

关于龙江银行龙银理财睿元理财产品投资管理费计提方式调整的公告

尊敬的客户：

为保护投资者合法权益，提高客户服务质量，我行于 2022 年 11 月 7 日起调整龙江银行龙银理财睿元理财产品投资管理费计提方式。该调整适用于 2022 年 11 月 7 日（含）之后新成立的睿元理财产品和存续的睿元理财产品在 2022 年 11 月 7 日（含）之后确认的新周期。产品说明书将同步进行调整，具体调整如下：

投资管理费调整前：

投资管理费包含固定投资管理费及浮动投资管理费。固定投资管理费，每日计提，每日应计提固定管理费=前一日理财产品资产净值×费率 Q÷当年实际天数。

产品申赎确认日（含）至产品下一投资周期申赎确认日（不含）之间的时间为一个投资周期，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（含）和固定管理费率之和，投资管理人当期不收取浮动投资管理费；年化收益率超过业绩比较基准，并扣除固定投资管理费后剩余部分，1-R 的比例归客户所有，其余 R 的比例作为产品管理人浮动投资管理费。投资周期的超额计提基准为 N，固定投资管理费率为 Q。

产品存续期内每个估值日，如果本产品申赎确认日（含）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和固定投资管理费率之和，则据此计算本期间浮动投资管理费，本产品浮动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。若封闭期内，该期产品获得

的累计收益折合年化收益率超过业绩比较基准和固定投资管理费率之和，该期产品浮动投资管理费将自动滚续至下一周期。

计算期间浮动投资管理费的公式如下： $K=L*(M-N-Q)*P/365*R$

K：本产品申赎确认日（含）至估值日的期间浮动投资管理费

Q：本产品固定投资管理费率

L：本产品总份额

M：产品申赎确认日（含）至估值日的扣除当期投资管理费前的期间年化收益率，根据产品申赎确认日（含）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：本产品申赎确认日（含）至估值日（含）的期间天数

R：本产品收取浮动投资管理费的比例

以上费率及比例将于申购开放前 2 个工作日通过龙江银行指定渠道公布。

投资管理费调整后：

投资管理费包含固定投资管理费及浮动投资管理费。固定投资管理费，每日计提，每日应计提固定管理费=前一日理财产品资产净值×费率 Q÷当年实际天数。

产品申赎确认日（含）至产品下一投资周期申赎确认日（不含）之间的时间为一个投资周期，投资周期结束时，扣除当期浮动投资管理费前，本产品年化收益率低于业绩比较基准（含），投资管理人当期不收取浮动投资管理费；年化收益率超过业绩比较基准的部分，1-R 的比例归客户所有，其余 R 的比例作为产品管理人浮动投资管理费。投资周期的超额计提基准为 N，固定投资管理费率为 Q。

产品存续期内每个估值日，如果本产品申赎确认日（含）至估值

日的扣除当期浮动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，则据此计算本期间浮动投资管理费，本产品浮动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。若封闭期内，该期产品获得的累计收益折合年化收益率超过业绩比较基准，该期产品浮动投资管理费将自动滚续至下一周期。

计算期间浮动投资管理费的公式如下： $K=L*(M-N)*P/365*R$

K：本产品申赎确认日（含）至估值日的期间浮动投资管理费

L：本产品总份额

M：产品申赎确认日（含）至估值日的扣除当期浮动管理费前的期间年化收益率，根据产品申赎确认日（含）和估值日的扣除当期浮动管理费前的单位净值计算得出（单位净值取小数点后6位，尾数四舍五入；年化收益率保留12位小数）。如果本期间内有分红，应将累计分红单位金额加回再计算出产品期末单位净值

N：计提基准

P：本产品申赎确认日（含）至估值日（含）的期间天数

R：本产品收取浮动投资管理费的比例

以上费率及比例将于申购开放前2个工作日通过龙江银行指定渠道公布。

特此公告。

感谢您投资龙江银行理财产品。

