

甘肃银行股份有限公司

“汇福”安心盈系列封闭式净值型理财产品 25011 期

产品代码：【000530092062511】

全国银行业理财信息登记编码：【C1175625A000001】

甘肃银行理财产品投资者权益须知：

1. 本理财产品说明书与《甘肃银行理财产品风险揭示书》、《甘肃银行理财产品投资者权益须知》、《甘肃银行理财产品协议书》共同构成完整的不可分割的理财销售文件。

2. 理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。

3. 本理财产品与银行存款存在明显区别，具有一定的风险。本理财产品涉及的主要风险包括政策风险、信用风险、市场风险、流动性风险、管理风险、产品不成立风险、提前终止风险、信息传递风险、其他风险等。请仔细阅读本产品说明书“风险揭示”部分。

4. 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。在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品。投资者若对本产品说明书的内容有任何疑问，请向甘肃银行各营业网点咨询。

5. 购买本理财产品后，投资者应随时关注理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

6. 对于投资者提供的相关个人信息，甘肃银行将仅根据双方达成的条款和条件使用，并予以保密，但法律法规及金融监管机构另有规定的除外。

7. 除本理财产品说明书中明确约定的收益分配方式外，任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均属不具法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成甘肃银行对本理财产品的任何收益承诺。投资者所能获得的最终收益以甘肃银行实际支付的为准。

8. 本理财产品不保障理财本金和收益，投资者所能获得的最终收益以理财产品最终清算的投资者可得收益为准。**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。**

甘肃银行理财产品风险揭示书：

本理财产品不保证本金和收益，投资者的本金有可能蒙受损失，极端情况下，可能部分或全部受损。投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财产品可能存在但不限于如下风险：

1. 理财本金与收益风险：本理财产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，业绩比较基准、过往业绩等表述均不等同于实际收益，请您充分认识投资风险，谨慎投资。

2. 市场风险：投资者的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，在市场最不利的情况下投资者将可能损失全部本金，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。

3. 流动性风险：本期产品存续期内，客户无提前终止权，可能导致客户需要资金时不能随时变现，并可能使客户丧失其他投资机会的风险。

4. 再投资风险：本理财计划在存续期内，甘肃银行有权提前终止本理财计划。本理财计划若被提前终止，则本理财计划的实际理财期限将小于预定期限，投资者无法实现期初预期的全部收益。

5. 理财计划不成立风险：如自本理财计划开始认购至理财计划原定成立日之前，理财计划认购总金额未达到规模下限（如有约定），国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，经甘肃银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划，甘肃银行有权宣布本理财计划不成立。

6. 信息传递风险：甘肃银行按照本产品说明书有关“信息披露”条款的约定，发布本理财计划的成立公告、提前终止公告、产品净值公告、产品分红公告、重大事项公告、临时性信息披露及定期报告。如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，因此而产生的风险和责任由投资者自行承担。

7. 不可抗力风险：指由于出现自然灾害、战争等不可抗力因素，严重影响金融市场的正常运行，从而导致理财资产收益降低，甚至影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，进而影响理财计划的资产收益安全。

8. 其它风险：本理财计划的推出是基于当前相关的法规和政策，如遇国家金融政策重大调整和市场环境发生变化等不可抗力因素，可能导致本理财计划出现损失。

风险评级：

本理财产品内部风险评级为 R2，适合稳健型（含）以上的投资者投资，适合投资策略为稳健发展。根据中国银保监会关于无投资经验及有投资经验投资者的相关要求，本理财产品适合无投资经验或有投资经验的投资者。

内 部 风 险 评 级	本理财计划内部风险评级为：R2			
	风险评级	风险程度	适合的投资者	适合投资策略
	R1	低	01 保守型	风险控制
	R2	较低	02 稳健型	稳健发展
	R3	中	03 平衡型	均衡成长
	R4	较高	04 成长型	积极进取
	R5	高	05 进取型	风险承受

一、产品要素

产品名称	“汇福”安心盈系列封闭式净值型理财产品 25011 期
产品编号	000530092062511
全国银行业理财信息登记系统登记编码	本产品在全国银行业理财信息登记系统的登记编码为【C1175625A000001】，客户可在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询本产品相关信息。
产品运作模式	封闭式净值型
产品类型	非保本浮动收益型
目标客户	合格的法人客户
内部风险评级	二级
本金及收益币种	投资本金币种：人民币 兑付本金币种：人民币 兑付收益币种：人民币
产品规模	产品规模上限不超过人民币 550 万元
产品募集方式	私募理财产品
产品期限	182 天
产品募集期	2025 年 5 月 22 日
产品成立日	2025 年 5 月 22 日
产品到期日	2025 年 11 月 20 日
业绩比较基准（年化）	本理财产品业绩比较基准为 0-1.50%。 本产品为净值型理财产品，业绩表现仅作为计算超额管理费的依据，不构成对该产品的任何收益承诺，客户的实际收益由产品到期赎回日的净值决定。
产品单位净值	产品资产净值是指产品资产总值减去负债总值后的价值，产品单位净值为每份产品资产净值，客户按该单位净值进行到期赎回时的分配。
首次认购金额	不低于 100 万元
追加投资金额单位	10 万元的整数倍
购买确认	本产品以金额购买。 募集期产品单位净值为 1 元，购买份额=购买金额/1 元。
到期赎回	本产品以份额赎回。 到期赎回金额=到期份额*产品单位净值。到期金额按四舍五入保留两位小数。
申购与赎回	本产品成立后不开放申购与赎回。
收益计算基础	实际理财天数/365
本金及理财收益支付	理财产品到期时一次性支付。详细内容见以下“本金及理财收益支付”。
资金到账日	本产品结束后 1-3 个工作日内一次性兑付理财资金及收益。
认购费	0%

投资管理费（年）	0.035%
运营管理费（年）	0.007%
托管费（年）	0.005%
产品超额管理费	本产品扣除固定管理费、托管费等相关费用后的年化收益率若高于1.50%，超出部分为本产品的超额收益，管理人将按100%提取超额管理费。
节假日	国家法定节假日
提前终止权	投资者无提前终止权，甘肃银行有提前终止权
税款	本理财产品运作过程中涉及的各项纳税主体，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。理财计划运营过程中发生的应由理财计划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计划账户中扣付缴纳。

二、投资管理

（一）投资方向和范围

本理财产品由甘肃银行负责管理，本理财产品募集的资金主要投资于：

货币市场金融工具类资产、债券类资产、资产支持证券和其他符合监管要求的债权类资产等，包括但不限于现金、银行存款、回购、同业存单、国债、央行票据、金融债、债务融资工具（包括但不限于超短期融资券、短期融资券、中期票据等）、企业（公司）债、次级债、二级资本债、可转债以及投资标的仅限于前述资产的产品及基金等。

本理财产品的上述投资范围将有可能随国家法律法规及监管政策的变化而产生变化，如法律法规或监管机构以后允许银行理财产品投资其他品种，经管理人提前公告后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效法律法规或相关规定。如投资范围等发生调整，产品管理人将于调整事项生效前3个工作日通过甘肃银行门户网站予以公布。

投资比例区间

投资的比例区间如下：（理财产品存续期内可能因市场的重大变化导致投资比例暂时超出下述投资比例区间，银行将尽合理努力，以客户利益最大化为原则尽快使投资比例恢复至下述规定区间）

投资品种	配置比例
固定收益类资产	80%-100%

银行有权根据市场情况，在不损害投资者利益且根据约定提前公告的情况下，对本理财计划的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。投资者对此无异议且同意在上述情况下继续持有本理财计划。

（二）投资管理人

理财计划管理人	甘肃银行股份有限公司
法定代表人	刘青

住所	甘肃省兰州市城关区东岗西路 525-1 号
----	-----------------------

甘肃银行是甘肃省唯一一家省级法人银行，拥有专业化的银行理财产品投资管理团队和丰富的投资经验。甘肃银行秉承稳健经营的传统，发挥自身优势，为产品运作管理提供专业的投资管理服务，力争最大限度的帮助客户实现收益。

（三）其他参与主体

1. 产品托管人：招商银行股份有限公司

托管人	招商银行股份有限公司
法定代表人	缪建民
住所	深圳市福田区深南大道 7088 号招商银行大厦

从事理财产品托管业务的机构应当履行下列职责，确保实现实质性独立托管：

1. 安全保管理财产品财产；
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；
3. 按照托管协议约定和理财产品发行银行的投资指令，及时办理清算、交割事宜；
4. 建立与理财产品发行银行的对账机制，复核、审查理财产品资金头寸、资产账目、资产净值、认购和赎回价格等数据，及时核查认购、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，及时通知理财产品发行银行并报告银行业监督管理机构；
6. 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，以及在公募理财产品半年度和年度报告中出具理财托管机构报告等；
7. 理财托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关资料保存 15 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外，不得向任何机构或者个人提供相关信息和资料；
9. 国务院银行业监督管理机构规定的其他职责。

2. 销售服务机构：甘肃银行股份有限公司

销售服务机构	甘肃银行股份有限公司
法定代表人	刘青
住所	甘肃省兰州市城关区东岗西路 525-1 号
主要职责	由甘肃银行股份有限公司及其分支机构提供包括理财计划宣传推广、投资者风险承受能力评估和投资者适当性管理、理财计划份额认购/申购/赎回、与投资者订立理财计划合同、接受投资者咨询和客户维护等销售服务。

三、产品运作说明

（一）认购/申购/赎回

募集期内，客户认购本期产品，应提前将理财资金存入客户指定账户。在本期产品运作期间，不开放申购、赎回。

（二）产品成立说明

本理财计划开始认购至本理财计划原定成立日之前,如理财计划认购总金额未达到规模下限(如有约定),或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,或市场发生剧烈波动,或发生其他经甘肃银行合理判断难以按照本产品说明书规定向客户提供本理财计划的情形,则甘肃银行有权宣布本理财计划不成立。如理财计划不成立,甘肃银行将于原定的理财计划成立日后2个工作日内将已认购资金退回投资者指定账户,认购登记日至退回资金到账日期间不计付利息。认购金额达到规模上限则本理财计划停止认购。如果理财计划不成立,投资者除无法获得本理财计划约定的投资收益外,还将影响其投资安排。

（三）提前终止

1. 本理财计划成立后,如出现但不限于如下情形,甘肃银行有权但无义务提前终止该理财计划,且提前终止时产品的收益率为甘肃银行在提前终止日,公告的实际持有期年化收益率:

(1) 如遇国家金融政策出现重大调整并影响到本理财计划的正常运作时,甘肃银行有权提前终止本理财计划;

(2) 在理财计划存续期内,如遇所投资市场利率大幅下滑、企业信用状况恶化,可能影响到到期正常兑付时,则甘肃银行有权宣布终止本理财计划。

一旦甘肃银行终止本理财计划,将提前2个工作日以公告形式通知投资者,并在终止日后3个工作日内向投资者返还理财本金(如有)和理财收益(如有)。

2. 风险示例

情景: 本理财计划提前终止。

本理财计划成立3个工作日后,甘肃银行如提前终止该理财计划,则投资者持有该理财计划至提前终止日。如甘肃银行决定提前终止该理财计划,将在提前终止日前2个工作日,在甘肃银行网站(www.gsbankchina.com)发布相关信息公告,并在提前终止日后3个工作日内将投资者理财本金和理财收益划转至投资者指定账户。

因此,如果本理财计划提前终止,则该理财计划的实际理财期将小于预定期理财持有期限,投资者将无法实现期初预期的全部收益,同时还将影响其投资安排。

（四）其他说明

客户指定账户中的资金被国家有权机关扣划或冻结、客户账户挂失等,导致客户认购或申购失败等情况时,甘肃银行不承担任何责任。

四、相关费用

(1) 本理财计划托管费率: 0.005%/年

(2) 本理财计划固定管理费: 0.035%/年

(3) 本理财计划运营管理费: 0.01%/年

上述费用在计算产品单位净值前扣除。银行有权根据相关法律和国家政策的规定,对本理财计划的收费项目、条件、标准和方式进行调整。投资者对此无异议且同意在上述情况下继续持有本理财计划。

固定管理费：本产品的固定管理费每日计提，到期支付。固定管理费按前一工作日产品资产净值的 0.035% 年费率（一年按 365 天计算）计提，由甘肃银行收取。

托管费：本产品的托管费按日计提，到期支付。托管费按前一工作日产品资产净值的 0.005% 年费率（一年按 365 天计算）计提，由产品托管人收取。

五、收益分配

（一）计算公式

本产品以金额购买。募集期产品单位净值为 1 元，购买份额=购买金额/1 元。

本产品以份额赎回。到期赎回金额=到期份额*产品单位净值。到期金额按四舍五入保留两位小数。

（二）本金及理财收益风险

在客户份额持有期间，产品净值可能会发生变化，客户赎回时的净值可能小于其申购时的净值，即客户本金发生损失，在极端情况下，客户的本金及收益可能全部损失。

六、理财产品估值

（一）估值对象

本理财产品所持有的所有金融资产及金融负债。

（二）估值方法

1. 持有的银行定期存款或协议存款以本金列示，按协议或合同利率逐日确认利息收入。
2. 投资固定收益品种的估值方法

同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值。

在证券交易所市场挂牌交易实行净价交易的债券按估值日收盘价估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考监管机构和行业协会估值意见，或者参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值。

在证券交易所市场挂牌交易未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去所含的债券应收利息得到的净价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考监管机构和行业协会估值意见，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值。

首次发行未上市债券采用估值技术确定的公允价值进行估值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

对于只在上交所固定收益平台或者深交所综合协议平台交易的债券，按照成本估值。

在对银行间市场的固定收益品种估值时，应主要依据第三方估值机构公布的公允价值估值。

对在银行间市场上市交易的资产支持证券，应主要依据第三方估值机构公布的公允价值估值。对未在银行间市场上市交易且中债登公司未提供价格的，按成本估值。对在交易所上市的资产支持证券品种，鉴于其交易不活跃，各产品的未来现金流也较难确认的，按成本估值。

中小企业私募债采用估值技术确定的公允价值进行估值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值；

对于投资证券公司（信托公司、基金公司）所发行的固定收益率型的资产管理产品，按照合同约定收益率逐日计提利息；净值型的资产管理产品，按照发行人发布的估值日前一日的份额净值估值；估值日前一交易日份额净值无公布的，按此前最近交易日的份额净值估值；

对于以收取合同现金流量为目的并持有到期的固定收益产品，在符合相关法律法规以及监管部门要求的前提下，可采用摊余成本估值。

3. 投资证券投资基金的估值方法

持有的交易所上市基金，按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，将参考监管机构或行业协会有关规定，或者类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

持有的场外基金，按估值日前一日的基金份额净值估值；估值日前一交易日基金份额净值无公布的，按此前最近交易日的基金份额净值估值；

持有的货币市场基金，货币基金以成本估值，每日按前一交易日的万份收益计提红利；

持有的基金处于封闭期的，按照最新公布的份额净值估值；没有公布份额净值的，按照成本估值。

4. 相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项或变更事项，依法按最新规定计算。没有相关规定的，由产品管理人与托管人协商确定计算方法。

5. 如有确凿证据表明按上述规定不能客观反映理财产品财产公允价值的，产品管理人可根据具体情况，在与托管人商议后，按最能反映理财产品财产公允价值的方法估值。即使存在上述情况，产品管理人或托管人若采用上述规定的方法为理财产品财产进行了估值，仍应被认为采用了适当的估值方法。

6. 如产品管理人或托管人发现估值违反约定的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护产品受益人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

七、理财产品到期本金及收益兑付

（一）正常兑付

客户持有产品至产品到期日，以到期日前一日的单位净值乘以客户所持有份额计算的赎回金额在产品到期后3个工作日内一次性支付，遇法定节假日顺延。

（二）非正常情况

如果发生异常情况情形，造成本期产品的基础资产无法及时、足额变现，甘肃银行可以根据实际情况选择向客户延迟兑付或者分次兑付，并于发生上述情形后的2个工作日内在甘肃银行互联网站公告兑付方案。

八、信息披露

(一) 有关本理财产品运行期间的信息披露及到期公告根据客户的要求通知客户，以上信息在发布或发出之日视为通知送达，请客户及时查询。

(二) 客户可于工作日向甘肃银行获知有关本理财产品相关信息。

九、相关事项说明

1. 本理财计划中示例均采用假设数据，并不代表客户实际可获得的收益。
2. 时间规定：受理时间、信息公布的相关时间以甘肃银行业务处理系统记录的北京时间为准。
3. 托管行和托管专户：托管行为招商银行股份有限公司，本理财计划在托管行开立托管专户。
4. 如投资者对本理财计划有任何异议或意见，请联系甘肃银行的理财经理或反馈至甘肃银行各营业网点，也可致电甘肃银行全国统一客户服务热线（96666）。