

# 关于龙银理财睿元理财产品（行内标识码 RY23021）

## 第四个周期相关要素公告

尊敬的客户：

现将龙银理财睿元理财产品（行内标识码 RY23021）本投资周期相关要素公告如下：

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称     | 龙银理财睿元理财产品（行内标识码 RY23021）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 登记编码     | C1128823000051<br>可在中国理财网（www.chinawealth.com.cn）查询产品信息                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 产品代码     | RY23021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 销售范围     | 龙江银行全辖分支机构                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 类型       | 开放式净值型                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 开放期      | 2024 年 10 月 25 日 8:30 至 2024 年 10 月 28 日 15:30                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 本期投资周期   | 2024 年 10 月 29 日 至 2025 年 04 月 28 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 本期投资天数   | 181 天                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 本期申购划款日  | 2024 年 10 月 29 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 本周业绩比较基准 | <p>中债-综合财富(1-3 年)指数<math>\times 85\%</math>+一年定期存款基准利率<math>\times 15\%</math></p> <p>本产品为开放式净值型理财产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。</p> <p>理财产品管理人可根据市场情况及组合资产的收益变动，不定期调整业绩比较基准，如遇调整将于生效前 2 个工作日发布信息公告，不再对原说明书内容进行调整。</p> <p>本产品业绩比较基准是产品管理人基于过往投资经验和同期投资市场情况对本产品设立的投资目标，不代表投资者可能获得的实际收益，不代表本机构对本理财产品的任何收益承诺，最终收益以本机构实际支付为准。</p> <p>业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 投资管理费    | <p>投资管理费在每个估值日（T 日）进行计提，管理人不定期支付。即 T 日，</p> <p>（1）若 <math>M \leq N</math>，则产品管理人收取投资管理费，投资管理费 <math>K = 0</math>；</p> <p>（2）若 <math>N &lt; M \leq N + P</math>，则超出 N 部分归管理人所有，投资管理费 <math>K = L * (M - N) * D / 365</math>；</p> <p>（3）若 <math>M &gt; N + P</math>，则 投资管理费 <math>K = L * P * D / 365</math>。</p> <p>K：本周期间期初申赎确认日（含）至估值日的期间投资管理费；</p> <p>L：本周期间期初资产净值；</p> <p>M：本周期间期初申赎确认日（含）至估值日的扣除当期投资管理费余额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余额前的单位净值计算得出。如本期间内有分红，应将累计分红单位金额加回计算；</p> <p>N：投资管理费计提基准 0%；</p> <p>P：投资管理费率，即 0.7%/年；</p> <p>D：本周期间申赎确认日（含）至估值日的期间天数。</p> <p>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</p> <p>本周期间期初资产净值=实收资本*本周期间期初单位净值（本周期间期初单位净值取 1）</p> |

其他未列明要素详见本产品说明书。感谢您一直以来对龙江银行的支持！特此公告。

龙江银行股份有限公司  
2024 年 10 月 28 日

资产管理部