投资情况分析的内容，充分认识投资本理财产品所涉风险及其不确定性，结合自身风险承受能力独立做出投资判断，并自行承担相应的投资风险。

- 本理财产品只根据本理财产品说明书所载的内容操作。
- 投资者若对本理财产品说明书的内容有任何疑问，或对该理财产品和服务有任何意见和建议，可通过吉林银行营业网点工作人员、吉林银行全国统一客户服务热线（400-88-96666）进行反映，吉林银行将按照相关流程予以受理。

三、基本定义

1. 吉源系列理财产品：指吉林银行作为产品管理人发起设立，按照与投资者约定的方式和投资范围等对投资者委托的资金进行投资、运作、管理的特殊目的载体。净值型理财产品财产独立于产品管理人和产品托管人的自有财产，单独管理、单独建账和单独核算。**吉源系列理财产品为开放式净值型理财产品，银行不提供预期收益率。**

2. 理财产品按投资性质分为：固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%，权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于80%，商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%，混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准。

3. 管理人/产品管理人/吉林银行：吉林银行股份有限公司。

4. 产品托管人：宁波银行股份有限公司。

5. 理财产品本金：投资者根据本《产品说明书》的约定，足额交付并由吉林

银行独立托管于专用账户的本金总额。该资金为产品运作的初始来源，归属投资者所有。

6. 理财产品资产：指吉林银行作为产品管理人，将理财产品本金按照本《产品说明书》约定的投资范围和策略进行投资、配置、运作后，所形成的各项财产权利、资产及相应收益的总和。该资产独立于银行自有资产，由投资者享有最终收益并承担相应风险。

7. 理财产品收益：指理财产品投资所得红利、债券利息、买卖证券价差、银行存款利息、已实现的其他合法收入及因运用理财产品财产带来的成本和费用的节约。

8. 理财产品资产净值：指理财产品资产总值减去理财产品负债及其他应付费后的价值。

9. 理财产品份额净值：指计算日理财产品资产净值除以计算日理财产品份额总数。

10. 理财产品累计净值：指理财产品份额的单位净值与产品成立后历次累计单位收益分配的总和。

11. 理财产品资产估值：指计算评估理财产品资产和负债的价值，以确定理财产品资产净值和理财产品份额净值的过程。

12. 认购：投资者在理财产品募集期间申请购买本理财产品份额的行为。

13. 申购/赎回：指在本理财产品存续期内，投资者向产品管理人提出申请对理财产品份额进行购买或卖出的行为。

14. 撤单：对认购申请的撤销。

15. 理财产品募集期：指自理财产品份额发售之日起至发售结束之日止的期间。

16. 产品登记日：指产品管理人对认购人提交的认购申请进行理财产品份额登记的日期。

17. 产品成立日：指达到《产品说明书》约定的成立条件后，产品管理人宣布理财产品成立的日期。

18. 产品存续期：指理财产品成立日至终止日之间的期限。

19. 产品提前终止：提前终止指在符合相关合同条款的前提下理财产品不按
照原先约定的到期日终止，而提前终止理财产品的行为。

20. 工作日：指国家法定工作日。

四、产品基本要素

产品名称	吉林银行吉源系列固收周期季季高理财产品A款
产品编号	JY2021091A
产品登记编码	C1086721000294 ，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	R2-中低风险 本评级为产品管理人内部评级，仅供投资者参考，不构成投资建议。在产品存续期间，当市场环境等因素发生变化时，产品管理人可能对产品风险评级进行调整，具体以届时信息披露公告为准。
产品类型	开放式净值型非保本浮动收益类
募集方式	公募
适合投资者	经吉林银行风险评估，评定为适合稳健型、平衡型、成长型和进取型的个人投资者及机构投资者购买。
发行人/管理人	吉林银行股份有限公司
受托管理资产托管银行	宁波银行股份有限公司
投资性质	固定收益类理财产品
本金及收益币种	人民币
产品规模	产品存续期规模下限为500万元，上限300亿元。
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 2.0%—3.0%（年化） ，业绩比较基准是管理人按照产品说明书的投资范围要求，考虑当前市场环境和资产储备情况，根据同类产品历史平均业绩及相应预投资市场收益水平，进行静态测算和情景分析综合预估得出。 业绩比较基准不是预期收益率，不代表理财产品的未来表现和实际收益，不构成对委托财产收益的任何暗示或保证，不构成对理财产品的任何收益承诺，投资须谨慎。该业绩比较基准已扣除各项费用。
募集期	2021年12月12日至2021年12月20日，如果募集期内募集资金总额达到发行量上限，则吉林银行有权决定募集期提前终止。
成立日	2021年12月21日
到期日	2099年12月31日

产品开放期	产品开放期为产品存续期内任一自然日的00:00-24:00。预约申购期内，投资者可进行预约申购，预约申购申请在申购确认日生效。
投资周期	投资周期是指申购确认日（含）至投资周期到期日（不含）之间的实际天数。 本产品投资周期为91天 （如遇非工作日，吉林银行有权对具体期限进行调整，投资周期可能会大于或小于91个自然日，实际投资周期天数以最新官网调整公告为准）。
投资周期起始日	申购确认日即为投资周期起始日。
投资周期到期日	每一份额自投资周期起始日后第91个自然日即为投资周期到期日。
预约申购	1. 在本理财产品运作期间，投资者可以通过预约申购的方式参与本理财产品运作。预约申购指投资者在每个投资周期的预约申购期内预约申购理财产品，在该投资周期的申购确认日，预约申购的申请生效。 2. 投资者在提出申购申请后，应向指定账户存入足额的申购资金，申购资金在预约申购期内将被冻结，按照活期存款利率计息，预约申购期所产生的利息不作为理财本金进入理财运作。 3. 因投资者指定账户资金余额不足而导致产品申购不成功的，吉林银行不承担任何责任。
预约赎回	1. 在本理财产品运作期间，投资者可以通过预约赎回的方式退出本理财产品运作。预约赎回的方式是指投资在每个投资周期的预约赎回期内（不包括赎回确认日），选择全部或部分预约赎回理财产品，但部分赎回后投资者持有本理财产品的余额不得低于1万元。若投资者于某一投资周期的预约赎回期内（不包括赎回确认日）未提交赎回申请或仅部分赎回的，则该投资周期届满后，投资者所持有的未赎回理财产品份额将自动转入下一投资周期继续运作。若投资者申请全部或部分赎回理财产品的，产品管理人将于该笔赎回份额所对应的最后一个投资周期结束后的支付日，兑付该赎回份额对应的本金及理财收益（如有）。 2. 投资者只能对已进入理财运作的本金进行预约赎回，如该笔资金仅申请预约申购但尚未确认申购成功，投资者不能提交预约赎回申请。 3. 投资者如果在本理财产品到期时仍有未赎回的资金，则吉林银行将于产品到期日将未赎回的产品资金自动进行清算，于兑付日兑付，本理财产品终止。
认购/申购/赎回方式	1. 投资者可通过吉林银行营业网点、网上银行、手机银行及其他电子渠道办理认购、预约申购和预约赎回手续。 2. 投资者购买本理财产品，应签署《产品协议书》《产品说明书》《风险揭示书》《理财产品投资协议书》和《投资者权益须知》等相关协议。 3. 投资者预约赎回/赎回本理财产品的，应签署《理财产品申请书》。

预约申购期	1. 预约申购期是指本理财产品允许投资者预约申购的日期，投资者提交申购申请后，吉林银行将在申购确认日确认投资者是否申购成功。 2. 预约申购期为产品申购确认日前7个自然日，投资者可在预约申购期内的首日8:30至预约申购期的最后一日17:00提交预约申购申请，并在申购确认日生效。申购确认日当天不受理本投资周期预约申购交易。预约申购期的起始日和终止日如遇非工作日，则吉林银行做相应调整，并以吉林银行网站发布的公告中所载明的申购期为准。 3. 吉林银行对预约申购期保留变更的权利。如发生变更，预约申购期以吉林银行通过其吉林银行网站发布的变更公告中所载明的预约申购期为准。 4. 在预约申购期内，投资者提交申购申请后，可以撤销或变更，最终申购确认情况以投资者在吉林银行营业网点、网上银行、手机银行及其他电子渠道确认的结果为准。
预约赎回期	1. 预约赎回期是指本理财产品允许投资者预约赎回的日期，投资者提交赎回申请后，吉林银行将在赎回确认日确认投资者是否赎回成功。 2. 预约赎回期为产品申购确认日（即投资周期起始日）上午8:30至本投资周期赎回确认日前一日17:00。赎回确认日当天不受理本投资周期预约赎回交易。预约赎回期的起始日和终止日如遇非工作日，则吉林银行做相应调整，并以吉林银行网站发布的公告中所载明的赎回期为准。 3. 吉林银行对预约赎回期保留变更的权利。如发生变更，预约赎回期以吉林银行通过其吉林银行网站发布的变更公告中所载明的预约赎回期为准。 4. 在预约赎回期内，投资者提交预约赎回申请后，可以撤销或变更，最终赎回确认情况以投资者在吉林银行营业网点、网上银行、手机银行及其他电子渠道确认的结果为准。
申购/赎回确认日	1. 本理财产品自成立之日起，每7个自然日为一个申购/赎回确认日。在没有非工作日调整的正常情况下，申购/赎回确认日为每周的星期二。如遇非工作日调整，申购/赎回确认日延至下一个法定工作日。 2. 吉林银行对申购/赎回确认日保留变更的权利。如发生变更，申购/赎回确认日以吉林银行通过吉林银行网站发布的变更公告中所载明的申购/赎回确认日为准。 3. 申购/赎回确认日当天不受理本投资周期预约申购/赎回交易。
产品赎回	一个投资周期到期前投资者如不做赎回操作则持有份额自动进入下一个投资周期。申请部分赎回的，部分赎回后，剩余理财金额应≥ 10000元，若剩余理财金额< 10000元，部分赎回不成功。赎回部分的理财资金于赎回确认日后三个工作日内到账，最快于赎回确认日日终到账。
申赎原则	采用“未知价”原则，即本理财产品申购和赎回价格为申购开放日、赎回截止日的理财产品份额净值。

	申购份额=申购金额/申购确认日前一自然日产品单位净值，申购份额保留至0.01份理财产品份额，小数点后两位以下四舍五入。产品单位净值保留4位小数，小数点后第5位按去尾原则处理。 赎回金额=赎回份额 × 赎回确认日前一自然日产品单位净值，赎回金额保留至小数点后两位，小数点后两位以下四舍五入。产品单位净值保留4位小数，小数点后第5位按去尾原则处理。
销售地区	全国
销售渠道	柜面、网上银行、手机银行、自助查询终端、其他代销渠道等
投资范围	本理财产品项下募集的理财资金投资于现金、银行存款（包括活期存款、定期存款、协议存款、通知存款等）、拆放同业、买入返售、货币市场基金、国债、地方政府债、央票、政策性金融债、政府支持机构债券、商业性金融债、企业债、公司债、企业债务融资工具、资产支持证券、同业存单、可转换债、可交换债、债券型基金、其他符合监管要求的固定收益类资产，比例为90%—100%；投资于一级和二级市场股票（含优先股）、股票型基金、混合型基金、其他符合监管要求的权益类资产，比例为0%—10%。以上投资比例可在[-10%，10%]的区间内浮动。
产品申购/追加投资方式	产品申购/追加投资期内，投资者可通过吉林银行指定网点购买，或在吉林银行网上银行、手机银行等电子渠道购买（如投资者首次购买理财产品，需在我行指定网点进行风险承受能力评估后方可在电子渠道购买）。
认购/申购金额	个人投资者：起点1万元，以1000元的整数倍递增 机构投资者：起点100万元，以1万元的整数倍递增
认购/申购数量限制	本产品单一投资者持有份额不得超过产品总份额50%。 1. 投资者提出认购/申购申请时，如认购/申购后投资者持有份额超过产品总份额50%，产品管理人有权拒绝超过单一投资者持有份额比例限制的申请。 2. 非因产品管理人主观因素导致突破该比例限制的，在单一投资者持有比例降至50%以下之前，产品管理人不再接受该投资者对本产品的认购/申购申请。
最低持有金额	10000元
提前终止权	• 在本理财产品投资期内，投资者无权提前终止该产品。 • 如出现以下情形，吉林银行有权但无义务提前终止本产品： （1）法律法规变化或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； （2）理财资金所投资的金融资产或金融工具提前终止； （3）因投资者赎回导致理财产品剩余资产无法满足相关法律法规规定、所投资市场要求或协议等相关法律文件约定，或者继续存续无法实现投资目标； （4）因相关投资管理机构解散、破产、撤销、被取消业务资格等原因无法继续履行相应职责导致理财产品无法继续运作； （5）相关投资管理机构或运用理财资金的第三方主体实施符合

	法律法规规定或协议等相关法律文件约定的行为导致理财产品被动提前终止； （6）因市场收益率大幅下滑，吉林银行合理判断难以向投资者提供本理财产品； （7）法律法规规定或监管部门认定的其他情形。 若吉林银行提前终止本理财产品，将于确定的提前终止日以公告方式告知投资者。产品终止后，原则上不超过5个工作日（如遇节假日则顺延至下一工作日）向投资者兑付理财本金及相应收益，收益按实际理财期限计算。
理财费用	本产品收取的费用包括产品托管费、投资管理费、销售手续费和其他费用，上述费用在计算产品单位净值前扣除。费率如下： 销售手续费率：0.15%（年） 托管费率：0.01%（年） 投资管理费率：0.01%（年） 其他费用：产品运作和清算中产生的其他资金汇划费、交易手续费、结算手续费、账户维护费、查询服务费、注册登记费、信息披露费、审计费、律师费、投后管理费、财务顾问费和资产运作中产生的其他应由理财产品承担的费用等，按照实际发生时从理财产品中列支。 吉林银行有权根据市场情况等调整上述各项费用费率，并按照《产品说明书》相关信息披露要求发布公告。
收益分配	在满足收益分配基准日（以产品管理人确定的为准）理财产品份额净值大于1元的情况下，产品管理人有权将大于1元部分的收益进行全部或者部分收益分配，具体分配方案以产品管理人公告为准。
税收规定	税收规定本理财产品运作过程中涉及的各纳税主体，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。理财产品运营过程中发生的应由理财产品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产品账户中扣付缴纳。

五、投资范围和投资限制

（一）投资范围

本理财产品项下募集的理财资金投资于现金、银行存款（包括活期存款、定期存款、协议存款、通知存款等）、拆放同业、买入返售、货币市场基金、国债、地方政府债、央票、政策性金融债、政府支持机构债券、商业性金融债、企业债、公司债、企业债务融资工具、资产支持证券、同业存单、可转换债、可交换债、债券型基金、其他符合监管要求的固定收益类资产，比例为90%—100%；投资于一级和二级市场股票（含优先股）、股票型基金、混合型基金、其他符合监管要

求的权益类资产，比例为0%—10%。以上投资比例可在【-10%，10%】的区间内浮动。

若因市场发生重大变化等非因吉林银行主观因素导致本产品存续期间投资比例暂时超出规定区间，本行将恪尽职守，在以投资者获得最大利益的前提下，在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内使投资比例调整到规定区间。

本产品可通过信托、证券、基金、期货、保险资产管理机构依法设立的资产管理产品以及其他符合国家相关政策、法律法规的投资渠道和方式实现对上述投资品种的投资，且可以由资产名义持有人按公允价格转让本产品所投资的全部或部分投资标的。

（二）投资策略

本产品采取稳健的投资策略，综合分析国内外宏观经济态势、利率走势、信用风险、证券市场估值水平等因素，通过大类资产配置来确定各类资产的投资比例。在投资管理过程中，从经济周期的角度判断经济形势，根据各类资产在特定经济形势下的预期收益和预期风险特征，动态调整不同收益特征资产的配置比例，力求为投资者获取稳定的收益。本产品采用专业的投资理念和分析方法，以系统化的研究为基础，与行业内经验丰富的管理人进行合作，优选业绩表现突出的资产管理产品，包括但不限于公募基金、资产管理计划等。通过对各类资产的合理配置，综合运用多种策略参与市场所提供的投资机会，力求为投资者获取更高的相对收益。

（三）杠杆限制

1. 本产品的总资产不得超过产品净资产的140%。
2. 本产品投资单只证券或者单只公募证券投资基金的市值不得超过产品净资产的10%，投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、政策性金融债券、大额存单以及完全按照有关指数的构成比例进行投资的除外。
3. 本产品投资于现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券的比例不低于产品净资产的5%。

六、产品运作说明

（一）存续期产品规模

本产品存续期规模：最低人民币500万元，最高不超过人民币300亿元。吉林银行可根据市场情况和产品运行等情况，适时调整产品存续期规模上、下限，并按照《产品说明书》相关信息披露要求发布公告。

（二）认购/申购/赎回规则

1. 募集期起始日至截止日17:00之前申请认购的，申购确认日为成立日。
2. 预约申购期内申请申购的，在申购确认日确认。开放购买日17:00之后申请申购的，将于下一个申购确认日确认。
3. 赎回截止日17:00之前申请赎回的，周期到期日为下一个工作日（赎回资金将于周期到期日后三个工作日内到账，最快于周期到期日日终到账）。赎回截止日17:00之后申请赎回的，将于下一个投资周期结束进行受理。
4. 募集期内提交的认购申请，在募集截止日17:00之前可以撤单；募集截止日17:00至成立日9:00，产品不接受撤单及申购申请。
5. 开放期内提交的申购/赎回申请，在开放购买日/赎回截止日17:00之前可以撤单。
6. 投资者持仓的每笔份额明细对应一个赎回截止日和周期到期日。开放购买日、申购确认日、赎回截止日或周期到期日如遇节假日等情况，请以吉林银行官网公布的时间调整公告为准。

举例说明：

投资周期			产品运 作周期	该投资周期 开放购买日	申购确认日	赎回截止日	周期到期日	备注
2026/8/4	至	2026/11/3	91 天	2026/07/28-- -2026/8/3	2026/8/4	2026/11/2	2026/11/3	非遇节假日
2026/7/7	至	2026/10/6	91 天	2026/6/30-- 2026/7/6	2026/7/7	2026/9/30	2027/1/5	如遇节假日， 若投资者继续 持有
	至	2026/10/8	93 天				2026/10/8	如遇节假日若 投资者赎回

如上表所示，以91天为一个投资周期为例（2026年10月1日—2026年10月7日为法定节假日，如遇节假日则以公告为准）。

申购：假设投资者在2026年8月3日17:00前申购该产品成功，则申购份额在2026年8月4日进行确认，并进入投资周期。

赎回：投资者该笔持仓份额赎回截止日为2026年11月2日，如投资者在2026年11月2日17:00前无赎回操作，则投资者该笔份额自动进入下一个投资周期，下一个投资周期起息日为2026年11月3日；若投资者在2026年11月2日17:00前赎回该笔持有份额，且在周期到期日2026年11月3日得到确认的，即赎回成功，赎回资金将于周期到期日后三个工作日内到账，最快于周期到期日日终到账。

申购：如遇节假日申购，假设投资者在2026年9月30日17:00前申购该产品成功，则申购份额在2026年10月13日进行确认，并进入投资周期。

赎回：因赎回截止日遇节假日，投资者该笔份额赎回截止日提前至节假日前最后一个工作日2026年9月30日，如投资者在2026年9月30日17:00前无赎回操作，则投资者该笔份额自动进入下一个投资周期；若投资者在2026年9月30日17:00前赎回该笔持有份额，且在周期到期日2026年10月8日得到确认的，即赎回成功，赎回资金将于周期到期日后三个工作日内到账，最快于周期到期日日终到账。

7. 投资者若选择赎回投资份额，赎回的资金返还至投资者账户，未赎回的投资份额，自动进入下一个运作周期，部分赎回后金额不足万元时，部分赎回不成功；若投资者不选择赎回，则投资者的投资份额自动进入下一个运作周期。

（三）巨额赎回

1. 巨额赎回的认定

单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额，下同）超过上一日产品总份额的10%，为巨额赎回。

2. 巨额赎回的处理方式：

出现巨额赎回时，产品管理人有权根据产品运作情况选择以下任一处理方式：

（1）接受全部赎回：产品管理人对于每个开放日内触发巨额赎回的赎回申请全部接受，并按正常赎回规则兑付至投资者约定交易账户。

（2）拒绝或暂停部分赎回申请：若产品管理人认为，为兑付所有的赎回申请而进行的资产变现，可能造成所投资的资产价值发生较大波动或其他不利于产品运作的情况，则产品管理人有权对投资者的所有赎回申请，按照单个投资者当日申请赎回份额占当日申请赎回总份额的比例进行确认，但接受赎回的比例应使每个开放日内净赎回申请份额大于或等于前一日终理财产品总份额的10%。未能

赎回的投资者系统自动在下一个赎回确认日或之后的赎回确认日进行赎回确认。
顺延的赎回申请不享有优先确认权。

(3) 延缓支付赎回款项：产品连续2个以上开放日发生巨额赎回的，除采取以上措施外，对于已经接受的赎回申请，产品管理人有权延缓支付赎回款项，但延缓期限不得超过20个工作日。

延缓支付赎回款项是指在该情形下，投资者收到赎回款项的时间可能会比正常情况有所延迟。

信息披露：如本产品开放日触发巨额赎回，且拒绝或暂停接受触发巨额赎回条款的赎回申请，产品管理人应于该开放日后3个工作日内对巨额赎回相关处理措施进行信息披露。

(四) 拒绝或暂停认购/申购的情形

发生下列情况时，产品管理人可拒绝或暂停接受投资者的认购/申购申请：

1. 因不可抗力导致理财无法正常运作。
2. 发生暂停理财资产估值情况时，产品管理人可暂停接受投资者的申购申请。
3. 证券交易所或银行间市场在交易时间非正常停市，导致产品管理人无法计算当日理财资产净值。
4. 本产品出现当日净收益小于零的情形，为保护持有人的利益，产品管理人可暂停本产品的申购。
5. 理财资产规模过大，使产品管理人无法找到合适的投资品种，或出现其他可能对理财业绩产生负面影响，从而损害现有理财份额持有人利益的情形。
6. 产品管理人和产品托管人的技术保障等异常情况导致理财销售系统或会计系统无法正常运行。
7. 投资者申购超过本产品约定的发行规模上限、单笔认/申购上限、单一投资者持有上限、单日净申购比例上限等。
8. 产品管理人接受某笔或者某些申购申请有可能导致单一投资者持有理财计划份额的比例达到或者超过50%的情形。
9. 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。

单个投资者持有上限：单一投资者持有本产品份额不可超过产品总份额的

50%。若超过此限制，产品管理人有权拒绝该投资者的全部或者超出部分的购买申请。非因产品管理人主观因素导致突破上述比例限制的，在单一投资者持有份额比例降至50%以下之前，产品管理人不再接受该投资者对该理财产品的购买申请。

信息披露：如本产品出现说明书中约定的拒绝/暂停接受投资者认购、申购申请的情形时，产品管理人有权拒绝/暂停接受投资者认购、申购、追加申购申请，并于3个工作日内进行信息披露。

（五）暂停赎回或延缓支付赎回款项的情形

发生下列情形时，产品管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项：

1. 因不可抗力导致产品管理人不能支付赎回款项。
2. 发生暂停理财资产估值情况时，产品管理人可暂停接受投资者的赎回申请或延缓支付赎回款项。
3. 证券交易所或银行间市场在交易时间非正常停市，导致产品管理人无法计算当日理财资产净值。
4. 证券交易所或银行间市场出现异常市场情况，产品管理人无法开展产品的流动性管理。
5. 本产品出现当日净收益小于零的情形，为保护持有人的利益，产品管理人可暂停本产品的赎回。
6. 连续两个或两个以上开放日发生巨额赎回。
7. 产品管理人和产品托管人的技术保障等异常情况导致理财销售系统或会计系统无法正常运行。
8. 单个份额持有人在单个开放日申请赎回理财产品份额超过本理财产品总份额10%的情形。
9. 发生继续接受赎回申请将损害存量产品份额持有人利益的情形。
10. 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。

单个投资者大额赎回限制：对于单个投资者单个开放日申请赎回理财计划份额超过上一工作日日终理财产品总份额的10%的部分，产品管理人有权暂停部分赎回申请；若产品管理人接受该赎回申请，产品管理人亦有权选择延缓支付赎回

款项，但延缓期限不得超过20个工作日。

信息披露：如本产品出现说明书中约定的暂停接受赎回申请或延缓支付赎回款项的情形时，产品管理人应在3个工作日内进行信息披露。

七、单位份额净值及份额的计算

1. 单位份额净值

单位份额净值是指提取相关费用（包括但不限于销售手续费、投资管理费、产品托管费等）后的单位理财产品份额净值。

产品单位份额净值=理财产品资产净值÷理财产品份额总数。

产品单位份额净值将随投资资产收益或价格产生变化，若产品投资组合资产运作出现损失，产品净值下降，可能小于投资者投资本金。产品赎回或到期资金以实际到账金额为准。

2. 认购

认购期单位净值为1元。认购份额=认购金额/认购期单位净值

3. 申购

申购份额=申购产品金额/申购确认日前一个自然日产品单位份额净值

4. 赎回

到账金额=赎回产品份额*赎回确认日前一自然日产品单位份额净值

赎回资金将于周期到期日后三个工作日内到账，最快于周期到期日日终到账。

示例1：假设投资者于2026年8月2日申购91天投资周期的产品，金额为10万元。吉林银行于2026年8月4日按购买确认日前一工作日产品单位份额净值进行份额确认，投资周期起始日为2026年8月4日。假设2026年8月3日的产品单位份额净值为1.100000元/份，则该投资者申购份额为100000元/1.100000元/份=90909.09份。产品投资周期为91天，本期投资周期到期日为2026年11月3日，假设投资者在赎回截止日2026年11月2日17:00前进行了全部赎回，赎回截止日的产品单位份额净值为1.110920元/份，则周期到期日应兑付给投资者的金额为90909.09份×1.110920元/份=100992.73元，投资者持有期年化收益率=（100992.73-100000）/100000×365/91≈3.98%。

上述情况与举例仅为向投资者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，或吉林银行认为发生的可能性很大。在任何情况下，投资者所能获得的最终收益以吉林银行的实际支付为准。

5. 到期

到账金额=到期产品份额*赎回截止日产品单位份额净值

吉林银行在产品到期日后3个工作日内将投资者到期资金划转至投资者账户。

6. 提前终止时理财资金支付

如果吉林银行提前终止本理财产品，吉林银行在提前终止日后3个工作日内将投资者理财资金划转至投资者账户。在提前终止的情况下，投资者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。

八、相关费用

本产品收取的费用为产品托管费、投资管理费、销售手续费和其他费用，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：本产品托管费率按前一日产品资产净值计提。

$$G=E \times F \div 365$$

G 为每日应计提的托管费

E 为前一日产品资产净值（下同）

F 为理财产品的托管费率

2. 投资管理费：本产品管理费率按前一日产品资产净值计提。

$$H=E \times F \div 365$$

H 为每日应计提的产品投资管理费

F 为理财产品的投资管理费率

3. 销售手续费：本产品的销售手续费按前一日产品资产净值计提。

$$S=E \times F \div 365$$

S 为每日应计提的销售手续费

F 为理财产品的销售手续费率

4. 其他费用：产品运作和清算中产生的其他资金汇划费、交易手续费、结算手续费、账户维护费、查询服务费、注册登记费、信息披露费、审计费、律师费、

投后管理费、财务顾问费和资产运作中产生的其他应由理财产品承担的费用等，按照实际发生时从理财产品中列支。

吉林银行有权根据市场情况等调整上述各项费用费率，并按照《产品说明书》相关信息披露要求发布公告。

九、理财产品估值

（一）估值目的

理财产品估值的目的是客观、准确地反映理财产品的价值。

（二）估值日

本理财产品存续期内，每个自然日为估值日。

（三）估值对象

本产品所持有各类资产和负债。

（四）估值原则

1. 适配性原则。金融资产的计量方式应与理财产品的类型相匹配。
2. 审慎性原则。审慎确认和计量金融资产的价值。
3. 充分披露原则。根据金融资产性质、重要性及复杂程度等因素，充分披露相关信息。
4. 清晰性原则。估值方法应清晰明了，便于理解和应用，能清晰反映金融资产的性质。

（五）估值方法

本产品实行净值化管理，净值生成应当符合企业会计准则规定，并根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（银发〔2018〕106号）等监管规定，同时满足以下条件的债权投资采用摊余成本计量，否则均采用公允价值计量：

①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。

②该资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

1. 对分类为“以公允价值计量的金融资产”以下列方式估值：

（1）债券类资产：

①债券类资产以公允价值计量，主要选取估值日第三方估值机构提供的相应品种当日估值全价进行估值。证券交易所和银行间市场上市或挂牌转让的不含权

固定收益品种，选取估值日第三方估值基准服务机构提供的相应品种当日的估值全价进行估值；含权固定收益品种，选取估值日第三方估值基准服务机构提供的相应品种当日的唯一估值全价或推荐估值全价进行估值。同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按照债券所处的市场分别估值，银行间债券按照中债提供价格进行估值，交易所债券按照中证提供价格进行估值。

如因其交易不活跃或者未来现金流难以确认等客观原因，导致第三方估值机构提供的估值数据无法反映其公允价值的，经产品管理人和托管人协商一致后，可采用其他合理的估值技术对其进行估值；如债券在本产品存续期限内，因经济环境发生重大变化或债券发行主体发生重大事件等，导致债券价格发生重大变化的或导致债券发行主体无法履行应尽的偿债义务的，经产品管理人合理判断后，参考第三方估值机构提供的估值数据、市场价格及债券发行主体实际状况等，对该债券的价值进行重估，并合理确定随后该债券遵循的估值方法。

②对在银行间市场或交易所市场发行未上市或流通且第三方估值机构未提供估值价格的债券，在发行利率与二级市场利率不存在明显差异、未上市或流通期间内市场利率没有发生重大变动以及发行人信用情况没有发生重大变动的情况下，可采用发行价格作为公允价值的最佳估计；不满足上述条件的，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定公允价值。

③产品管理人需持续评估上述做法的适当性，如上述估值方法不能客观反映债券公允价值的，产品管理人应根据具体情况与托管人协商后做出适当调整。

（2）证券投资基金

①证券交易所上市的证券投资基金，按估值日收盘价估值；估值日无交易，且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的收盘价估值；估值日无交易，且最近交易日后发生影响公允价值计量的重大事件的，可以以该证券投资基金管理人公布的最新净值为基础或参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日的收盘价确定公允价值。

②理财产品投资的上市交易型货币市场基金，如所投资基金披露份额净值，则按所投资基金估值日发布的份额净值估值；如所投资基金披露万份（百份）收益，则按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）发布的万份（百份）收益计提估值日基金收益。

③境内未上市的非货币市场基金，按基金管理人公布能获取到的最新份额净值估值。

④理财产品投资的非上市货币市场基金或其他现金管理类产品的，按所投资基金前一估值日的每万份收益计提估值日基金收益。

(3) 底层资产为标准化资产的信托计划、券商及其资管公司资管计划、基金公司及其资管公司资管计划、保险公司及其资管公司资管计划、期货公司及其资管公司资管计划，按照产品管理机构公布的当日或最近单位净值估值。

(4) 存款类资产、货币市场工具以本金列示，按协议或合同利率在实际持有期间内逐日计提收益。

(5) 权益类、商品及金融衍生品类资产，以公允价值估值。

(6) 其他资产，投资于其他资产存在并可以确定公允价值的，以公允价值计算；若公允价值不能确定，则采用估值技术确定其公允价值；有确定的预期收益，则每天计提利息；如无确定的预期收益，则不计提利息。实际利息以到期金额为准。

(7) 如有新增事项或变更事项，按国家最新规定或理财产品管理人最新约定估值。

(8) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的，资产管理人可根据具体情况与资产托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值。

(9) 在任何情况下，如采用以上规定的方法对资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。如产品管理人有证据表明按上述规定不能客观反映理财计划资产公允价值的，产品管理人可根据具体情况，在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上，按最能反映理财计划资产公允价值的方法估值。

(10) 对于以上估值方法，相关法律法规以及监管部门有另行规定的，按照监管最新规定执行。如监管并无明确规定和要求的，由产品管理人与托管人协商确定计算方法。

(11) 按以上估值方法进行估值时，所造成的误差不作为理财计划单位资产净值错误处理。

2. 对分类为“以摊余成本计量的金融资产”以下列方式计算其账面价值：

(1) 分类为摊余成本计量的资产，其日终摊余成本为该等资产账面价值扣除预期信用减值准备的金额。预期信用减值准备依据新金融工具准则计算。

(2) 如摊余成本计量的资产在本产品存续期限内，因经济环境发生重大变化或发行主体发生重大事件等，导致价格发生重大变化的或导致发行主体无法履行应尽的偿债义务的，产品管理人将根据可收回金额等要素对减值金额进行单项判断。

(六) 暂停估值

遇以下情形，产品管理人可暂停本产品估值直至另行通知。

1. 当资产估值因不可抗力或其他情形致使本产品管理人和产品托管人无法准确评估资产价值时；
2. 理财产品投资所涉及的交易市场遇法定节假日或因其他原因暂停营业时；
3. 理财产品投资的信托计划/资产管理计划/基金合同等合同约定暂停估值或无法估值的情形发生，导致理财产品无法估值时；
4. 产品在上一估值日内，产品资产净值 50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值时；
5. 法律法规或相关监管机构认定的其他情形或理财产品管理人、产品托管人有合理理由认为将影响本理财产品估值的其他情形。

遇以上情形，产品管理人可暂停本产品估值直至另行通知。

信息披露：如本产品出现说明书中约定的暂停估值情形时，产品管理人可暂停产品的估值，并于3个工作日内进行信息披露。

对投资者的影响：暂停估值期间，投资者没有可供参考的产品份额净值，产品申购赎回申请可能被暂停。

(七) 估值错误的处理

1. 估值错误处理原则

(1) 产品管理人和产品托管人将采取必要、适当、合理的措施确保理财产品估值的准确性、及时性。当理财产品单位净值出现错误时，理财产品管理人和托管人应当立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。

(2) 理财产品管理人和理财产品托管人按本说明书估值方法进行估值时，由于理财产品估值所采用的数据来源出现错误，如由于证券交易所、第三方估值

机构、信托公司、基金公司等发送数据错误等非产品管理人和产品托管人原因；或由于不可抗力原因导致的错误，如因技术水平无法预见、无法避免、无法抗拒等，产品管理人和产品托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但未能发现错误的，由此造成的估值错误，产品管理人和产品托管人免除赔偿责任。但产品管理人、产品托管人应当积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

（3）由于估值错误导致投资者遭受损失的，由估值错误责任方按照过错程度各自对该估值错误导致投资者遭受的直接损失给予赔偿，承担赔偿责任。

（4）因估值差错方估值错误造成理财产品财产损失时，产品管理人有权向估值差错方追偿。追偿过程中产生的有关费用，应列入产品费用，由理财产品承担。

（5）当估值出现错误时，因估值错误而获得不当得利的投资者负有及时返还不当得利的义务。

（6）前述内容如法律法规、监管机关另有规定的，或有关会计准则发生变化等，按照国家最新规定或产品管理人最新约定估值。如果行业另有通行做法，产品管理人和产品托管人本着平等和保护份额持有人利益的原则进行协商。

2. 估值错误处理程序

估值错误被发现后，理财产品管理人和产品托管人应当及时进行处理，处理的程序如下：

（1）查明估值错误发生的原因，列明所有的当事人并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方；

（2）根据估值错误处理原则或当事人协商的方法，对因估值错误造成的损失进行评估；

（3）根据估值错误处理原则或当事人协商的方法，由估值错误责任方进行更正和赔偿损失。

十、拟投资市场、资产的流动性风险评估

本理财计划拟投资市场可能面临的流动性风险如下：

（一）投资于标准化固收类资产的可能流动性风险

各类债券、存款、货币基金、债券基金、质押式及买断式回购等标准化资产具体规范的交易场所，市场透明度较高，运作方式规范，可支持产品的投资和应对日常申赎的需要。上述资产受限于市场交易活跃度，或当出现风险事件后，可能会难以以合理价格变现，同时市场资金面紧张也可能降低市场参与者的交易意愿，进而带来流动性风险。

（二）投资于非标准化固定收益类资产的可能流动性风险（如有）

非标准化固定收益类资产项下的基础资产现金流未能及时完整取得而产生信用风险，从而无法如期兑付进一步引发流动性风险。

（三）投资于权益类资产的可能流动性风险（如有）

权益类资产包括但不限于上市公司普通股、上市公司优先股、股票基金等，因市场、技术、竞争、管理、财务等导致公司盈利发生变化，其股票价格可能下跌，影响投资者收益；受国家政策、经济周期、利率、汇率、股票发行人经营情况等因素导致的市场风险，可能导致流通与转让限制、市场参与者交易意愿降低、停牌、退市等情形，从而进一步引发流动性风险。

以上风险仅为列举性质，未能详尽列明拟投资市场和资产面临的全部流动性风险以及可能导致投资者投资本金及收益损失或延期兑付的所有因素。产品管理人会进行标的的分散化投资并结合对各类标的资产的预期流动性合理进行资产配置，最大程度防范流动性风险。

十一、产品管理人基本信息及主要职责

（一）管理人基本信息

产品管理人：吉林银行股份有限公司

住所：吉林省长春市南关区人民大街10666号

联系方式：400-88-96666

（二）主要职责

1. 产品管理人依法募集资金，办理产品登记备案、份额发售等手续；
2. 接受投资者的委托和授权，按照本产品说明书约定条款，进行理财资金的投资运作、资产管理、运营清算、信息披露等；
3. 代表理财产品签订投资和资产管理过程中涉及的协议、合同等文本；
4. 国家金融监督管理总局规定的其他职责。

十二、销售机构基本信息及主要职责

（一）销售机构基本信息

名称：吉林银行股份有限公司

住所：吉林省长春市南关区人民大街10666号

联系方式：400-88-96666

（二）主要职责

1. 本理财产品宣传推广；
2. 投资者风险承受能力评估和投资者适当性管理；
3. 根据反洗钱、反恐怖融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查等相关法律法规要求识别投资者身份；
4. 为投资者办理份额认购/申购/赎回；
5. 协助管理人与投资者签署本理财产品销售文件；
6. 协助投资者与管理人沟通，提供投资者维护等销售服务；
7. 国家金融监督管理总局规定的其他职责。

十三、产品托管人主要职责

（一）托管机构基本信息

机构名称：宁波银行股份有限公司

住所：浙江省宁波市宁东路345号

联系方式：95574

官方网站：www.nbcb.com.cn

组织形式：股份有限公司

存续时间：持续经营

（二）托管机构主要职责

1. 安全保管理理财产品财产；
2. 为每只理财产品开设独立的托管账户，不同托管账户中的资产应当相互独立，托管产品的资金账户应当具有明确标识，名称含开户主体和产品名称字样，确保资金账户名称与所托管的产品名称相对应；
3. 按照托管协议约定和理财产品管理人的投资指令，及时办理清算、交割事宜，未获得明确指令和授权，不得擅自进行资金划拨或资产处置操作等；

4. 建立与理财产品管理人的对账机制，复核、审查理财产品资金头寸、资产账目、资产净值、认/申购和赎回价格等数据，及时核查认/申购、赎回以及投资资金的支付和到账情况；

5. 监督理财产品投资运作，发现理财产品违反法律、行政法规、规章规定或合同约定进行投资的，应当拒绝执行，按照交易程序已经达成交易或无法拒绝执行的，应当及时提示理财产品发行银行；

6. 按照法律法规、监管规定和托管协议约定，办理与理财产品托管业务活动相关的信息披露事项，包括披露理财产品托管协议、对理财产品信息披露文件中的理财产品财务会计报告等出具意见，以及定期出具产品托管报告等；

7. 妥善保管理财托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料，按照相关监管规定审慎确定保存期限，保存10年以上；

8. 对理财产品投资信息和相关资料承担保密责任，除法律、行政法规、规章规定、审计要求或者合同约定的情形外，不得向任何机构或者个人提供相关信息和资料；

9. 法律法规、国务院银行业监督管理机构规定的其他职责。

十四、内部产品风险评级

1. 本理财产品为开放式固定收益类净值型理财产品，内部风险评级级别为R2一中低风险。

2. 本产品适合风险承受能力等级评估为稳健型、平衡型、成长型和进取型的投资者购买。

3. 本行理财产品内部风险评级分为五级：低风险、中低风险、中等风险、中高风险、高风险，评级结果的含义请参见《投资者权益须知》。该评级仅供参考。

十五、信息披露

（一）信息披露的方式

本理财产品采取公开披露的方式，投资者可以从产品销售文件和产品信息公告中获取产品相关信息。

（二）信息披露的渠道

吉林银行将通过吉林银行网站（www.jlbank.com.cn）或行业统一信息披露渠道（www.chinawealth.com.cn）披露本理财产品的各类信息，自披露之日起

即视为已适当履行信息披露义务。投资者应及时通过上述相关渠道获知有关本理财产品的相关信息。

（三）信息披露的内容及频率

1. 产品成立信息披露

（1）产品管理人将在本产品成立后 5 个工作日内发布产品成立公告。

（2）如产品提前成立，产品管理人将在提前成立前 2 个工作日发布相关信息。

（3）如产品延迟成立，产品管理人最晚在计划成立日进行信息披露。

（4）若理财产品认购总金额未达到认购规模下限，或出现其他经理财产品管理人合理判断认为影响本理财产品正常运作的情况，则产品管理人有权宣布本理财产品不成立，并在决定理财产品不成立后的 2 个工作日内进行披露。

2. 产品净值信息披露

本产品存续期间，产品管理人将在每个开放日结束后 2 个工作日内，披露该开放日的份额净值、份额累计净值、认（申）购价格和赎回价格。

3. 产品定期报告

（1）产品管理人将在每季度结束之日起 15 个工作日内，披露产品季度报告；在每年 8 月 31 日前，披露产品半年度报告；在每年 4 月 30 日前，披露产品上一年度的年度报告。

（2）理财产品成立不足 90 个自然日，产品管理人可以不编制理财产品当期的季度、半年和年度报告。

4. 产品临时信息披露

根据监管规定及业务需要，产品管理人可进行临时信息披露，涉及事项包括但不限于以下情形：

（1）如产品管理人决定进行分红，将于分红前 1 个工作日发布相关信息公告。

（2）如理财产品管理人、销售机构、托管机构发生变更，理财产品业绩比较基准、投资范围、投资品种、投资比例、产品风险等级、估值方法、收费项目、收费条件、收费标准、收费方式以及对本产品协议书、产品投资协议书、产品说明书等相关文件的条款进行变更、补充、说明和修改，产品管理人将提前 2 个工作日通过约定的信息披露渠道向投资者披露相关信息。

投资者有权不接受变更,可根据吉林银行的通知或公告在补充或修改生效前赎回本产品,投资者理财资金和收益(如有)将在赎回确认日后5个工作日内划转至投资者账户。投资者未选择赎回本产品,视为已理解并接受变更后的要素。

(3) 如产品管理人决定运用收取短期赎回费、摆动定价机制、拒绝或暂停认/申购/赎回申请、延期办理巨额赎回申请、延缓支付赎回款项、暂停理财产品估值等流动性风险应对措施,将在运用以上流动性风险应对措施后的3个工作日内通过约定的信息披露渠道进行信息披露。对于运用暂停认/申购、延期办理巨额赎回申请、暂停接受赎回申请、延缓支付赎回款项、暂停理财产品估值等措施的,产品管理人还将说明运用相关措施的原因、拟采取的应对安排等。

5. 重大事项公告

本产品存续期间,如发生产品管理人判断可能影响产品正常运作的重大不利事项,包括但不限于理财产品投资的资产质量发生重大变化、投资的资产出现重大损失或者其他可能对投资者权益产生重大不利影响的事件,产品管理人可视情况选择以下一种或多种方式告知投资者:通过吉林银行官方网站(www.jlbank.com.cn)、吉林银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道(www.chinawealth.com.cn)发布、电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等方式,并在5个工作日内发布重大事项公告。

6. 产品终止信息披露

(1) 产品管理人将在本产品终止后5个工作日内发布产品到期公告。

(2) 如本产品提前终止,产品管理人将在提前终止日前2个工作日发布相关信息。

(3) 如本产品延期终止,产品管理人将最晚于产品到期日进行信息披露。

(4) 本产品终止后的清算期原则上不超过5个工作日。如本产品清算期超过5个工作日,本产品管理人应于产品到期日前向投资者进行信息披露。

相关信息将通过前述网站等官方渠道对外披露,请投资者及时自行查阅。若因投资者自身未能及时关注、获取产品管理人披露的相关信息,进而产生投资损失的,相应风险及全部后果由投资者自行承担。

投资者若对本理财产品存有任何疑问、意见或异议，可联系吉林银行专属理财经理、前往我行各营业网点现场反馈，亦可拨打吉林银行全国统一客户服务热线：400-88-96666。我行将及时受理并妥善处置您的相关诉求。