

# 关于上银理财“价值甄选”系列理财产品 浮动投资管理费收取规则调整的公告

尊敬的投资者：

我司拟于 2026 年 10 月 15 日起，对上银理财“价值甄选”系列理财产品（WPJK19M1209）期的浮动投资管理费收取规则进行调整，并对相应理财产品说明书中关于“浮动投资管理费”的条款进行更新，更新后内容如下：

管理人收取理财产品浮动投资管理费，浮动投资管理费按照下述规则每日计提，并于当前投资周期结束日前一自然日（或产品实际到期日）结算。每日计提的浮动投资管理费仅作为暂估数据，用于理财产品会计核算和估值日估值。仅以理财产品确认日前一自然日（或产品实际到期日）当天确认计提的浮动投资管理费作为浮动投资管理费的结算依据。

根据产品投资周期年化收益率、业绩比较基准情况，浮动投资管理费收取规则如下：

| 产品投资周期年化收益率（R） | 计提比例 | 浮动投资管理费率                  |
|----------------|------|---------------------------|
| $R \leq 2.5\%$ | 0%   | 0                         |
| $R > 2.5\%$    | 20%  | $(R - 2.5\%) \times 20\%$ |

注：产品投资周期年化收益率（R）为理财产品当前投资周期起始日至计提当日的年化收益率， $R = [(\text{期末扣除固定费用后产品净资产}) \div (\text{期初产品净资产}) - 1] \times 365 \div \text{周期天数}$

浮动投资管理费 = 期初产品净资产  $\times$  浮动投资管理费率  $\times$  周期天数  $\div 365$ 。

具体调整请以更新后的产品说明书为准。您可通过原产品合同约定的信息披露渠道查询并了解新版产品说明书。

特此公告。

感谢您对上银理财的支持！敬请关注上银理财理财产品。

上银理财有限责任公司

2026 年 9 月 29 日