

小龙人理财和盛系列龙信理财产品（净值型）投资管理费调整公告

尊敬的客户：

为提高客户服务质量、保护投资者权益，小龙人理财和盛系列龙信理财产品（净值型）于2020年11月12日对存续（含当日在售）理财产品的投资管理费计算方式进行调整，主要内容如下：

调整事项	投资管理费
调整前	<p>投资管理费由固定管理费和浮动管理费构成，计算方法如下：</p> <p>固定管理费：收取方式为每日计提，每日应计提固定管理费=前一日理财产品本金×费率÷当年实际天数</p> <p>浮动管理费：产品起息日至到期日为一个投资周期，投资周期结束时，扣除当期浮动管理费前，本产品年化收益率低于业绩基准上限（含），投资管理当期不收取浮动管理费；年化收益率超过业绩基准上限的部分，1-R的比例归客户所有，其余R的比例作为产品管理人当期的浮动管理费，投资周期的业绩基准为N。</p> <p>产品存续期内每个估值日，如果本产品起息日至估值日的扣除当期浮动管理费前的区间年化收益率大于本区间浮动管理费计提基准，则据此计算本区间浮动管理费，本产品浮动管理费在披露的产品单位净值中扣除，披露的单位净值即可反映客户本区间真实的损益情况。计算区间浮动管理费的公式如下：</p> $K=L*(M-N)*P/365*R$ <p>K为本产品起息日至估值日的区间浮动管理费 L为本产品总份额 M为产品起息日至估值日的扣除当期浮动管理费前的区间年化收益率，根据产品起息日和估值日的扣除当期浮动管理费前的单位净值计算得出。如果本区间内有分红，应将分红金额加回再计算产品单位净值 P为本产品起息日（含）至估值日（含）的区间天数 R为本公司收取浮动管理费的比例</p>
调整后	<p>投资管理费计算方法如下：</p> <p>产品起息日至到期日为一个投资周期，投资周期结束时，扣除当期投资管理费前，本产品年化收益率低于业绩比较基准上限（含），投资管理当期不收取投资管理费；年化收益率超过业绩比较基准上限的部分，1-R的比例归客户所有，其余R的比例作为产品管理人当期的投资管理费，投资周期的业绩比较基准为N。</p> <p>产品存续期内每个估值日，如果本产品起息日至估值日的扣除当期投资管理费前的期间年化收益率大于本期间业绩比较基准上限，则据此计算本期间投资管理费，本产品投资管理费在披露的产品单位净值中扣除，披露的单位净值即可反映客户本期间真实的损益情况。计算期间投资管理费的公式如下：</p> $K=L*(M-N)*P/365*R$ <p>K为本产品起息日至估值日的期间投资管理费 L为本产品总份额 M为产品起息日至估值日的扣除当期投资管理费前的期间年化收益率，根据产品起息日和估值日的扣除当期投资管理费前的单位净值计算得出。如果本期间内有分红，应将分红金额加回再计算产品单位净值 P为本产品起息日（含）至估值日（含）的期间天数 R为本公司收取投资管理费的比例</p>

感谢您投资龙江银行理财产品，敬请关注我行近期推出的其他理财产品

龙江银行股份有限公司
2020年11月10日