

## 北银理财有限责任公司理财产品销售协议书

1、《北银理财有限责任公司理财产品销售协议书》(以下简称“《销售协议书》”)为投资者购买北银理财有限责任公司(以下简称“北银理财”或“本公司”)销售的本公司理财产品的销售服务协议。投资者购买北银理财销售的任一款本公司理财产品时,还需另行签署《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》及《投资者权益须知》并按理财产品销售文件相关约定划付认(申)购资金。

2、投资者在购买理财产品前应仔细阅读理财产品销售文件(包括《销售协议书》、《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》和《投资者权益须知》等),充分全面了解理财产品的具体情况和投资风险。投资者在购买理财产品后,应随时关注理财产品的信息披露情况,主动、及时获取相关信息。

3、投资者应当准确定位自身的投资预期及风险承受能力,确保投资行为与自身的风险承受能力相匹配。

4、投资者保证投资资金来源合法且为自有资金,不存在使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资的情况,不存在违反反洗钱有关规定的情况,且投资行为符合法律、法规及相关监管部门的规定。

5、投资者承诺所提供的所有资料真实、完整、合法、有效,如有变更,投资者应及时按照理财产品销售文件约定、北银理财机构客户直销柜台的具体安排及相关协议(如有)的约定办理变更手续。若投资者未及时办理相关变更手续,由此导致的一切后果由投资者自行承担,北银理财对此不承担任何责任。若北银理财发现投资者所提交的证明文件等直销业务资料发生变更或已过有效期,且投资者未在证明文件等直销业务资料发生变更之日起半年内办理变更手续或未在证明文件等直销业务资料已过有效期之日起半年内重新提交相关直销业务资料且没有提出合理理由的,北银理财有权中止为投资者办理认(申)购等业务。

6、北银理财受理投资者直销业务申请,以理财产品销售文件约定、北银理财机构客户直销柜台的具体安排及相关协议(如有)的约定为准。

(1)在符合具体理财产品销售文件约定的募集期/开放日/开放期/闭市时间等时间要求的情况下,北银理财受理投资者直销业务申请的时间为交易所工作日9:30-17:00。为免异议,北银理财仅在交易所工作日受理相关业务申请,北银理财不接受在公休日及法定节假日提出的业务申请。投资者提交直销业务申请材料的时间、投资者资金实际足额到账的时间以及其他与直销业务办理相关的时间,均以北银理财的系统记录为准,投资者确认对此无异议。

(2)对账户类业务申请,具体以理财产品销售文件约定、北银理财机构客户直销柜台的具体安排及相关协议(如有)的约定为准。

(3)对认(申)购申请业务,同时满足 a. 投资者将全部认(申)购申请材料的原件于认(申)购申请当日12:00前提交至北银理财机构客户直销柜台; b. 北银理财机构客户直销柜台工作人员对前述材料核对无误并通过反洗钱合规检查; c. 投资者在认(申)购申请当日理财产品销售文件约定的闭市时间前将认(申)购资金足额划入北银理财指定的机构直销资金募集账户的情况下,视为该认(申)购申请成立,否则该认(申)购申请不成立。认(申)购申请是否生效以北银理财发出的确认信息为准。

**北银理财指定的机构直销资金募集账户的具体信息如下:**

账户名称:北银理财有限责任公司

账户号:20000062834000153818905

大额行号:313100001660

(4) 对赎回申请业务, 投资者须保证理财账户有足够的理财产品份额且应符合所投资的理财产品销售文件的相关约定, 如申请赎回份额超过所持有的理财产品份额, 或根据所投资的理财产品销售文件的要求, 份额未到期或未开放的, 则该赎回申请无效。在同时满足 a. 投资者将全部赎回申请材料的原件于赎回申请当日 12:00 前提交至北银理财机构客户直销柜台; b. 北银理财机构客户直销柜台工作人员对前述材料核对无误并通过反洗钱合规检查的情况下, 视为该赎回申请成立, 否则该赎回申请不成立。

(5) 对认(申)购撤单申请业务, 若投资者的该笔认(申)购申请已经成立但尚未生效且投资者在认(申)购撤单申请当日理财产品销售文件约定的闭市时间前提出撤单申请, 或投资者该笔认(申)购申请未成立但涉及资金清退情形的, 北银理财机构客户直销柜台可受理该笔认(申)购撤单申请。在同时满足 a. 投资者将全部认(申)购撤单申请材料的原件于认(申)购撤单申请当日理财产品销售文件约定的闭市时间前提交至北银理财机构客户直销柜台; b. 北银理财机构客户直销柜台工作人员对前述材料核对无误并通过反洗钱合规检查的情况下, 视为该认(申)购撤单申请成立, 否则该认(申)购撤单申请不成立。

(6) 对分红方式变更申请业务, 投资者仅可就其实际持有的且支持变更分红方式的理财产品提出申请, 否则申请无效。在同时满足 a. 投资者将全部分红方式变更申请材料的原件于分红方式变更申请当日 12:00 前提交至北银理财机构客户直销柜台; b. 北银理财机构客户直销柜台工作人员对前述材料核对无误的情况下, 视为该分红方式变更申请成立, 否则该分红方式变更申请不成立。

(7) 对其他交易类业务, 具体以北银理财机构客户直销柜台的具体安排及相关协议(如有)的约定为准。

7、理财产品销售结算资金的归集、划转, 以理财产品销售文件约定、北银理财机构客户直销柜台的具体安排及相关协议(如有)的约定为准。投资者同意并授权北银理财有权根据投资者的具体业务申请类型(包括但不限于认购、申购、赎回等)直接对相关账户进行资金扣划等操作, 而无需另行征得投资者的同意。为免异议, 投资者通过北银理财机构客户直销柜台渠道认(申)购理财产品的, 投资者的认(申)购资金不计算利息。

8、投资者确认北银理财的记录构成您操作行为(包括但不限于认购、申购、赎回、撤单等)的终局证据, 并且在发生相关争议时可以作为合法有效的证据使用。投资者通过北银理财机构客户直销柜台渠道办理理财业务的, 业务有关的所有信息均以经北银理财或/及投资者签署确认的各类书面文件原件, 以及北银理财机构客户直销柜台系统记录的记载为准。

9、销售费用以北银理财具体理财产品说明书约定为准。

10、理财产品相关信息的披露时间和方式以具体理财产品销售文件约定为准。

11、投资者应根据理财产品销售文件约定、北银理财机构客户直销柜台的具体安排及相关协议(如有)的约定提供完整且有效的直销业务申请材料。因北银理财未收到、未及时收到、未全部收到前述材料, 或北银理财接收到的前述材料信息不准确、不完整、无法识别, 或北银理财指定账户没有在规定时间内收到汇款, 或投资者违反法律法规、监管规定、具体理财产品销售文件约定及北银理财相关公告或业务规则等导致北银理财无法按时办理直销业务, 从而引起其他一切风险与损失的, 均由投资者自行承担, 北银理财不承担责任。

12、投资者通过北银理财机构客户直销柜台渠道成功提交的直销业务申请, 仅代表北银理财受理了该笔申请, 最终结果以北银理财的系统确认结果为准。投资者可在直销业务申请日后第 2 个交易日工作日起, 通过北银理财机构客户直销柜台渠道或理财产品销售文件约定的其他方式查询确认情况。投资者应及时查询, 由于投资者未及时查询确认情况而导致的一切风险与损失, 由投资者自行承担。

13、因投资者指定账户处于非正常状态(包括但不限于挂失、冻结、销户等状态)导致到期理财资金及收益无法入账, 或者引起其他一切风险与损失的, 均由投资者自行承担, 北银理

财不承担责任。

14、北银理财通过机构客户直销柜台渠道向投资者销售理财产品的过程中, 投资者已清楚知悉并同意北银理财采取有效措施和技术手段完整客观记录营销推介、产品风险和关键信息提示、投资者确认和反馈等重点销售环节。投资者确认上述记录在双方发生争议时可作为合法有效的证据使用。

15、理财产品收益分配方式以具体理财产品销售文件约定为准, 如约定理财产品收益分配存在多种方式的, 投资者应重点关注并根据自身需要及时选择或调整分配方式。

16、投资者应当配合北银理财开展反洗钱、反恐怖融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查等工作, 并向北银理财提供投资者身份信息及法律法规规定的其他信息。投资者授权同意北银理财作为销售机构有权将前述信息资料提供给中国银行业理财信息登记中心、中国人民银行和/或国家金融监督管理总局及其派出机构等监管机构以履行反洗钱、反恐怖融资及非居民金融账户涉税信息尽职调查等金融机构法定义务。投资者承诺严格遵守反洗钱相关法律法规和规章制度, 不会参与或协助洗钱、恐怖融资、逃税活动等违法行为。

17、投资者同意授权北银理财通过联网核查等方式, 对投资者相关资料的真实性进行核验, 并留存记录。

18、为使北银理财充分了解面向特定对象销售的理财产品的投资者信息, 投资者授权同意北银理财作为销售机构收集、核验投资者金融资产证明、收入证明或纳税凭证等材料。

19、如选择购买私募理财产品, 投资者应保证其为符合法律法规、监管规定及具体理财产品销售文件要求的合格投资者, 具备相应风险识别能力和风险承受能力, 能够自行识别、判断和承担理财产品的相关风险。投资者应配合北银理财履行合格投资者尽职调查流程。

20、北银理财将通过电子邮件的方式向投资者提供直销业务回执等。投资者通过北银理财机构客户直销柜台渠道认(申)购公募理财产品的, 北银理财将通过电子邮件的方式向投资者提供所持有的理财产品账单。

投资者在签署理财产品销售文件时需提供指定经办人及指定信息披露邮箱等信息, 并及时关注披露信息。若投资者指定经办人及指定信息披露邮箱等信息发生变更, 需及时通知北银理财。若由于投资者未通知或通知不及时等原因造成投资者未能获取披露信息, 所造成的一切后果将由投资者自行承担。

北银理财指定信息披露邮箱如下:【[shichangyingxiao@beijingbobwealth.com.cn](mailto:shichangyingxiao@beijingbobwealth.com.cn)】。如有变更, 北银理财将及时通知投资者。

投资者指定经办人:

投资者指定信息披露邮箱如下:【】。

21、免责条款:

(1) 由于国家有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致投资者蒙受损失或协议终止的, 北银理财不承担责任。

(2) 由于不可抗力(例如: 设备、线路故障等)或北银理财无过错且无法防止的外因而导致的直销业务中断、延误等风险及损失, 北银理财不承担责任。

(3) 非因北银理财原因(包括但不限于投资者遗失理财产品销售文件等协议、投资者的理财产品销售文件等协议被盗用、投资者理财账户和交易账户被司法机关等有权部门冻结、扣划等原因)造成的损失, 北银理财不承担责任。

(4) 北银理财发现或有合理理由怀疑投资者、投资者的资金或投资者的交易行为与洗钱、恐怖融资、逃税等犯罪活动相关的, 北银理财有权单方面解除理财产品销售文件、强制赎回投资者届时持有的理财产品份额而无需事先通知投资者或征得投资者同意, 从而引发的一切风险与损失, 由投资者自行承担, 北银理财不承担责任。

发生前述情形时, 北银理财将在条件允许的情况下采取必要合理的补救措施, 尽力保护投

投资者的利益, 以减少投资者的损失。

22、本协议在履行中发生的争议, 由双方协商解决, 协商不成的, 提交北银理财所在地有管辖权的人民法院诉讼解决。

23、协议的生效和终止:

(1) 本协议自双方法定代表人/负责人(或授权代表)签署并加盖公章确认, 且满足理财产品销售文件全部生效要件之日起生效。

(2) 理财产品销售文件(包括本协议及《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》和《投资者权益须知》等)项下各方权利义务履行完毕之日, 本协议自动终止。

24、本协议一式贰份, 北银理财壹份, 投资者壹份, 具有同等法律效力。(以下无正文)

(以下无正文，为直销渠道《北银理财有限责任公司理财产品销售协议书》签署栏)

机构投资者：(公章)

法定代表人(负责人)或授权代表(签字或盖章)：

日期：

销售机构：北银理财有限责任公司(公章)

法定代表人(负责人)或授权代表(签字或盖章)：

日期：

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎！

# 北银理财京华远见春系列高远 60 天持有 期 1 号理财产品



## 北银理财京华远见春系列高远 60 天持有期 1 号理财产品

## 风险揭示书

## 尊敬的投资者：

理财资金管理运用可能面临多种风险因素，根据国家金融监督管理总局相关监管规定的要求，北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”或“产品管理人”）作为本理财产品的产品管理人郑重提示您：在选择购买本理财产品前，请注意投资风险，仔细阅读本理财产品销售文件，包括《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》和《北银理财有限责任公司理财产品销售协议书》（以下简称“《销售协议书》”），特别是加黑及加“★”标识、以及有关责任或权利限制的条款，了解本理财产品具体情况，充分认识以下投资风险；在购买本理财产品后，请关注本理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

## ★一、风险揭示

本理财产品不保证本金和收益。本《风险揭示书》旨在向您揭示投资本理财产品所具有的各种风险，以帮助您根据自身的投资经验、财务状况、投资目标、风险承受能力等情况评估和确定是否做出投资决策，但本《风险揭示书》仅供您作为决策参考，且仅为列举性质，不可能完全覆盖和揭示所有风险，因此，在您选择购买本理财产品前，应当仔细阅读本《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》等本理财产品销售文件的全部内容，同时向产品管理人或销售机构了解本理财产品的其他相关信息，自行独立作出是否认购/申购本理财产品的决定，并自行承担决策后果和责任。本理财产品涉及的主要风险，包括但不限于：

**（一）信用风险：**本理财产品所投资的资产可能涉及发行人、融资人或交易对手的信用风险，若发生信用风险事件，将导致相应资产或资产组合的市场价值下跌或收益、到期本金等无法足额按时偿还，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**（二）市场风险：**本理财产品投资收益来源于本理财产品对应投资组合的运作和回报，因国家政策、经济周期、利率、汇率等因素可能发生变化，导致投资品种的市场价格发生波动，由此可能影响本理财产品的收益水平，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**（三）流动性风险：**流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

## 1. 拟投资市场、行业及资产的流动性风险

本理财产品的投资范围、投资策略、投资限制等因素具体请参见《理财产品说明书》“四、产品的投资运作”部分。经综合评估，在正常市场环境下本理财产品的整体流动性风险可控，但不排除因证券市场波动、上市公司股票停牌（如有）、市场交易量不足等情形导致流动性风险。

## 2. 流动性风险应对措施及对投资者的潜在影响

若本理财产品出现流动性风险，为保护本理财产品投资者利益，产品管理人可以依照法律法规及本理财产品销售文件的约定，综合运用理财产品流动性风险应对措施，包括但不限于：

#### (1) 设定单一投资者持有金额上限

本理财产品的产品管理人可根据实际业务情况设定单一投资者持有金额上限，对于超出单一投资者持有金额上限的申请，投资者可能面临全部或部分认购/申购申请被拒绝的风险。

#### (2) 巨额赎回情形下的流动性风险应对措施

本理财产品在开放日发生《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”中“(四) 巨额赎回”条款约定的情形时，为应对巨额赎回情形下可能发生的流动性风险，产品管理人有权根据本理财产品当时的投资运作情况决定采取全额赎回、部分赎回或延缓支付赎回款项等措施。投资者将面临不能及时赎回本理财产品或赎回款项延缓支付的风险。

#### (3) 拒绝或暂停申购

发生《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”中“(五) 拒绝或暂停申购”条款约定的情形时，本理财产品的产品管理人有权选择拒绝接受或暂停接受投资者的申购申请，届时投资者将面临全部或部分申购申请被拒绝的风险。

#### (4) 拒绝或暂停赎回

发生《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”中“(六) 拒绝或暂停赎回”条款约定的情形时，本理财产品的产品管理人有权选择拒绝接受或暂停接受投资者的赎回申请，届时投资者将无法赎回其持有的本理财产品份额，并且投资者未能赎回的本理财产品份额还将面临净值波动的风险。

#### (5) 延期办理赎回申请

发生《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”中“(七) 延期办理赎回申请”条款约定的情形时，本理财产品的产品管理人有权选择延期办理赎回申请，届时投资者将无法及时赎回其持有的本理财产品份额，并且投资者未能及时赎回的本理财产品份额还将面临净值波动的风险。

#### (6) 延缓支付赎回款项

发生《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”中“(八) 延缓支付赎回款项”条款约定的情形时，本理财产品的产品管理人有权采用延缓支付赎回款项的流动性风险应对措施，届时投资者将面临延迟接收赎回款项的风险。

除上述流动性风险应对措施外，本理财产品的产品管理人还可根据实际业务情况，采取收取短期赎回费、暂停理财产品估值等国家金融监督管理总局规定的其他措施。

**3. 因投资者流动性需求与本理财产品的认/申购、赎回安排不相符而产生的风险。**

本理财产品为开放式产品，除本理财产品销售文件另有约定外，投资者只能在理财产品开放日的交易时间内进行申购、赎回，具体请参见《理财产品说明书》“三、产品概况和基本要素”部分。上述安排可能影响投资者的资金流动性安排，如果投资者在非开放日产生流动性需求，则可能面临本理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的风险。投资者应当根据自身投资目标、投资期限等情况审慎作出投资决策。

**(四) 管理风险：**由于本理财产品的产品管理人、所投资的信托计划/资管计划的受托人/资产管理人(若有)、投资顾问(若有)等，受经验、技能等因素的限制，会影响其对信息的获取和对经济形势、金融市场价格走势的判断。如产品管理人、受托人/资产管理人(若有)、投资顾问(若有)等判断有误、获取信息不全或对投资工具使用不当等，可能会对本理财产品的运作和管理造成一定影

响，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**(五) 操作风险：**如本理财产品的产品管理人由于内部作业、人员管理、系统操作及事务处理不当或失误等，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**(六) 法律和政策风险：**本理财产品是针对当前的相关法律法规、监管要求和政策设计的，如国家宏观政策以及相关法律法规、监管要求发生变化，将影响本理财产品发行、投资、交易、兑付等工作的正常进行，从而影响本理财产品的投资运作，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

**(七) 提前终止及再投资风险：**在本理财产品存续期限内，为保护投资者利益，产品管理人可根据《理财产品说明书》约定的情况提前终止本理财产品。一旦本理财产品被提前终止，则本理财产品的实际理财天数可能小于预计的理财天数，投资者无法实现期初预期的全部收益，并且投资者届时可能面临较差的再投资环境和机会的风险。

**(八) 兑付延期风险：**因市场成交量不足、资产限制赎回、暂停交易、缺乏意愿交易对手等原因，产品管理人未能及时完成资产变现而导致本理财产品不能及时变现或产品管理人不能按时支付清算分配金额，从而致使投资者可能面临产品期限延期、产品延缓支付/延迟兑付、产品兑付方案调整等风险。

**(九) 销售风险：**本理财产品通过北银理财直销渠道销售，投资者通过北银理财直销渠道认/申购本理财产品，投资者需按本理财产品销售文件约定将认/申购本理财产品的资金足额划入北银理财指定的机构直销资金募集账户，由北银理财从该账户扣收。如因投资者未及时或未足额划转资金导致的交易失败可能带来的任何损失及预期损失，投资者须自行承担。

**(十) 信息传递风险：**投资者需要通过本理财产品销售文件所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息公告。如因投资者联系信息有误、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及/或意外事件等因素的影响使得投资者无法及时了解本理财产品信息，进而影响投资者的投资决策，**因此产生的责任和风险由投资者自行承担**；另外，投资者预留在产品管理人的有效联系方式发生变更的，应及时通知本理财产品的产品管理人；如投资者未能及时告知，可能会由此影响投资者的投资决策，**因此产生的责任和风险由投资者自行承担**。

**(十一) 不可抗力及/或意外事件风险：**由于不可抗力及/或国家政策变化、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非产品管理人所能控制的原因，可能对本理财产品的产品成立、投资运作、资金划付、信息披露、公告通知等造成影响，可能导致本理财产品收益降低乃至本理财产品本金遭受损失。**对于由不可抗力及/或意外事件风险导致的任何损失和延迟兑付，投资者须自行承担，产品管理人对此不承担责任。**

因不可抗力及/或意外事件导致产品管理人无法继续履行本理财产品销售文件的，产品管理人有权提前解除本理财产品销售文件，并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的投资者应得理财本金及收益直接划付至投资者指定的清算账户。

**★(十二) 产品不成立的风险：**发生下述任一情形，本理财产品的产品管理人有权宣布本理财产品不成立，投资者将承担本理财产品不成立的风险：1. 本理财产品募集期结束时募集资金总额未达到必要的规模上限或/及下限；2. 国家相关法律、法规、监管规定、政策或要求出现重大变更，或者金融市场情况出现重

大变化导致本理财产品不能成立的。投资者可能面临本理财产品不成立从而再投资的风险。

**(十三) 税务风险：**根据国家相关法律法规，本理财产品运营过程中发生的应由本理财产品承担的增值税及/或其他税费的应税行为，由产品管理人申报和缴纳增值税及/或其他税费。该等税款将直接从本理财产品中扣付缴纳，本理财产品将因为前述增值税等税负承担导致税费支出增加、理财产品净值或实际收益降低，从而降低投资者的收益水平。

**(十四) 未知价风险：**净值型理财产品采用“金额申购、份额赎回”原则，即产品申购以金额申请，赎回以份额申请，申购与赎回以“未知价原则”受理申请。“未知价原则”，即本理财产品申购申请和赎回申请提交时，适用的产品单位净值都是未知的。

**(十五) 修改理财产品销售文件的风险：**本理财产品存续期间内，若出于维持本理财产品正常运营的需要且在不损害投资者利益的前提下，或因国家法律法规、监管政策规定发生变化，产品管理人有权在法律规定的范围内对本理财产品销售文件进行修订。产品管理人决定对本理财产品销售文件进行修订的，将按照本理财产品销售文件信息披露部分的约定向投资者进行信息披露。如有对于投资者利益产生实质影响的事项（如投资范围、投资品种、投资比例进行调整，增加费用项目、提高收费标准等），投资者不同意补充或者修改后的理财产品销售文件，可在合理时间内赎回本理财产品，在合理时间内未赎回的视为同意相关调整。

**(十六) 拟投资市场和资产的风险：**本理财产品拟投资于境内外市场的固定收益类资产、权益类资产和商品及金融衍生品类资产，投资者可能面临的风险如下：

1. 本产品如投资境外市场可能面临的风险：(1) 本理财产品所投资的某些境外国家或地区出现大的变化，如政府更迭、政策调整、制度变革、国内出现动乱、对外政治关系发生危机等，都可能对本理财产品所参与的投资市场或投资产品造成直接或者是间接的负面冲击。在境外证券投资过程中，投资地所在国家或地区的政府部门为了控制社会经济而制定法律、法规，进行监督检查、行政处罚、行政裁决等行政处理行为，可能直接影响到理财产品投资运作、交易结算、资金汇出入等业务环节，给理财产品造成相应的财产损失、交易延误等相关风险。(2) 本理财产品如以人民币为计价单位，但可能投资于非计价货币报价的资产，如果资产报价货币兑产品计价货币汇率下降，则以产品计价货币计价的上述资产价值将会下降，由于技术上的原因，外汇敞口无法事先准确预测。(3) 理财产品存续期内的资金出境事宜应当遵守国家相关监管机构及国家外汇管理局的有关规定，可能存在资金不能出境或如期出境进行投资的政策风险。

2. 本产品如投资货币市场工具类资产可能面临的风险：(1) 本理财产品作为资金借出方参与货币市场工具交易时，交易对手可能无法及时偿还全部或部分本金和/或收益，导致本理财产品收益下降甚至本金损失。(2) 本理财产品作为资金借入方参与货币市场工具交易时，交易利率可能大于债券投资收益，进而导致本理财产品收益下降甚至本金损失。(3) 本理财产品作为资金借入方参与货币市场工具交易，将增大产品投资总量，放大投资组合风险。资金借入比例越高，风险暴露程度越高，本理财产品收益下降甚至本金损失的可能性越大。

3. 本产品如投资债券可能面临的风险：(1) 债券市场不同期限、不同风险等级、不同种类债券之间的利差变动，可能导致债券价格下跌。(2) 所投资债券的发行人如出现违约、无法支付到期本息，或由于债券发行人信用等级降低导致债

券价格下降等，可能影响投资者收益，甚至使本理财产品遭受损失。

4. 本产品如投资资产支持证券可能面临的风险：资产支持证券的投资收益取决于资产支持证券项下的基础资产情况，如该基础资产发生原始权益人破产或基础资产项下现金流未能及时完整取得等情况，资产支持证券的收益将受到影响，且资产支持证券的流动性较低，可能影响投资者收益，甚至使本理财产品遭受损失。

5. 本产品如投资股票可能面临的风险：（1）国家政策、经济周期、利率、汇率、股票发行人经营情况等因素可能发生变化导致的市场风险。（2）因市场、技术、竞争、管理、财务等导致公司盈利发生变化，其股票价格可能下跌，或者能够用于分配的利润减少，进而导致本理财产品投资收益下降的风险。（3）若投资科创板、北交所股票，可能面临因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。（4）若投资港股通股票，可能面临境内外法律、法规、监管政策、业务规则和交易规则等不同规则适用造成的风险，以及受到投资标的或投资额度限制、交易通讯故障等影响。

6. 本产品如投资优先股可能面临的风险：（1）国家政策、经济周期、利率、汇率、股票发行人经营情况等因素可能发生变化导致的市场风险。（2）因公司基本面改变导致影响优先股的股利支付、在触发事件发生时优先股可能被强制转换为普通股的风险。（3）向特定对象发行的优先股只能挂牌转让等优先股可能的流通和转让限制导致的流动性风险等。

7. 本产品如投资公开募集基础设施证券投资基金（公募 REITs）可能面临的风险：（1）基础设施基金大部分资金投资于基础设施项目，具有权益属性，受经济环境、运营管理等因素影响，基础设施项目市场价值及现金流情况可能发生变化，引起基金价格波动，甚至存在基础设施项目遭遇极端事件（如地震、台风等）发生较大损失而影响基金价格的风险。（2）基础设施基金投资集中度高，收益率很大程度上依赖基础设施项目运营情况，基础设施项目可能因经济环境变化或运营不善等因素影响，导致实际现金流大幅低于测算现金流，存在基金收益率不佳的风险。（3）基础设施基金采取封闭式运作，封闭期内不开放申购赎回，只能在二级市场交易，存在流动性不足的风险。（4）基础设施基金运作过程中可能因触发法律法规或交易所规定的终止上市情形而终止上市，导致基础设施基金份额持有人无法在二级市场交易。（5）基础设施基金运作过程中可能涉及基金持有人、公募基金、资产支持证券、项目公司等多层面税负，如果国家税收等政策发生调整，可能影响投资运作与基金收益。

8. 本产品如投资商品及金融衍生品类资产可能面临的风险：（1）商品及金融衍生品投资可能实行保证金交易制度，具有高杠杆性，高杠杆效应放大了价格波动风险，当出现不利行情时，标的资产价格微小的变动就可能使本理财产品遭受较大损失。（2）基差是指现货价格与期货价格之间的差额，若产品运作中出现基差波动不确定性加大、基差向不利方向变动等情况，可能对本理财产品投资产生不利影响。（3）本理财产品持有的衍生品合约临近交割期限，需要向较远月份的合约进行展期时，可能发生展期过程中价差损失以及交易成本损失的情况，对投资产生不利影响。（4）当本理财产品投资的衍生品保证金不足时，可能使所持有的头寸面临被强制平仓的风险。

9. 本产品如投资公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等资产可能面临的风险：若本理财产品投资公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等时，可能因为公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等的管理

人或受托人违法违规、未尽管理人或受托人职责或发生其他情形，或公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等出现因为特定原因而被提前终止的情况，可能造成本理财产品所投资的公募基金、资产管理计划、信托计划、信托受益权等的财产损失，从而影响投资者收益，甚至使本理财产品遭受损失。

10. 本产品如投资结构性产品可能面临的风险：结构性产品其回报与其他金融产品或资产表现挂钩，可能出现投资本金和利息无法收回的情况。此外，结构性产品发行人可能会在结构性产品到期金额或提前赎回金额的支付义务上发生违约，从而影响投资者收益，甚至使本理财产品遭受损失。

11. 本产品如投资可转换债券、可交换债券可能面临的风险：（1）可转换债券、可交换债券收益与对应标的股票股价直接挂钩，可能受对应标的股票价格波动的影响。（2）转股期内，对应标的股票价格可能低于转股价格，若选择转股，本产品将承受标的股票价格低于转股价格之间的价差。（3）转股价格向下修正条款触发时，存在发行方公司决策层未同意修正转股价格的风险。（4）可能启用赎回条款，使债券提前兑付或转股期缩短。（5）存在因政策限制导致无法转股的风险。

**（十七）设置建仓期的风险：**本理财产品设立了建仓期机制，建仓期为自本理财产品成立日起的1个月。在前述建仓期内，本理财产品的投资比例可能无法满足《理财产品说明书》相关约定，从而可能对本理财产品的投资收益产生相应影响。

**（十八）估值风险：**本理财产品采用的估值方法有可能不能充分反映和揭示风险；或经济环境发生重大变化时，在一定时期内可能高估或低估本理财产品资产净值；理财产品的估值与实际变现价值可能发生偏离。产品管理人估值仅作为参考，产品管理人不承担第三方再次使用该估值引发的其他风险。

## ★二、投资者提示

**（一）理财非存款、产品有风险、投资须谨慎！**

**（二）本理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于本理财产品实际收益，投资须谨慎。**

**（三）如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。**

**★（四）本理财产品类型为固定收益类理财产品（固定收益类理财产品为根据监管要求进行的理财产品分类，并不意味着产品管理人对本理财产品的任何收益承诺或者保证）、非保本浮动收益型理财产品。本理财产品存续期限为无固定期限（受提前终止等本理财产品销售文件相关条款和内容的约束）。**

**（五）产品管理人对本理财产品的内部风险评级为较低风险产品（PR2）。根据北银理财内部产品风险评级说明，本理财产品的总体风险程度较低，净值波动较小。产品管理人不承诺本金保障，虽然存在可能对本金安全产生不利影响的因素，但本金出现损失的可能性较低。**

**（六）经销售机构风险承受能力评估，适合购买本理财产品的个人投资者为稳健型、平衡型、进取型、激进型的投资者。（机构投资者不适用）**

**（七）本理财产品不保障本金且不保证收益。您的本金和收益可能因市场变动而蒙受损失，在最不利投资情形下，投资者甚至可能损失全部本金。**

在最不利投资情形下的投资结果示例：假设投资者购买本理财产品的本金为50万元人民币，如果本理财产品发生风险事件，在投资组合项下资产全部亏损的最不利情况下，产品单位净值为0，投资者投资的50万元本金将全部损失。

请投资者充分认识投资风险，谨慎投资。

**★三、特别提示**

本理财产品由北银理财发行并作为产品管理人，独立履行产品管理职责，北银理财如委托代理销售机构销售本理财产品的，可能涉及委托北京银行股份有限公司（以下简称“北京银行”）作为本理财产品的代理销售机构，负责本理财产品的销售工作。北京银行是北银理财的关联方，可能出现关联交易行为。尽管北银理财将严格遵守法律、行政法规和金融监督管理部门的规定对关联方进行准确识别，按规定及时进行审批、备案并进行充分披露，不会以本理财产品与关联方进行不正当交易、利益输送等违反相关监管规定的行为，以尽力降低关联交易风险，但仍存在无法完全排除关联交易的可能而导致影响投资者本金及/或收益的风险。投资者确认本《风险揭示书》，即视为已知悉并接受本理财产品可能存在关联关系及关联交易风险。

## 投资者风险确认函

本人/本公司(单位)确认已经收到本《风险揭示书》，且已经认真阅读本《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》等本理财产品完整销售文件，充分了解并清楚知晓本理财产品的风险，愿意承担相关风险，接受本理财产品完整销售文件的全部内容。本人/本公司(单位)确认销售机构对于《理财产品说明书》中有关免除、限制产品管理人责任的条款，以及产品管理人单方面拥有某些权利的条款已向本人/本公司(单位)予以说明。本人/本公司(单位)确认理解并认可投资本理财产品可能涉及的所有风险，并将承担且有能力承担该等风险。

本人/本公司(单位)购买本理财产品的资金为合法自有资金，不存在使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本理财产品的情形，本人/本公司(单位)承诺投资于本理财产品使用的资金来源合法合规，并且系为合法之目的投资本理财产品，而非为洗钱等违法违规之目的，本人/本公司(单位)将配合产品管理人或者销售机构为反洗钱、反恐怖融资、制裁合规风险管理以及非居民金融账户涉税等目的开展的尽职调查等措施，包括但不限于产品管理人或销售机构为前述目的所进行的投资者身份识别、风险评估与管理、大额交易与可疑交易报告、尽职调查等，并且本人/本公司(单位)将及时、真实、准确、完整地产品管理人或销售机构提供身份信息、资金来源信息以及前述措施所需要的各项信息。

本人/本公司(单位)知晓并确认，产品管理人或销售机构有权根据法律、法规和监管政策的变化而不时更新反洗钱、反恐怖融资、制裁合规风险管理等相关措施以及非居民金融账户涉税尽职调查要求，本人/本公司(单位)将持续配合产品管理人或销售机构不时更新的措施和要求。若本人/本公司(单位)未遵守前述各项承诺，或触发前述法律、法规和监管政策认定的风险事项，产品管理人或销售机构有权依据法律法规和监管要求采取相应措施，并有权单方面解除本理财产品销售文件、强制赎回本人/本公司(单位)届时持有的本理财产品份额而无需事先通知本人/本公司(单位)或征得本人/本公司(单位)的同意，本人/本公司(单位)将自行承担该等后果(包括但不限于遭受本金损失并丧失获得投资回报的机会等)。

★本人/本公司(单位)充分了解并清楚知晓北银理财与北京银行之间的关联关系。本人/本公司(单位)确认理解并认可北银理财与北京银行之间关联关系可能涉及的风险，并将承担且有能力承担可能发生的该等风险。

★经销售机构评估，本人的风险承受能力评估结果为：\_\_\_\_\_ (须个人投资者本人填写)，风险承受能力等级不低于本理财产品的风险评级，适合购买本理财产品。如超过一年未进行风险承受能力评估或影响本人风险承受能力的因素发生变化，本人将于再次购买理财产品时及时完成风险承受能力的重新评估。(个人投资者填写，机构投资者无需进行风险承受能力评估，无需填写。)

★须投资者亲笔抄录以下内容：“本人/本公司(单位)已经阅读风险揭示，充分了解并清楚知晓本理财产品的风险，愿意承担投资风险。”

个人投资者（签名）：

日期：

机构投资者（盖章）：

机构投资者法定代表人（负责人）或授权代表（签名或盖章）：

日期：

## 北银理财京华远见春系列高远 60 天持有期 1 号理财产品

### 理财产品投资协议书

本理财产品销售文件包括《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》。在选择购买本理财产品前，请注意投资风险，仔细阅读本理财产品销售文件，特别是加黑及加“★”标识、以及有关责任或权利限制的条款，投资者若对本理财产品销售文件的内容有任何疑问，请向产品管理人或向销售机构咨询。

北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”或“产品管理人”）与其发行理财产品的投资者经平等友好协商，本着自愿、诚实信用的原则，就北银理财向投资者提供的本理财产品，达成本《理财产品投资协议书》（以下简称“本协议”）。本协议以及对本协议的有效修改或补充构成本理财产品销售文件不可分割之组成部分：

#### 一、双方权利和义务

##### （一）产品管理人声明与保证

1. 产品管理人具有开办理财业务的经营资质，保证以诚实信用、勤勉谨慎的原则管理和运用理财资金。

2. 产品管理人具有完全适当的资格和能力订立与履行本理财产品销售文件。

##### （二）投资者的声明和承诺

1. 投资者承诺本人/本公司（单位）为符合法律法规和监管规定的不特定社会公众，能够自行识别、判断和承担本理财产品的相关风险。

2. 投资者承诺具有完全适当的资格与能力订立并履行本理财产品销售文件，不存在法律、行政法规、监管要求、国家政策有关规定禁止或限制投资本理财产品的情形。

3. 投资者承诺以真实身份投资本理财产品，保证提供给产品管理人和销售机构的信息和资料均真实、准确、完整、合法、有效。如投资者的信息和/或资料发生变更，应当及时书面告知产品管理人或销售机构。

**若投资者未及时办理相关变更手续，由此导致的一切后果由投资者自行承担，产品管理人对此不承担任何责任。**

4. 投资者确认签署和履行本理财产品销售文件系其真实意思表示，已经按照其章程或者其它内部管理文件的要求取得合法、有效的授权（适用于机构投资者），且不会违反对其有约束力的任何合同和其他法律文件；投资者已经取得签订和履行本理财产品销售文件所需的一切有关批准、许可、备案或者登记。

5. 投资者声明熟悉理财产品类型特征及不同销售渠道的法律法规规定，了解理财产品直销和代销的相关区别。

**★6. 投资者承诺理财投资资金为自有资金，资金来源和用途合法。投资者保证不使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本理财产品，保证可向产品管理人和销售机构提供合法筹集的证明文件，保证投资本理财产品不存在违反监管要求的产品嵌套，保证不存在以投资本理财产品规避投资范围、杠杆约束等监管要求等违规行为。**

7. 投资者承诺配合产品管理人或销售机构为识别合格投资者等目的进行的尽职调查及接受对其投资风险承受能力进行的测评。

8. 投资者承诺不利用本理财业务及本理财产品销售文件项下理财产品从事

违法活动。

9. 投资者承诺遵守国家反洗钱法律、法规及相关政策要求，不从事涉及洗钱、恐怖融资、逃税、逃废债务、套取现金等违法违规活动，积极配合产品管理人或销售机构根据反洗钱、反恐怖融资、制裁合规风险管理及非居民金融账户涉税信息尽职调查等相关法律法规要求开展投资者身份识别、交易记录保存、投资者身份及交易背景尽职调查、风险评估和管理、大额和可疑交易报告等各项反洗钱和反恐怖融资工作，并按要求提供相关信息和证明材料。

10. 投资者确认，投资者及其关联方（主要指企业投资者的授权办理人、法定代表人/负责人、董事、控股股东、实际控制人、受益所有人等直接或间接关联方）不属于联合国及中国承认的有关国际组织、中国以及中国承认的相关国家和地区、地区性组织/机构发布的制裁名单，不位于被上述国际组织、国家、组织/机构制裁的国家和地区；不属于联合国安理会、中国承认的其他国际组织、国家和地区以及中国人民银行、中国公安部等中国有权机关发布的洗钱和恐怖活动组织及人员名单；不位于上述中国承认的国际组织、国家和地区发布的洗钱及恐怖融资高风险国家和地区。

11. 投资者声明自愿购买本理财产品，接受产品管理人及销售机构提供的投资理财服务。投资者已仔细阅读《风险揭示书》，已充分知悉本理财产品的风险评级，并确定以前述理财投资资金投资本理财产品，投资者承诺由此产生的相关风险均由投资者自行承担。

12. 投资者应按产品管理人或销售机构要求开立本理财产品指定账户（以下简称“指定账户”），用于本理财产品的理财投资资金划转及理财产品收益分配，投资者承诺持有本理财产品期间指定账户不做销户。

13. 投资者通过北银理财直销渠道购买本理财产品时，应同时在约定的时间结点前向指定账户存入足额理财投资资金，由于投资者未存入理财投资资金或存入理财投资资金不足或未在约定的时间内购买本理财产品而导致交易失败的，产品管理人不承担任何责任。

### （三）双方同意

1. 产品管理人以北银理财或本理财产品的名义，代表投资者利益行使诉讼权利或者实施其他法律行为，由此产生的费用由本理财产品承担。

★2. 产品管理人不承担对第三人支付本理财产品项下投资者应得清算分配金额以及相关权益的责任，法律法规另有规定的除外。

★3. 本理财产品运作过程中涉及的各纳税主体，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。本理财产品运营过程中发生的应由本理财产品承担的增值税应税行为，由产品管理人申报和缴纳增值税及附加税费，该等税款直接从本理财产品账户中扣付缴纳。

4. 产品管理人按照本理财产品销售文件的约定办理本理财产品的认（申）购、赎回，暂停或者开放认（申）购、赎回等业务的，将按照本理财产品销售文件约定进行信息披露。

★5. 产品管理人将按照《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规、监管规定、自律组织要求和本理财产品销售文件的约定，严格履行投资者信息保密义务。投资者在此授权并同意，产品管理人将遵循合法、正当、必要和诚信的原则，在为投资者办理本理财产品销售文件项下事项所必需的情形下，采取收集、存储、使用、加工、传输、提供等方式处理投资者信息，同时可向托

管机构、监管机构、自律组织、理财登记备案机构、投资合作机构、客户服务热线机构、理财快速赎回服务提供方等提供、留存投资者信息，并要求上述信息接收方按照法律法规规定履行投资者信息保密义务。前述投资者信息包括个人基本信息、联络信息、身份信息、财产信息、账户及相关信息、交易信息、投资经验、风险偏好与投资目标、在与投资者建立业务关系过程中及服务过程中产生、获取、保存的其他与业务相关的个人信息及法律法规规定的其他必要信息。除法律法规及监管规范另有规定或者投资者同意披露外，产品管理人不得向任何组织、个人提供或泄漏与投资者有关的资料和信息。

根据法律法规规定，共享、转让经去标识化处理的个人信息，且确保数据接收方无法复制并重新识别个人信息主体的，不属于个人信息的对外共享、转让及公开披露行为，对此类数据的保存及处理将无需另行向您通知并征得您的同意。

★6. 投资者在此确认理解并认可，因本理财产品管理运作的需要，产品管理人可购买、使用、租用专业信息服务供应商提供的信息系统、数据服务等。在使用上述系统的过程中，本理财产品及投资者部分信息可能会被暂时采集并存储在信息服务供应商的服务器上、或由其工作人员进行维护。产品管理人将要求信息服务供应商履行保密义务。

#### ★二、免责条款

1. 由于地震、火灾、战争、疫情、严重传染病等不可抗力导致的交易中断、延误等风险及损失，产品管理人不承担责任，但应在条件允许的情况下通知投资者，并采取一切必要的补救措施以减小不可抗力造成的损失。

2. 由于国家的有关法律、法规、规章、政策的改变、紧急措施的出台而导致的风险，产品管理人不承担责任。

3. 如由于投资者原因，本理财产品销售文件约定的资金账户和理财本金及收益被有权机关要求冻结、扣划，则产品管理人有权根据实际情况全额终止理财交易，并停止向投资者支付投资本金及收益。由于提前终止交易而产生的一切损失及费用将由投资者承担，产品管理人有权将此损失及费用从投资者的资金账户或理财本金以及收益中扣除。

4. 产品管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用本理财产品财产，但不保证本理财产品财产中的认（申）购资金本金不受损失，也不保证一定盈利及最低收益。本理财产品运作过程中，产品管理人依据本理财产品销售文件的约定管理和运用本理财产品财产所产生的风险，由本理财产品财产及投资者承担。投资者应充分知晓投资运营的相关风险，其风险应由投资者自担。

5. 非因产品管理人原因（包括但不限于投资者遗失本理财产品销售文件、本理财产品销售文件被盗用等原因）造成的损失，产品管理人不承担责任。

#### ★三、违约责任

由于本理财产品销售文件一方当事人未履行或未完全履行其义务，导致本理财产品或守约方遭受损失的，由有过错的一方承担违约责任；如本理财产品销售文件各方当事人均有过错的，各方当事人应按照过错程度承担各自的责任份额。

#### ★四、适用法律与争议解决

本理财产品销售文件适用中华人民共和国法律（为本理财产品销售文件目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区）。本理财产品销售文件项下一切争议，双方协商不成的，应向产品管理人所在地有管辖权的人民法院提

起诉讼，双方在本理财产品销售文件或补充协议中另有约定的除外。诉讼期间，未涉及争议的条款仍需履行。

#### 五、其他

(一) 投资者确认其已了解本理财产品所对应的理财产品销售文件的构成与全部内容。投资者签署本协议即视为投资者已经阅读并认可本理财产品销售文件，并已就投资于本理财产品做出独立的判断。

(二) 本协议条款与《理财产品说明书》条款不一致的，以《理财产品说明书》的约定为准。

(三) 如果由于任何原因使本理财产品销售文件下的任何条款或者内容成为无效或者依法被撤销，本理财产品销售文件其他条款或内容的合法性，有效性和可执行性不受影响。

(四) 投资者确认其与产品管理人之间的权利义务以生效的本理财产品销售文件为准。在本理财产品销售文件生效前，产品管理人或销售机构以书面、口头、电子文档等形式向投资者提供或展示的任何关于本理财产品的文件、推介材料、说明等，均不得对抗生效的本理财产品销售文件项下各自的权利和义务。

#### ★六、生效条款

投资者如通过北银理财直销渠道购买本理财产品的，本理财产品销售文件自投资者将全部认（申）购申请材料的原件于认（申）购申请当日 12:00 前提交至销售机构且完成购买申请，并成功缴纳全额认购或申购资金并经北银理财系统确认份额后成立并生效。

个人投资者（签名）：

日期：

机构投资者（盖章）：

机构投资者法定代表人（负责人）或授权代表（签名或盖章）：

日期：

## 北银理财京华远见春系列高远 60 天持有期 1 号理财产品

### 理财产品说明书

#### ★一、重要须知

本理财产品销售文件包括《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》。在选择购买本理财产品前，请注意投资风险，仔细阅读本理财产品销售文件，特别是加黑及加“★”标识、以及有关责任或权利限制的条款，投资者若对本理财产品销售文件的内容有任何疑问，请向产品管理人或向销售机构咨询。

本理财产品只根据本理财产品销售文件所载的资料操作。本《理财产品说明书》以及对本《理财产品说明书》的有效修改或补充构成本理财产品销售文件不可分割之组成部分。

本理财产品仅向依据中华人民共和国有关法律法规及监管规定可以购买本理财产品的投资者（以下简称投资者）发售。本理财产品为开放式净值型理财产品、公募理财产品、非保本浮动收益型理财产品、固定收益类理财产品，任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均不具有法律效力，不代表投资者可能获得的实际清算分配金额，亦不构成产品管理人对本理财产品的任何应分配金额承诺，仅供投资者作出投资决定时参考。

#### ★二、释义

##### （一）参与主体用语

1. 管理人/产品管理人：指北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）。

2. 托管机构/托管人/产品托管人：指北京银行股份有限公司（以下简称“北京银行”）。

3. 销售机构：指北银理财有限责任公司。

4. 投资者：指符合相关法律法规、监管规定要求的，可以购买本理财产品的法人和其他组织。

5. 投资合作机构：包括但不限于本理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事本理财产品受托投资的机构，以及与本理财产品投资管理相关的投资顾问等。本理财产品投资合作机构依据监管要求进行名单制管理，所有投资合作机构均经过北银理财相关制度流程选任，符合准入标准和程序。

6. 国家金融监督管理总局：指国务院直属的国家金融监督管理总局。

7. 证券交易所：指上海证券交易所、深圳证券交易所和北京证券交易所。

8. 监管机构：指对本产品管理人、本理财产品所投资的资管产品的资产管理人/受托人（若有）、相关投资顾问（若有）等实施监督管理的机构，包括但不限于中国人民银行、国家金融监督管理总局、中国证券监督管理委员会、外汇管理局、证券交易所、银行业理财登记托管中心等。

##### （二）法律文件用语

1. 理财产品销售文件：指《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》，以及对该等文件的有效修改或补充。

2. 风险揭示书：指作为理财产品销售文件不可分割组成部分之《风险揭示书》，以及对该文件的有效修改或补充。

3. 理财产品投资协议书：指作为理财产品销售文件不可分割组成部分之《理财产品投资协议书》，以及对该文件的有效修改或补充。

4. 理财产品说明书：指作为理财产品销售文件不可分割组成部分之《理财产品说明书》，以及对该文件的有效修改或补充。

5. 投资者权益须知：指作为理财产品销售文件不可分割组成部分之《投资者权益须知》，以及对该文件的有效修改或补充。

### (三) 理财产品用语

1. 理财/本理财产品/理财产品/本产品：指北银理财京华远见春系列高远 60 天持有期 1 号理财产品。

2. 理财产品份额/产品份额：指投资者持有本理财产品的单位数额。投资者基于其所持有的本理财产品单位数额享有本理财产品收益、承担本理财产品风险。

3. 理财产品资产净值/产品资产净值/净资产：指产品资产总值减去产品负债总值后的净值。产品资产总值是指本理财产品拥有的各类有价证券、银行存款、应收款项及其他资产的价值总和。产品负债总值是指本理财产品运作及融资时形成的负债价值总和，包括融资资金本息、应付各项费用（包括销售手续费、固定管理费、托管费、超额业绩报酬（若有）以及其他费用等）、应付税金及其他应付款项等。

4. 理财产品单位净值/产品单位净值/产品份额净值：指本理财产品份额的单位净值，即每 1 份理财产品份额以人民币计价的价格。理财产品单位净值=当日产品资产净值/当日产品份额总额，单位净值保留至小数点后六位（舍位法），小数点后第七位及之后数值舍去（不进行四舍五入）。投资者按理财产品单位净值进行本理财产品的认（申）购和赎回。

5. 理财产品单位累计净值/产品单位累计净值/产品份额累计净值：指本理财产品单位净值累加每 1 份理财产品份额自本理财产品成立以来的分红除权的金额（若有）所得的每 1 份理财产品份额价值。

6. 业绩比较基准：指产品管理人基于产品性质、投资策略、过往投资经验及对产品存续期投资市场波动的预判而对本理财产品所设定的投资目标。**业绩比较基准不是预期收益率，不代表本理财产品的未来表现和实际收益，不构成产品管理人对本理财产品进行的收益承诺，投资须谨慎。**

7. 理财产品估值：指计算评估本理财产品资产以确定本理财产品单位净值的过程。

8. 认购：指投资者在本理财产品募集期内购买本理财产品份额的行为。

9. 申购：指投资者在本理财产品开放日内购买本理财产品份额的行为。

10. 赎回：指投资者在本理财产品开放日内卖出本理财产品份额的行为，且本理财产品投资者提出赎回申请应满足每笔认购/申购的产品份额的最低持有期限要求。

11. 流动性受限资产：指由于法律法规、监管、合同或操作障碍等原因无法以合理价格予以变现的资产，包括到期日在 10 个交易日以上的逆回购与银行定期存款（含协议约定有条件提前支取的银行存款）、距可赎回日在 10 个交易日以上的资产管理产品、停牌股票、流通受限的新股及非公开发行股票、资产支持证券（票据），因发行人债务违约无法进行转让或交易的债券和非金融企业债务融资工具，以及其他流动性受限资产。

12. 7 个工作日可变现资产：指包括可在交易所、银行间市场正常交易的债券、非金融企业债务融资工具以及同业存单，7 个工作日内到期或可支取的买入

返售、银行存款，7个工作日内能够确认收到的各类应收款项等。

(四) 期间与日期：

1. 工作日：指银行对外办理一般对公业务的任何一天，不包括法定节假日和周六、周日（但包括国家临时规定应当工作的周六和周日）。

2. 证券交易所交易日/交易日：指上海证券交易所、深圳证券交易所和北京证券交易所的正常开盘交易日。

3. 募集期：指本理财产品成立前，产品管理人接受本理财产品认购的时间。

4. 成立日：指本理财产品募集期结束后满足合同生效条件，正式进入本理财产品存续期的起始日。

5. 产品存续期/存续期：指自本理财产品成立日起，至本理财产品终止日的期间。

6. 开放期：指本理财产品开放申购/赎回申请的期间，投资者可在开放期内提交申购/赎回申请。

7. 开放日/T日：指本理财产品成立日起每个证券交易所交易日（如为非交易日则相应顺延至下一交易日），产品管理人以该日的产品单位净值确认投资者申购份额或赎回金额。

8. 申购/赎回确认日：投资者提交申购/赎回申请后，产品管理人对满足条件的有效申购/赎回申请进行确认的日期，详见本《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”部分。

9. 终止日：发生本《理财产品说明书》“八、产品的终止与清算”中“(一)产品的提前终止”约定的情况时，产品管理人有权提前终止本理财产品。产品管理人提前终止本理财产品的，将通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道提前1个工作日公告本理财产品终止日。

10. 清算期：指自本理财产品终止日（不含）至投资者理财本金及收益到账日（含）之间为本理财产品的清算期。清算期原则上不得超过5个工作日，清算期超过5个工作日的，本理财产品终止日前，产品管理人将提前1个工作日通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道发布相关信息公告通知投资者。本理财产品进入清算期后不再计算收益。

★11. 最低持有期：指本理财产品对投资者每笔有效认购/申购的产品份额设置的最低持有期限。指投资者每笔认购/申购的产品份额自认购/申购确认日（含）起，最低需持有60个自然日。投资者可在每笔认购/申购的产品份额确认后于最低持有期结束日（含）及后续每个自然日提出赎回申请。最低持有期结束日如遇非开放日，投资者最低持有期限实际上可能长于60个自然日。详见本《理财产品说明书》“三、产品概况和基本要素”部分。

(五) 其他

1. 不可抗力：指本理财产品各方不能预见、不能避免且不能克服的客观情况，该事件妨碍、影响或延误任何一方依本理财产品销售文件履行其全部或部分义务。该事件包括但不限于：

(1) 地震、台风、海啸、洪水、火灾、停电、瘟疫；

(2) 战争、政变、恐怖主义行动、骚乱、罢工；

(3) 新的适用法律或国家政策的颁布或实施、对原适用法律或国家政策的修改；

(4) 国家金融监督管理总局或其他有权机关要求终止本理财产品（该等要求不可归责于任何一方）；

(5) 因本理财产品各方和/或其关联方运营网络系统遭受黑客攻击、电信部门技术调整或故障等原因而造成的本理财产品各方和/或其关联方之服务、营业的中断或者延迟。

2. 元：指人民币元。

3. 适用法律法规：指在本理财产品销售文件签署和履行过程中，中国任何立法机构、政府部门、银行间交易商协会、证券交易所、证券登记结算机构、基金业协会依法颁布的，适用于本理财产品相关事宜的法律、行政法规、地方法规、部委规章、地方政府规章、规范性文件、规则、通知、须知、业务指南、指引或操作规程，及其有效的修改、更新或补充。

4. 时间：受理时间、信息公布的相关时间以产品管理人业务处理系统记录的北京时间为准。

### ★三、产品概况和基本要素

产品名称	北银理财京华远见春系列高远 60 天持有期 1 号理财产品
产品销售名称	Z 类份额：春系列高远 60 天持有期 1 号 Z 类份额
产品代码	YJ01240929
产品销售代码	YJ01240929Z
产品登记编码	产品登记编码：Z7008924000438 (投资者可依据该产品登记编码在“中国理财网”查询本理财产品信息，“中国理财网”网址： <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> )
投资及收益币种	人民币
募集方式	公募
产品运作模式	开放式净值型
★产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
适合的投资者	符合相关法律法规、监管规定要求的法人和其他组织。 ★本理财产品不允许单一投资者持有份额超过本理财产品总份额的 50%。
产品管理人	北银理财有限责任公司
产品托管人	北京银行股份有限公司
销售机构	Z 类份额：北银理财有限责任公司
产品风险评级	较低风险产品 (PR2)
产品规模	★产品管理人可根据市场和本理财产品运行情况调整产品规模上下限。
销售区域	Z 类份额：全国
募集期	2024 年 12 月 5 日 9:00 至 2024 年 12 月 10 日 12:00。 (募集期开市/闭市时间具体以销售机构为准) ★产品管理人有权根据市场情况提前结束或延长募集期并相应调整本理财产品成立日。 ★如经产品管理人判断需提前结束或延长募集期，产品管理人将提前 1 个工作日在本理财产品销售文件约定的信息披露渠道公告。
认购	投资者可在募集期规定时间内购买本理财产品，并将认购资金足额划入北银理财指定的机构直销资金募集账户，产品管理人在本理财产品成立日确认产品份额。

成立日	<p>2024年12月11日。</p> <p>★产品管理人有权根据市场情况提前结束或延长募集期并相应调整本理财产品成立日。</p> <p>★如经产品管理人判断需提前结束或延长募集期，产品管理人将提前1个工作日在本理财产品销售文件约定的信息披露渠道公告。</p>
产品单位面值	本理财产品的初始产品单位面值为1.00元/份。
投资起点	投资起点为1元，并以0.01元为单位递增。
开放日（T日）	自本理财产品成立日起的每个证券交易所交易日（如为非交易日则相应顺延至下一交易日）
开放期	自本理财产品成立日起的每个自然日0:00-24:00
★最低持有期	<p><b>最低持有期：</b>指投资者每笔认购/申购的产品份额自认购/申购确认日（含）起，最低需持有60个自然日。</p> <p>投资者可在每笔认购/申购的产品份额确认后于最低持有期结束日（含）及后续每个自然日提出赎回申请。最低持有期结束日如遇非开放日，投资者最低持有期限实际上可能长于60个自然日。</p>
申购与赎回	<p>1. 申购和赎回的受理： 投资者可在本理财产品开放期内提出申购申请；投资者可在每笔认购/申购的产品份额确认后于最低持有期结束日（含）及后续每个自然日提出赎回申请。产品管理人公告暂停开放的日期除外。 投资者通过北银理财直销渠道申购本理财产品的，投资者的申购资金不计算利息。 ★申购与赎回的受理具体以《北银理财有限责任公司理财产品销售协议书》约定为准。</p> <p>2. 申购和赎回的确认：投资者在开放日12:00（不含）之前提出的申购或赎回申请，申购/赎回申请日为开放日当日，产品管理人在开放日的下一个交易日对满足条件的有效申购或赎回申请予以确认；投资者在开放日12:00（含）之后或非开放日提出的申购或赎回申请，申购/赎回申请日为投资者提出申购申请之后的产品最近一个开放日，产品管理人将在投资者提出申购或赎回申请之后的产品最近一个开放日的下一个交易日对满足条件的有效申购或赎回申请予以确认。产品管理人确认投资者申购申请的，投资者自申购确认日起持有本理财产品份额；产品管理人确认投资者赎回申请的，投资者自赎回确认日起不再持有本理财产品份额，赎回资金原则上将于赎回确认日起2个工作日内划转至投资者指定的清算账户，投资者赎回资金的具体到账时间以销售机构划付规则为准。</p> <p>3. 申购/赎回价格：本理财产品开放日的产品单位净值。对于单个投资者而言，申购/赎回价格为申购/赎回申请日的产品单位净值。</p> <p>4. 巨额赎回：在本理财产品的单个开放日，净赎回申请（即产</p>

	<p>品赎回有效申请份额总数扣除产品申购有效申请份额总数后的差额)超过前一日终本理财产品总份额的10%时,即为巨额赎回。</p> <p><b>★申购与赎回详情请见本《理财产品说明书》“六、产品的申购和赎回”部分。</b></p>
业绩比较基准	<p>本理财产品业绩比较基准为中债-综合全价(1年以下)指数(CBA00213.CS)*50%+中证中高等级信用债1-3年(931200.CSI)*10%+北京银行一年期定期存款利率*40%。</p> <p>本理财产品业绩比较基准是产品管理人在《理财产品说明书》约定的投资范围内,根据产品投资策略、市场环境、各类资产的投资比例,并同时参考发行时已知的产品综合费率等因素综合测算而得出。</p> <p><b>★业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验、市场预判等因素对本理财产品设定的投资目标。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,投资须谨慎。</b></p> <p>若今后法律法规发生变化,或有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本理财产品时,产品管理人应根据市场研判等情况审慎决定业绩比较基准的调整事项。如确需调整,除应通过代销机构网站等常规展示方式向投资者充分、醒目披露调整信息和原因外,还应按照信息披露相关要求及时履行向理财产品持有人的告知义务。</p>
收益分配方式	<p><b>★产品管理人将根据收益分配原则进行不定期分配,收益分配方式为现金分红。分红原则详见本《理财产品说明书》“七、产品的收益分配”中(二)收益分配原则和(三)收益分配方案。</b></p>
★产品费用	<p><b>★1.销售手续费率(销售机构收取):0%/年</b></p> <p><b>★2.固定管理费率(产品管理人收取):0.1%/年</b></p> <p><b>★3.托管费率(产品托管人收取):0.03%/年</b></p> <p><b>★4.超额业绩报酬(产品管理人收取,如有):</b>本理财产品不收取超额业绩报酬。</p> <p><b>★5.管理成本费用(相关机构收取):</b>为本理财产品项下投资交易提供专属信托、保管、托管、咨询、顾问、管理等服务所产生的费用(如基金管理费、投资顾问费、信托保管费、信托报酬、各类信托费用等)和支出均属于本理财产品的管理成本费用,由相关机构(包括但不限于基金公司、信托公司、保管银行等)依照相关法律文件(包括但不限于基金合同、信托合同、保管合同、顾问协议等)约定的标准和条件扣除。</p> <p><b>★6.其他成本费用(产品支付):</b>本理财产品运作和清算中产生的其他资金汇划费、结算费、交易手续费、注册登记费、账户服务费、进行本理财产品销售文件约定的投资而发生的交易费用、根据国家有关规定应当在本理财产品收益或资产中扣除的法定费用、本理财产品存续期间发生的信息披露费用、与本理财产品相关的会计师费(如审计费等)和律师费以及本理财</p>

	<p>产品销售文件约定可扣除的其他费用(包括交易发生的税费、手续费等)均属于本理财产品的其他成本费用，由产品管理人依照相关法律文件的约定在向投资者分配资金前从理财产品中支付。</p> <p><b>★产品费用详情请见本《理财产品说明书》“九、产品的费用”部分。</b></p>
净值及投资报告披露	<p>1. 本理财产品每个开放日结束后 2 个工作日内披露开放日的产品份额净值和产品份额累计净值、申购价格、赎回价格；在定期报告中披露本理财产品在季度、半年和年度最后一个市场交易日的产品份额净值、产品份额累计净值和产品资产净值。</p> <p>2. 每个季度结束之日起 15 个工作日内、上半年结束之日起 60 个工作日内、每年结束之日起 90 个工作日内，产品管理人编制完成本理财产品的季度、半年和年度报告等定期报告，并通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道向投资者披露。本理财产品成立不足 90 个工作日或者剩余存续期不超过 90 个工作日的，产品管理人可以不编制本理财产品当期的季度、半年和年度报告。</p> <p>3. 产品管理人保留对本理财产品信息披露频率变更的权利。</p> <p><b>★净值及投资报告披露详情请见本《理财产品说明书》“十一、产品的信息披露”部分。</b></p>
税款	<p>相关税收法律法规规定，本理财产品运营过程中产生的税费，由本理财产品承担。投资者从本理财产品取得的收益应纳税款由投资者自行申报及缴纳，产品管理人不承担相关代扣代缴或纳税义务。</p>

#### 四、产品的投资运作

##### (一) 投资范围

本理财产品可投资于境内外市场发行的固定收益类资产、权益类资产和商品及金融衍生品类资产，具体包括：

固定收益类资产，包括但不限于银行存款、同业存款、大额存单、资金拆借、债券回购等存款类及货币市场工具类资产；国债、政策性金融债、金融债（含混合资本债、次级债、二级资本债、永续债、次级永续债和 AT1）、中央银行票据、地方政府债、政府支持机构债券、短期融资券、超短期融资券、中期票据（包括永续中票）、企业债（含永续债）、公司债券（含非公开发行公司债券、可续期公司债）、同业存单、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、可转换债券、可交换债券（含私募可交换债券）等标准化债权类资产；货币型公募证券投资基金、债券型公募证券投资基金；挂钩前述资产的结构票。

权益类资产，包括但不限于股票、优先股、股票型证券投资基金、混合型证券投资基金、公开募集基础设施证券投资基金（公募 REITs）等。

商品及金融衍生品类资产，包括但不限于利率互换、国债期货、股指期货、商品期货、期权、信用风险缓释凭证等。

本理财产品可投资于以上述资产为投资对象的公募证券投资基金及其他资产管理产品。

北银理财作为本理财产品的产品管理人，负责在投资范围内对本理财产品的投资进行动态配置，保留对投资目标变更的权利，若发生变更将及时进行信息披

露。

## （二）投资比例

1. 直接或间接投资于固定收益类资产的比例为 80%-100%。
2. 直接或间接投资于权益类资产、商品及金融衍生品类资产的比例为 0%-20%，且只能从事套期保值类衍生产品交易。

### ★特别提示：

1. 非因产品管理人原因导致本理财产品销售文件项下理财产品投资突破前述投资比例限制的，产品管理人将在所投资的流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易之日起 15 个交易日内调整至上述投资比例内；

2. 在本理财产品存续期内，金融市场发生重大变化导致前述投资比例暂时超出浮动区间且可能对本理财产品收益产生重大影响的，产品管理人将根据本理财产品销售文件约定向投资者进行信息披露；

3. 本理财产品将会在产品成立日之后的 1 个月内使资产配置比例符合上述规定。

## （三）投资策略

本理财产品在综合分析国家宏观经济形势、财政以及货币政策的基础上，采用“配置为主、交易增强”的投资策略，以获取超额收益。

### 1. 资产配置策略

从宏观环境、政策因素、资金供求因素、证券市场基本面等角度进行综合分析，判断各类资产的市场趋势和预期风险收益，在严格控制风险的前提下，确定投资组合在债券、基金、现金、衍生工具等资产类别的投资比例，并根据宏观经济形势和市场时机的变化适时进行动态调整。

### 2. 信用投资策略

根据产品管理人的内部信用评级标准，辅以外部信用评级，研究债权资产发行主体的信用状况，平衡风险与收益选择信用风险适当的主体和券种作为投资对象。

### 3. 久期配置策略

本理财产品将基于对市场利率变化趋势的预判，分析债券市场的反映，并据此对债券组合的久期进行调整，从而获取利率下行导致债券价格上升带来的收益，并缓解利率上行导致债券价格下降的风险。

### 4. 杠杆配置策略

产品管理人根据对未来资金成本预测，择机通过融入短期资金，适度运用杠杆策略增厚组合收益，从而获得杠杆放大收益；产品管理人将根据市场利率水平以及对利率期限结构的预期等，对杠杆比例适时进行调整，尽可能平滑投资组合的净值波动。

## （四）投资限制

### 1. 投资集中度限制

（1）本理财产品投资于单只证券或者单只公募证券投资基金的市值不得超过本理财产品净资产的 10%。

（2）产品管理人发行的全部公募理财产品持有单只证券或单只公募证券投资基金的市值，不得超过该证券市值或该公募证券投资基金市值的 30%。其中，产品管理人发行的全部开放式公募理财产品投资单一上市公司发行的股票不得超过该上市公司可流通股票的 15%。

（3）产品管理人发行的全部理财产品投资单一上市公司发行的股票，不得超过该上市公司可流通股票的 30%。

投资于国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、政策性金融债券以及完全按照有关指数的构成比例进行投资的不受上述(1)(2)(3)项限制。

非因产品管理人主观因素导致本理财产品突破上述比例限制的，本理财产品的产品管理人将在所投资的流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易之日起10个交易日内调整至符合上述投资限制。

金融监督管理部门另有规定的除外。

## 2. 投资杠杆率限制

本理财产品的杠杆水平不得超过140%。

## 3. 投资比例限制

(1) 本理财产品持有现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券的比例不低于本理财产品资产净值的5%。

(2) 本理财产品直接投资于流动性受限资产的市值在开放日不得超过本理财产品资产净值的15%。

因证券市场波动、上市公司股票停牌、理财产品规模变动等因素导致本理财产品不符合本条规定比例限制的，产品管理人不得主动新增投资流动性受限资产。

(3) 在开放日前一工作日内，本理财产品7个工作日可变现资产的可变现价值应当不低于本理财产品资产净值的10%。

(4) 本理财产品若投资不存在活跃交易市场，并且需要采用估值技术确定公允价值的资产，其投资比例应低于本理财产品净资产的50%。

非因产品管理人主观因素导致本理财产品突破本条投资比例限制的，本理财产品不得新增投资上述资产。

## 4. 法律法规及国家金融监督管理总局规定的其他投资限制。

### ★特别提示：

本理财产品的上述投资限制将有可能随国家法律法规及监管政策的变化而产生变化，如发生变化，产品管理人将及时进行信息披露。

## (五) 投资目标

以投资价值分析为基础，宏观与微观、定性与定量相结合，进行主动式管理，在风险相对可控的基础上尽力实现资产的保值增值。

## ★(六) 风险分析及风险控制措施

本理财产品拟投资于境内外市场发行的固定收益类资产、权益类资产和商品及金融衍生品类资产，面临的主要风险为市场风险、流动性风险、信用风险、衍生风险和其他风险。

### 1. 市场风险分析及市场风险控制措施

风险分析：本理财产品投资收益来源于本理财产品对应投资组合的运作和回报，因国家政策、经济周期、利率、汇率等因素可能发生变化，导致投资品种的市场价格发生波动，由此可能影响本理财产品的收益水平，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

### 风险控制措施：

(1) 本理财产品投资结构根据投资决策委员会的相关决策执行，定期召开资产配置会议，调整投资策略，调整债券组合久期，控制市场风险。

(2) 运用定量风险模型，分析各投资组合市场风险的来源和暴露。利用敏感性分析，找出影响投资组合收益的关键因素。运用情景分析和压力测试技术，定期评估投资组合对于大幅和极端市场波动的承受能力。

### 2. 流动性风险分析及流动性风险控制措施

风险分析：流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

风险控制措施：

(1) 严格执行资管新规和流动性新规的要求，本理财产品的产品管理人将定期评估投资组合的流动性风险水平，使得流动性资产配置比例保持在适当水平下，综合匹配投资收益和产品期限设置。

(2) 为防范和应对本理财产品发生流动性风险事件，产品管理人可启用下列措施：①设定单一投资者持有金额上限；②巨额赎回情形下产品管理人有权采取全额赎回、部分赎回等措施；③拒绝或暂停申购；④拒绝或暂停赎回；⑤延期办理赎回申请；⑥延缓支付赎回款项；⑦收取短期赎回费；⑧暂停理财产品估值；⑨国家金融监督管理总局规定的其他措施。

### 3. 信用风险分析及信用风险控制措施

风险分析：本理财产品所投资的债券、债权资产等金融产品涉及融资人的信用风险，若融资人发生信用风险事件，将导致相应金融产品的市场价值下跌或收益、到期本金等无法足额按时偿还，则投资者可能面临本金和收益遭受部分甚至全部损失的风险。

风险控制措施：

(1) 产品管理人建立投前、投中、投后信用风险管理体系，严格遵照“三道防线”相关要求开展信用债投后管理各项工作，通过下列措施严控信用风险：

①定期宏观基本面的跟踪分析：监控基本面关键指标、各行业基本面指标以及债券细分敞口溢价走势，研判个券信用风险，在此基础上形成产品债券投资备选库。

②内部风险监测机制：通过风险预警以及资产配置系统进行舆情监控，定期对持仓资产进行整体回顾、检视，分析组合资产配置情况，对持仓个券开展持续债券信用风险追踪，排查负面舆情、价格异动等风险事件，降低信用风险暴露。

(2) 发生信用风险的债券通过折价卖出或破产清算回收部分本金。

### 4. 衍生风险分析及衍生风险控制措施

风险分析：本理财产品所投资的衍生金融工具可能面临市场风险、基差风险、流动性风险、政策风险和交易对手不能履约等风险，在最不利的情况下，可能会损失投资该衍生品对应的部分甚至全部本金。

风险控制措施：持续跟踪并分析潜在的市场、流动性、交易对手等风险，设计相匹配的风险管理策略，合理控制衍生风险敞口。建立监测与报告机制，评估风险管理效果，持续优化投资策略。

### 5. 其他风险分析及风险控制措施

风险分析：本理财产品的其他风险主要包括操作风险、管理风险以及可能面临的一些特殊风险。

风险控制措施：对本理财产品面临的其他风险，由北银理财相关部门进行识别、测量、分析、监控、报告和管理工作，设定投资风险管理要求、风险策略、风险管理指标、风险限额等，并追踪执行情况。

## 五、产品的募集和认购

(一) 投资者通过北银理财直销渠道购买本理财产品的，需先开立理财账户及交易账户，用于投资者身份识别和理财产品份额登记。

(二) 投资者应指定账户作为清算账户。该账户用于产品管理人和投资者之

间根据本理财产品销售文件办理的投资金额与清算分配金额等款项收付。投资者同意，销售机构制作的款项收付有效凭证是证明该账户项下款项收付的有效凭证。

(三) 本理财产品认购金额要求：投资者购买本理财产品 Z 类份额的投资起点为人民币 1.00 元，并以 0.01 元为单位递增。

(四) 认购份额的计算：认购份额=认购金额/产品单位面值，本理财产品成立日的产品单位面值为 1.00 元，认购份额以四舍五入的方法保留到小数点后两位。实际认购份额以产品管理人确认的份额为准。

(五) 认购费用：本理财产品暂不收取认购费用。

(六) 受理时间和确认时间：投资者可在本理财产品募集期规定时间内购买本理财产品，并将认购资金足额划入北银理财指定的机构直销资金募集账户，产品管理人在本理财产品成立日确认产品份额。

★(七) 募集期的利息计算：募集期内，投资者通过北银理财直销渠道认购本理财产品的，投资者的认购资金不计算利息。

(八) 受理渠道：投资者可通过销售机构办理理财账户的开户手续及本理财产品的购买手续（具体以销售机构要求为准）。

★(九) 购买撤销：投资者可在本理财产品募集期最后一日的 12:00 前撤销认购交易，撤销后的资金原则上将于 2 个工作日内到账，具体到账时间以销售机构提示为准。**本理财产品募集期结束后，投资者不能撤销购买本理财产品。**

(十) 产品成立：本理财产品募集期届满或产品管理人提前/延迟结束募集期时，若募集资金满足产品募集规模上限或/及下限的要求，且不存在其他因素导致产品不成立的，则本理财产品成立；否则，本理财产品不成立。若本理财产品不成立，产品管理人将于原定本理财产品成立日起 2 个工作日内将投资者的理财投资资金退回投资者指定的清算账户，**本理财产品募集期结束后至理财投资资金退回到账日期间不计付利息。**

## 六、产品的申购和赎回

### (一) 申购/赎回规则

1. 本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。

2. 投资者可在本理财产品开放期内提出申购申请；投资者可在每笔认购/申购的产品份额确认后于最低持有期结束日(含)及后续每个自然日提出赎回申请。产品管理人公告暂停开放的日期除外。

投资者在开放期内提出的申购申请，在开放日 12:00 之前可以撤销，具体是否可撤销以销售机构提示为准。撤销后的申购资金将于 2 个工作日内到账，具体到账时间以销售机构提示为准。

投资者在开放期内提出的申购/赎回申请，在开放日 12:00 之后不能撤销。

★申购与赎回的受理具体以《北银理财有限责任公司理财产品销售协议书》约定为准。

3. 投资者申购、赎回本理财产品时，采用“未知价原则”，即本理财产品申购申请和赎回申请提交时，适用的产品单位净值都是未知的。

### (二) 申购/赎回的数额限制

1. 申购金额要求：本理财产品 Z 类份额申购起点金额为 1.00 元，并以 0.01 元为单位递增。

2. 赎回份额要求：投资者可以选择全部赎回或部分赎回本理财产品，本理财产品最低赎回份额为 0.01 份，投资者最低持有份额为 0.01 份。若投资者申请部

分赎回后，其持有的剩余产品份额少于最低持有份额，投资者应申请全额赎回本理财产品，否则该部分赎回申请将不被受理。

3. 对于可能导致单一投资者持有份额超过本理财产品总份额的 50% 的申购申请，产品管理人有权拒绝接受或部分接受，确保单一投资者持有份额不超过本理财产品总份额的 50%。

4. 产品管理人在不损害理财产品份额持有人权益的情况下有权更改上述原则，但最迟须在新的原则实施前 1 个工作日予以公告。

### (三) 申购/赎回的受理和确认

1. 投资者在提交申购申请时须按销售机构规定的方式备足申购资金，投资者在提交赎回申请时须持有足够的理财产品份额，否则所提交的申购/赎回申请将失败。

2. 申购采用全额缴款方式。若申购不成功，产品管理人将投资者已缴付的申购款项退还给投资者。

#### 3. 申购的扣款和确认时间

★投资者通过北银理财直销渠道申购本理财产品的，投资者的申购资金不计算利息。

投资者在开放日 12:00 (不含) 之前提出的申购申请，申购申请日为开放日当日，产品管理人在开放日的下一个交易日对满足条件的有效申购申请予以确认；投资者在开放日 12:00 (含) 之后或非开放日提出的申购申请，申购申请日为投资者提出申购申请之后的产品最近一个开放日，产品管理人将在投资者提出申购申请之后的产品最近一个开放日的下一个交易日对满足条件的有效申购申请予以确认。

产品管理人确认投资者申购申请的，投资者自申购确认日起持有本理财产品份额。投资者实际申购份额以产品管理人确认份额为准。申购份额=申购金额÷申购价格，申购价格为申购申请日的产品单位净值，申购份额以四舍五入的方法保留到小数点后两位。

#### 4. 赎回的确认和到账时间

投资者在开放日 12:00 (不含) 之前提出的赎回申请，赎回申请日为开放日当日，产品管理人在开放日的下一个交易日对满足条件的有效赎回申请予以确认；投资者在开放日 12:00 (含) 之后或非开放日提出的赎回申请，赎回申请日为投资者提出赎回申请之后的产品最近一个开放日，产品管理人将在投资者提出赎回申请之后的产品最近一个开放日的下一个交易日对满足条件的有效赎回申请予以确认。

投资者实际赎回份额以产品管理人确认份额为准，赎回金额=赎回份额×赎回价格，赎回价格为赎回申请日的产品单位净值，赎回金额以四舍五入的方法保留到小数点后两位。产品管理人确认投资者赎回申请的，投资者自赎回确认日起不再持有本理财产品份额，赎回资金原则上将于赎回确认日后 2 个工作日内划转至投资者指定的清算账户，投资者赎回资金的具体到账时间以销售机构划付规则为准。

★5. 本理财产品存续期内，如遇有权机关冻结投资者持有的本理财产品份额的，产品管理人应按照有权机关要求进行操作。

### (四) 巨额赎回

#### 1. 巨额赎回的认定

在本理财产品的单个开放日，净赎回申请（即产品赎回有效申请份额总数扣

除产品申购有效申请份额总数后的差额)超过前一日终本理财产品总份额的10%时,为巨额赎回。

## 2. 巨额赎回的处理方式

本理财产品在开放日发生巨额赎回时,产品管理人有权根据本理财产品当时的投资运作情况决定采取全额赎回、部分赎回等流动性风险应对措施。关于巨额赎回的相关情况,产品管理人将在巨额赎回发生后3个交易日内通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道向投资者披露。

(1) 全额赎回:当本理财产品可以兑付投资者(或称“份额持有人”)的全部赎回申请时,将在赎回确认日按投资者申请赎回份额执行正常赎回程序。

(2) 部分赎回:产品管理人在赎回确认日当日办理的赎回份额不低于前一日终本理财产品总份额的10%的前提下,对其余赎回申请有权暂停接受或延期办理。本理财产品连续2个以上开放日发生巨额赎回的,除有权采取以上措施外,对于已经接受的赎回申请,产品管理人有权延缓支付赎回款项,但延缓期限不得超过20个工作日。对该理财产品单个份额持有人的赎回申请,产品管理人有权按照其申请赎回份额占赎回确认日当日申请赎回总份额的比例,确定该单个份额持有人当日办理的赎回份额。产品管理人有权将当日未获办理部分延迟至下一个开放日办理(赎回价格为下一个开放日当日的产品单位净值)或暂停接受当日未获办理的赎回申请。

## ★(五) 拒绝或暂停申购

当出现下列情形时,产品管理人有权选择拒绝接受或暂停接受投资者的申购申请:

1. 不可抗力及/或意外事件等原因导致本理财产品无法正常运作;
2. 证券交易场所依法决定临时停市,导致产品管理人无法计算当日产品资产净值;
3. 超过本理财产品募集规模上限;
4. 投资者申购超过个人/机构投资者持有上限;
5. 本理财产品资产规模过大,产品管理人无法找到合适的投资品种,或继续接受申购可能对本理财产品的业绩产生负面影响,从而损害现有产品份额持有人利益;
6. 当产品管理人认为接受申购申请可能对本理财产品存量投资者利益构成重大不利影响时,或者基于投资运作与风险控制需要;
7. 本理财产品不允许单一投资者持有份额超过本理财产品总份额的50%,非因产品管理人主观因素导致突破前款规定比例限制的,在单一投资者持有比例降至50%以下之前,产品管理人不得再接受该投资者对本理财产品的申购申请。
8. 本理财产品在前一估值日内,产品资产净值50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价,且不能采用估值技术可靠计量公允价值时;
9. 法律法规规定或本理财产品销售文件约定的其他情形。

## ★(六) 拒绝或暂停赎回

当出现下列情形时,产品管理人有权选择拒绝接受或暂停接受投资者的赎回申请:

1. 因不可抗力及/或意外事件等原因导致产品管理人无法正常运作或不能按时支付赎回款项;
2. 证券交易场所依法决定临时停市,导致产品管理人无法计算当日产品资产净值;

3. 发生巨额赎回时，产品管理人在赎回确认日当日办理的赎回份额不低于前一日终本理财产品总份额的 10%的前提下，有权暂停接受其余赎回申请；
4. 本理财产品连续 2 个及以上开放日发生巨额赎回；
5. 本理财产品在前一估值日内，产品资产净值 50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值时；
6. 当本理财产品每日确认且需当日支付的净赎回申请超过前一工作日本理财产品 7 个工作日可变现资产的可变现价值时；
7. 产品管理人认为继续接受赎回可能对本理财产品的业绩产生较大负面影响的情形；
8. 法律法规规定或本理财产品销售文件约定的其他情形。

★（七）延期办理赎回申请

当出现下列情形时，产品管理人有权选择延期办理赎回申请：

1. 发生巨额赎回时，产品管理人在赎回确认日当日办理的赎回份额不低于前一日终本理财产品总份额的 10%的前提下，有权延期办理其余赎回申请；
2. 为保护投资者利益，产品管理人认为需要延期办理赎回申请的情形；
3. 法律法规规定或本理财产品销售文件约定的其他情形。

★（八）延缓支付赎回款项

当出现下列情形时，产品管理人有权选择延缓支付赎回款项：

1. 本理财产品赎回确认日遇非工作日顺延至下一工作日，投资者赎回款项兑付将相应调整；
2. 因市场成交量不足、资产限制赎回、暂停交易、交易对手缺乏意愿等原因，导致本理财产品项下对应的投资标的无法及时变现；
3. 因资金在途等原因，导致未能及时收回资金；
4. 因不可抗力及/或意外事件等原因，导致产品管理人接受赎回申请后无法兑付；
5. 发生暂停理财产品估值的情形；
6. 本理财产品连续 2 个及以上开放日发生巨额赎回的，对于已经接受的投资者赎回申请，产品管理人可以延缓支付赎回款项，延缓期限不超过 20 个工作日；
7. 本理财产品在前一估值日内，产品资产净值 50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值；
8. 为保护投资者利益，产品管理人认为需要延缓支付赎回款项的情形；
9. 法律法规规定或本理财产品销售文件约定的其他情形。

★**特别提示：**除上述流动性风险应对措施外，本理财产品的产品管理人还可根据实际业务情况，采取收取短期赎回费、暂停理财产品估值、设定单一投资者持有金额上限等国家金融监督管理总局规定的其他流动性风险应对措施。在运用流动性风险应对措施后，产品管理人将按照监管规定及本理财产品销售文件约定的信息披露方式在 3 个交易日内发布临时公告，告知本理财产品的投资者，并说明运用相关措施的原因及拟采取的应对安排等。

（九）申购费用

本理财产品暂不收取申购费用。

（十）赎回费用

本理财产品暂不收取赎回费用。

★七、产品的收益分配

（一）本理财产品净收益

本理财产品净收益为本理财产品收益扣除国家有关规定及本理财产品销售文件约定可以在本理财产品收益中扣除的费用后的余额。

## （二）收益分配原则

1. 每一产品份额享有同等分配权；
2. 可供分配利润为本理财产品权益登记日（如有）未分配利润与未分配利润中的已实现部分的孰低数，其中权益登记日为登记享有分红权益的理财份额的日期；
3. 本理财产品投资当期出现亏损，则不进行收益分配；
4. 本理财产品收益分配后产品份额净值不能低于产品单位面值。

## ★（三）收益分配方案

1. 产品管理人将根据收益分配原则进行不定期分配，收益分配方式为现金分红。
2. 理财产品收益分配方案由产品管理人拟订，由产品托管人复核，并于收益分配后的2个工作日内由产品管理人通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道向投资者披露。

业绩比较基准为产品管理人制定收益分配方案的参照基础，仅供投资者参考，并不构成产品管理人对投资本金不受损失或者取得最低投资收益的承诺。

在符合法律法规及本理财产品销售文件约定，并对本理财产品投资者利益无实质不利影响的前提下，产品管理人可提前1个工作日通知投资者，对本理财产品的收益分配原则及方案进行调整。

## 八、产品的终止与清算

### ★（一）产品的提前终止

本理财产品存续期内如出现以下情况，产品管理人有权提前终止本理财产品：

1. 由于监管机构要求或法律法规规定需要终止本理财产品；
2. 因自然灾害、疫情、严重传染病、金融市场危机、战争、国家政策变化等不可抗力因素及/或意外事件导致本理财产品无法正常运作或产品管理人无法继续履行本理财产品销售文件约定事项；
3. 遇有市场出现剧烈波动、异常风险事件等情形导致本理财产品收益出现大幅波动或严重影响本理财产品的资产安全；
4. 因理财资金被有权机关扣划等原因导致本理财产品剩余资产无法满足相关法律法规规定、所投资市场要求或协议等相关法律文件约定，或者继续存续无法实现投资目标；
5. 相关投资合作机构或运用理财资金的第三方主体实施符合法律法规规定或协议等相关文件约定的行为导致本理财产品被动终止；
6. 产品管理人根据市场情况认为需要终止本理财产品。

产品管理人提前终止本理财产品的，应提前1个工作日公告本理财产品终止日及本理财产品终止后的理财本金及收益到账日，并通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道进行公告。

### （二）产品的清算

1. 产品管理人将以终止日的各类份额（如有）的产品资产净值按照投资者持有份额比例对投资者进行分配。

投资者最后分配金额=∑投资者持有该类份额比例×产品存续期末该类份额的资产净值。

投资者持有该类份额比例=投资者持有该类份额÷产品该类份额总份额。

2. 自本理财产品终止日（不含）至投资者理财本金及收益到账日（含）之间为本理财产品的清算期。清算期原则上不得超过5个工作日，清算期超过5个工作日的，本理财产品终止日前，产品管理人将提前1个工作日通过本理财产品销售文件约定的信息披露渠道发布相关信息公告通知投资者。本理财产品进入清算期后不再计算投资者收益。

### ★九、产品的费用

#### （一）费用的种类

本理财产品的费用包括销售手续费、固定管理费、托管费、超额业绩报酬以及应当在理财财产中列支的其他费用。

#### （二）费用计提方法、计提标准和支付方式

##### ★1. 销售手续费

理财财产的销售手续费计算方法如下：

$$H = E \times \text{【年销售手续费率】} \% \div 365$$

H为每日应计提的销售手续费。

E为本理财产品前一日产品资产净值。

销售手续费原则上按日计提，由产品管理人与产品托管人核对一致，从理财财产中定期支付给本理财产品代理销售机构。

##### ★2. 固定管理费

理财财产的固定管理费计算方法如下：

$$H = E \times \text{【年固定管理费率】} \% \div 365$$

H为每日应计提的固定管理费。

E为本理财产品前一日产品资产净值。

固定管理费原则上按日计提，由产品管理人与产品托管人核对一致，从理财财产中定期支付给产品管理人。

##### ★3. 托管费

理财财产的托管费计算方法如下：

$$H = E \times \text{【年托管费率】} \% \div 365$$

H为每日应计提的托管费。

E为本理财产品前一日产品资产净值。

托管费原则上按日计提，由产品管理人与产品托管人核对一致，从理财财产中定期支付给产品托管人。

##### ★4. 超额业绩报酬

本理财产品不收取超额业绩报酬。

##### ★5. 其他费用

（1）管理成本费用：为本理财产品项下投资交易提供专属信托、保管、托管、咨询、顾问、管理等服务所产生的费用（如基金管理费、投资顾问费、信托保管费、信托报酬、各类信托费用等）和支出均属于本理财产品的管理成本费用，由相关机构（包括但不限于基金公司、信托公司、保管银行等）依照相关法律文件（包括但不限于基金合同、信托合同、保管合同、顾问协议等）约定的标准和条件扣除。

（2）其他成本费用：本理财产品运作和清算中产生的其他资金汇划费、结算费、交易手续费、注册登记费、账户服务费、进行本理财产品销售文件约定的投资而发生的交易费用、根据国家有关规定应当在本理财产品收益或资产中扣除的法定费用、本理财产品存续期间发生的信息披露费用、与本理财产品相关的会

计师费（如审计费等）和律师费以及本理财产品销售文件约定可扣除的其他费用（包括交易发生的税费、手续费等）均属于本理财产品的其他成本费用，由产品管理人依照相关法律文件的约定在向投资者分配资金前从理财产品中支付。

### ★（三）特别说明

本理财产品销售文件项下北银理财所收取的费用为含税价格，相关税率按照国家法律法规规定执行。北银理财有权根据法律法规、监管规定、国家有关政策及市场情况调整前述收费项目、标准、条件、方式等具体收费内容。对于新增、调高或降低的相关内容，将提前1个工作日在本理财产品销售文件约定的信息披露渠道向投资者披露，并于产品管理人确定的施行日期开始施行。**如投资者未按照公告进行赎回操作的，视为投资者同意接受该等调整并按其执行。**

## 十、资产估值

### （一）估值目的和估值原则

理财产品估值的目的是公允、合理地反映理财产品的价值。估值中坚持公允价值计量原则。金融资产的公允价值确定方法应与理财产品的类型相匹配。

### （二）估值对象

**本理财产品持有的金融资产和负债，具体金融资产同投资范围。**

### （三）估值日

本理财产品成立后的每个自然日均为估值日。

### （四）估值方法

1. 在证券交易所和全国银行间市场交易的债券，可按第三方估值机构（中证、中债等）提供的估值数据进行估值，具体第三方估值机构由产品管理人和产品托管人具体协商确定（另有规定的除外）。

对于在交易所市场上市交易的公开发行的可转换债券、可交换债券等有活跃市场的含转股权的债券，实行全价交易的债券按照估值日收盘价减去收盘价中所含债券应收利息后得到的估值价格进行估值；实行净价交易的债券，采用估值日收盘价估值。

对于含投资者回售权的固定收益品种，行使回售权的，在回售登记日至实际收款日期间选取第三方估值基准服务机构提供的相应品种的唯一估值价格或推荐估值价格确定公允价值，同时应充分考虑发行人的信用风险变化对公允价值的影响。回售登记期截止日（含当日）后未行使回售权的按照长待偿期所对应的价格进行估值；

对于未上市或未挂牌转让且不存在活跃市场的固定收益品种，应采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。

2. 在证券交易所上市流通的股票，估值日有交易的，以其估值日在证券交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，以最近交易日的市价（收盘价）估值；最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生影响证券价格的重大事件的，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市价；对于长期停牌股票，按行业通行的估值方法处理。

3. 未上市期间的有价证券应区分如下情况处理：

（1）送股、转增股、配股和公开增发新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的市价（收盘价）估值；如果估值日无交易，且最近交易日后经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的，以最近交易日的市价（收盘价）估值；最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机

构发生影响证券价格的重大事件的，将参考监管机构或行业协会有关规定，调整最近交易日收盘价，确定公允价值进行估值；

(2) 首次公开发行未上市或未挂牌转让的股票，如果发行日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，采用发行价作为公允价值的最佳估计；已发生影响公允价值计量重大事件的，应采用估值技术确定公允价值；若估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，依据国家监管或行业协会最新规定估值；

(3) 发行时明确一定期限限售期的股票（包括但不限于非公开发行股票、首次公开发行股票时公司股东公开发售股份、通过大宗交易取得的带限售期的股票等，不包括停牌、新发行未上市、回购交易中的质押等流通受限股票），以同一股票的收盘价为基准，引入流动性折扣进行估值；若估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，依据国家监管或行业协会最新规定估值。

4. 在证券交易所及全国中小企业股份转让系统等市场交易的优先股，其交易量及交易频率足以持续提供公允价值信息的，估值日有交易，可按估值日收盘价估值；估值日无交易，且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件，可参考该优先股或类似投资品种最近交易日收盘价确定公允价值。

不满足上述条件的，可根据优先股的股息支付条款，经产品管理人与产品托管人协商，采用现金流折现模型等估值模型，或依据第三方估值机构提供的价格数据确定公允价值。

5. 期货、互换、期权、权证等衍生金融工具场内交易以交易所最近交易日结算价或最新市价进行估值，场外交易按照第三方机构（上海清算所等）提供的估值数据、或产品管理人认可的估值模型和参数处理模式进行估值。

6. 证券交易所上市的定期开放式基金、封闭式基金，按估值日收盘价估值；估值日无交易，且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，按最近交易日的收盘价估值；估值日无交易，且最近交易日后发生影响公允价值计量的重大事件的，可以以该结构化主体管理人公布的最新净值为基础或参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易日的收盘价确定公允价值。

境内上市开放式基金（LOF），按所投资基金估值日的份额净值确定公允价值。估值日未公布基金份额净值的，按最新公布的基金份额净值估值。

交易型开放式指数基金（ETF），按所投资 ETF 基金估值日的收盘价确定公允价值。

上市交易型货币市场基金，如所投资基金披露份额净值，则按所投资基金估值日发布的份额净值估值，未公布估值日基金份额净值的，按最新公布的基金份额净值估值；如所投资基金披露万份（/百份）收益，则按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）发布的万份（/百份）收益计提估值日基金收益，未公布估值日基金万份（/百份）收益的，按最新公布的万份（/百份）收益计提。

对于处于限售期内的基金份额（例如公募 REITS）投资，应在上述估值方法的基础上，考虑流动性折扣调整。

非上市的基金，估值日资产管理人提供净值的，按资产管理人提供的估值日净值估值；估值日资产管理人未提供净值，且从最近净值提供日到估值日整体市场环境及投资标的未发生重大变化的，可参考最近可获取的净值确定公允价值。

非上市货币市场基金，按前一估值日后至估值日期间（含节假日）发布的万份（/百份）收益计提估值日收益，未公布估值日基金万份（/百份）收益的，按最新公布的万份（/百份）收益计提。

7. 资产管理产品：以各类资产管理产品的管理人和资产管理产品的托管人共同确认的最新净值或投资收益情况进行估值。

8. 债券回购和拆借按本金列示，逐日计提利息。

9. 银行存款以每个估值日以本金列示，逐日计提利息。

10. 结构性票据以能获取的发行人和托管人共同确认的净值或投资收益情况进行估值；如无法获取净值或投资收益情况，可采用估值技术确定公允价值。

11. 若本理财产品存续期间持有其他投资品种，以产品管理人和产品托管人共同认可的方法估值。以摊余成本法计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产，需要采用第三方减值计量结果或模型进行减值计提。计提减值不代表金融资产已发生损失，仅为对未来风险的审慎预期。

12. 在任何情况下，如采用以上规定的方法对资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。但是，如果产品管理人或产品托管人认为按以上规定的方法对产品资产进行估值不能客观反映其公允价值的，可提出异议，协商一致后，变更公允价值的确定方式，并从经产品管理人与产品托管人协商一致日起执行。

13. 对于以上估值方法，相关法律法规、监管机构及行业协会有另行规定的，按照最新规定执行。如并无明确规定和要求的，由产品管理人与产品托管人协商确定计算方法。

#### （五）估值差错处理

如产品管理人或产品托管人发现资产估值违反本《理财产品说明书》订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护投资者利益时，应及时通知对方，共同查明原因，协商解决，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致意见，以产品管理人的意见为准。

当发现资产估值存在错误时，产品管理人和产品托管人应该及时更正。

#### （六）暂停估值

当出现下列情形时，产品管理人有权选择暂停理财产品估值：

（1）本理财产品投资所涉及的证券交易所遇法定节假日或其他原因暂停营业时；

（2）因任何不可抗力及/或意外事件等致使产品管理人无法准确评估资产价值时；

（3）本理财产品在前一估值日内，产品资产净值 50% 以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值的，产品管理人应暂停本理财产品估值；

（4）法律法规规定或本理财产品销售文件约定的其它情形。

产品管理人选择暂停理财产品估值的，产品管理人将按照监管规定及本理财产品销售文件约定的方式在 3 个工作日内发布临时信息披露，告知本理财产品的投资者，并说明运用相关措施的原因及拟采取的应对安排等。待估值条件恢复时，产品管理人将按规定完成估值工作。

#### （七）资产账册的建立

产品管理人和产品托管人在本理财产品销售文件生效后，应按照相关各方约定的同一记账方法和会计处理原则，分别独立的设置、登录和保管理财财产的全套账册，对相关各方各自的账册定期进行核对，互相监督。若双方对会计处理方法存在分歧，应以产品管理人的处理方法为准。

经对账发现相关各方的账目存在不符的，产品管理人和产品托管人必须及时查明原因并纠正，保证相关各方平行登录的账册记录完全相符。

## 十一、产品的信息披露

### (一) 信息披露内容

1. 产品管理人将严格按照相关法律法规、规章、监管规定和本理财产品销售文件的约定履行信息披露义务，并主动向投资者披露本理财产品的募集信息、资金投向、杠杆水平、收益分配、托管安排、投资账户信息、主要投资风险、关联交易等事项。

### 2. 信息披露频率和时间

#### (1) 发行公告

产品管理人将在本理财产品成立后 5 个工作日内披露发行公告。

#### (2) 净值公告

在本理财产品每个开放日结束后 2 个工作日内披露开放日的产品份额净值和产品份额累计净值、申购价格、赎回价格；在定期报告中披露本理财产品在季度、半年和年度最后一个市场交易日的产品份额净值、产品份额累计净值和产品资产净值。

#### (3) 分红公告

产品管理人将在本理财产品分红后 2 个工作日内披露产品分红公告(如有)。

#### (4) 重大事项公告

产品管理人将在发生可能对本理财产品投资者或者本理财产品收益产生重大影响的事件后 2 个工作日内披露重大事项公告。

#### (5) 定期报告

产品管理人将在每个季度结束之日起 15 个工作日内、上半年结束之日起 60 个工作日内、每年结束之日起 90 个工作日内披露本理财产品的季度、半年和年度报告，如果本理财产品成立不足 90 个工作日或者剩余存续期不超过 90 个工作日的，产品管理人可以不编制本理财产品当期的季度、半年和年度报告。产品管理人将在本理财产品季度、半年和年度报告中披露本理财产品组合资产情况及其流动性风险分析等。

#### (6) 到期公告

产品管理人将在本理财产品终止日后 5 个工作日内披露产品到期公告。

#### (7) 临时公告

本理财产品在运作管理过程中，发生可能对本理财产品份额持有人权益产生影响的事项、涉及本理财产品认/申购、赎回事项调整或潜在影响投资者赎回等事项时，产品管理人将根据法律法规规定和本理财产品销售文件约定及时进行临时信息披露。

在运用流动性风险应对措施后，产品管理人将按照监管规定及本理财产品销售文件约定的信息披露方式在 3 个交易日内发布临时公告，告知本理财产品的投资者，并说明运用相关措施的原因及拟采取的应对安排等。

### ★3. 信息披露渠道

本理财产品的信息披露渠道为北银理财有限责任公司官方网站、中国理财网或监管机构认可的其他公开渠道，投资者可通过上述渠道查询本理财产品相关信息，在保障投资者知情权的前提下，产品管理人保留变更信息披露渠道的权利。相关信息自公告之日即视为已送达投资者且产品管理人已适当履行其信息披露义务。如投资者未适时查询，或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得投资者无法了解本理财产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生责任和风险由投资者自行承担。

★4. 本理财产品存续期间，产品管理人若根据市场情况需调整投资范围、投资资产种类或投资比例的或需对已约定的收费项目、条件、标准和方式进行调整的，在不违反法律、法规、规章和监管规定的强制性规范的前提下，有权提前进行重大事项公告（高风险类型的理财产品超出比例范围投资较低风险资产的情况除外）。此种情况下产品管理人将开放赎回，具体以重大事项公告为准。如投资者未按照公告进行赎回操作的，视为投资者同意接受该等调整并按其执行。

★5. 本理财产品存续期间，若因国家法律法规、监管规定发生变化，或出于维持本理财产品正常运营的需要，在不损害投资者利益的前提下，产品管理人有权单方面对本理财产品销售文件进行修订，并提前1个工作日进行公告。投资者在此同意修订后的理财产品销售文件对投资者具有法律约束力。

★（二）对于在本理财产品销售文件签订和履行过程中获取和知悉的投资者的未公开信息和资料，产品管理人对上述信息和资料的使用不得违反法律法规和监管要求，并依法承担保密责任，不得向第三方披露该等信息和资料，但下列情形除外：

1. 适用的法律法规要求披露的。

2. 司法部门、监管机构等依法要求披露及报送的。

3. 产品管理人为履行本理财产品销售文件义务及行使本理财产品销售文件项下权利需向外部专业顾问或理财投资合作机构披露或允许外部专业顾问或理财投资合作机构在保密的基础上使用的。

4. 投资者另行明确同意或授权产品管理人进行披露的。

投资者知晓并同意：产品管理人根据适用的法律法规、监管规定对投资者及其持有本理财产品的相关信息登记，并传输给银行业理财登记托管中心。

## 十二、相关机构的概况

（一）产品托管机构的基本信息和主要职责

1. 产品托管人基本信息

产品托管人名称：北京银行股份有限公司

法定代表人：霍学文

注册地址：北京市西城区金融大街甲17号首层

产品管理人在此特别披露：产品托管人为产品管理人的关联方，产品管理人聘请其担任产品托管人已履行了现行法律法规和监管规定所规定必须履行的程序，产品管理人、投资者同意并接受本理财产品由产品托管人托管。

2. 产品托管人主要职责

（1）安全保管本理财产品财产；

（2）为本理财产品开立银行托管账户、证券账户等；

（3）确认与执行本理财产品资金划拨指令，办理本理财产品资金的收付，核对本理财产品资金划拨记录；

（4）建立与产品管理人的对账机制，复核本理财产品资产净值、本理财产品份额申购、赎回价格，及时核查投资资金的支付和到账情况；

（5）监督本理财产品投资运作；

（6）办理与本理财产品托管业务活动相关的信息披露事项；

（7）保存本理财产品托管业务活动的记录、账册、报表和其他相关材料；

（8）对本理财产品投资信息和相关资料承担保密责任；

（9）法律法规规定、国务院银行业监督管理机构规定、产品管理人和托管机构另行签订的托管协议约定，以及本理财产品销售文件约定的其他职责。

(二) 产品销售机构的基本信息和主要职责

1. 销售机构基本信息

销售机构名称：北银理财有限责任公司

法定代表人（或授权人）：郭振涛

注册地址：北京市通州区北皇木厂北街3号院1号楼13层1308室（门牌号1708室）

官方网站：[www.beijingbobwealth.com.cn](http://www.beijingbobwealth.com.cn)

2. 销售机构主要职责

- (1) 宣传推介本理财产品；
- (2) 为投资者办理产品认购、申购和赎回；
- (3) 在销售过程中对投资者进行身份识别和尽职调查；
- (4) 承担本理财产品的投资者适当性和销售适当性管理职责；
- (5) 适用法律法规规定、国务院银行业监督管理机构规定以及本理财产品销售文件约定的其他职责。

## 北银理财京华远见春系列高远 60 天持有期 1 号理财产品

### 投资者权益须知

尊敬的投资者：

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。为方便您办理北银理财有限责任公司（以下简称“北银理财”）理财业务，请仔细阅读以下内容。

根据国家金融监督管理总局相关监管规定的要求，在选择购买本理财产品前，请认真完成投资者风险承受能力评估，了解本人/本公司（单位）的投资目标、风险偏好和产品需求，仔细阅读本理财产品销售文件，包括《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《风险揭示书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》，特别是加黑及加“★”标识、以及有关责任或权利限制的条款，选择购买与本人/本公司（单位）自身风险承受能力匹配的产品。在阅读时如对本理财产品销售文件或购买流程等有不明确之处，请及时与销售机构相关人员进行咨询。在购买本理财产品后，请关注本理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息；如对本理财产品有任何意见或建议，请关注产品管理人及销售机构相关联络方式并予以反馈。

本理财产品由北银理财发行与管理，投资者通过销售机构购买本理财产品，须遵从销售机构和北银理财相关规定。投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本理财产品。

#### 一、投资者风险承受能力评估

★（一）本理财产品全部销售工作及投资者适当性评估由销售机构负责。个人投资者首次通过销售机构购买北银理财理财产品的，需要与销售机构签署相关理财产品销售文件，并须按照该理财产品销售文件约定在销售机构销售渠道进行风险承受能力评估，并对评估结果签字确认。

★（二）个人投资者风险承受能力评估结果有效期为一年，如个人投资者超过一年未进行风险承受能力评估或发生可能影响自身风险承受能力情况的，再次购买理财产品时须在理财产品销售机构完成风险承受能力的重新评估。

#### （三）个人投资者风险承受能力评估流程

1. 个人投资者在理财产品销售机构进行风险承受能力评估；
2. 填写销售机构个人投资者风险承受能力测试问卷；
3. 生成相应的个人投资者风险承受能力评估结果；
4. 个人投资者对评估结果进行确认。

（四）风险承受能力评估结果将作为评价个人投资者是否适合购买理财产品的重要因素，风险承受能力评级越高适合购买的理财产品风险评级越高，适合购买的理财产品类型越丰富。

（五）销售机构在销售过程中，应确保个人投资者的风险承受能力等级评估结果不低于本理财产品风险评级。

（六）机构投资者购买理财产品前无需进行风险承受能力评估测试。

## 二、北银理财产品风险评级说明

北银理财所对应的产品风险评级说明详见下表。

产品风险评级	产品风险评级说明	目标客户类型
低风险产品 (PR1)	理财产品的总体风险程度很低，净值波动较小。产品管理人不承诺本金保障，但本金出现损失的可能性极低。	个人投资者风险承受能力评估为：谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型的投资者
较低风险产品 (PR2)	理财产品的总体风险程度较低，净值波动较小。产品管理人不承诺本金保障，虽然存在可能对本金安全产生不利影响的因素，但本金出现损失的可能性较低。	个人投资者风险承受能力评估为：稳健型、平衡型、进取型、激进型的投资者
中等风险产品 (PR3)	理财产品的总体风险程度适中，净值随投资资产的市场表现波动较明显。产品管理人不承诺本金保障，本金有一定程度出现损失的可能性。	个人投资者风险承受能力评估为：平衡型、进取型、激进型的投资者
较高风险产品 (PR4)	理财产品的总体风险程度较高，净值随投资资产的市场表现波动明显。产品管理人不承诺本金保障，本金出现损失的可能性较高。	个人投资者风险承受能力评估为：进取型、激进型的投资者
高风险产品 (PR5)	理财产品的总体风险程度高，净值随投资资产的市场表现波动非常明显。产品管理人不承诺本金保障，本金出现损失的可能性极高。	个人投资者风险承受能力评估为：激进型的投资者

机构投资者请根据自身的财务状况、投资经验、投资目标、风险认知、风险判断及其他因素综合考量本理财产品的投资风险及自身的风险承受能力，北银理财不对其进行风险承受能力评估。

### 三、北银理财销售理财产品的流程

(一) 首次在北银理财购买理财产品的投资者需提供基础证件材料和信息，填写业务表单，开立交易账户、指定清算账户，完成签约并开立理财账户。

(二) 首次在北银理财购买北银理财理财产品的个人投资者需进行投资者风险承受能力评估，并确认风险承受能力等级评估结果不低于本理财产品风险评级。

(三) 仔细阅读本理财产品完整销售文件（本《投资者权益须知》、《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》和《北银理财有限责任公司理财产品销售协议书》），理解并确认本理财产品完整销售文件全部条款及产品风险。

(四) 投资者需根据本理财产品销售文件约定提交全部认（申）购申请材料，确定购买金额并划付对应数额的资金至北银理财指定的机构直销资金募集账户，完成交易申请，并在北银理财系统确认投资者购买份额后及时进行查询。

### 四、理财产品信息披露的方式、渠道和频率

信息披露的方式、渠道和频率，投资者可以根据本理财产品对应的《理财产品说明书》中“十一、产品的信息披露”部分的约定，或通过登录北银理财有限责任公司官方网站、中国理财网或监管机构认可的其他公开渠道以及通过销售机构进行查询。

### 五、投资者投诉方式和程序

投资者如对销售机构推介、销售的理财产品认为有不实或未尽风险告知职责或其它疑义事项，或需进行业务咨询和投诉时，投资者可通过至销售机构等方式反馈，销售机构将由专人记录您的意见或建议，并由产品管理人及销售机构双方协商共同解决。

六、联络方式

(一) 销售机构的联络方式

北银理财官网网站：[www.beijingbobwealth.com.cn](http://www.beijingbobwealth.com.cn)

产品管理人的联络方式

北银理财通讯地址：北京市西城区金融大街甲9号金融街中心大厦A座11层，邮编：100035

声明：本人/本公司（单位）知悉北银理财京华远见春系列高远60天持有期1号理财产品销售文件由本理财产品对应的《风险揭示书》、《理财产品投资协议书》、《理财产品说明书》、《投资者权益须知》和《销售协议书》共同组成，本人/本公司（单位）确认已经收到本理财产品销售文件，且已经认真阅读、理解并接受该理财产品销售文件的所有条款及相关法律规定，确认已经获得满意的信息披露，理解本理财产品的性质、风险及可能的损失，并愿意承担且有能力承担该等风险。

个人投资者签名：

日期：

机构投资者（盖章）：

机构投资者法定代表人（负责人）或授权代表（签名或盖章）：

日期：