

**平安理财-启航成长一年半定开 17 号人民币理财产品**  
**产品说明书和风险揭示书变更公告**

尊敬的投资者：

为给投资者更好的投资体验，“平安理财-启航成长一年半定开 17 号人民币理财产品”（以下简称“本产品”）的《产品说明书》、《风险揭示书》将主要进行如下变更。

除本变更公告第一条外，其他变更事项开始生效时间为 **2023 年【11】月【1】日（含）**。若投资者不同意本次变更的，可于申购、赎回期 **2023 年【10】月【23】日 9:30（含）至 2023 年【10】月【31】日 17:00（不含）** 提交本产品的赎回申请；若投资者未在前述申购、赎回期内提交赎回申请，则视为投资者同意本次所有变更内容，敬请广大投资者留意。

一、自 **2023 年【10】月【23】日**起，新增销售服务机构九江银行股份有限公司、南洋商业银行（中国）有限公司以及锦州银行股份有限公司，更新“一、产品概述”、“三、产品管理人、托管人和销售服务机构”中销售服务机构相关表述。

二、《产品说明书》中“一、产品概述”原表述为：

<b>业绩比较基准</b>	<p>首个投资周期年化<b>3.7%-4.4%</b>（扣除浮动管理费前）。本理财产品将不超过<b>49%</b>资金投资于非标准化债权类资产，将根据市场情况将小于<b>20%</b>资金配置优先股，剩余资金投资于标准化债权类资产。其中，非标准化债权类资产测算收益参考管理人拟投资的非标准化债权类资产协议价格，标准化债权类资产测算收益参考同等期限的中债中短期票据到期收益率（<b>AAA</b>），优先股测算收益参考管理人拟投资的优先股股息收益率。根据上述资产配置比例、测算收益，叠加杠杆策略、骑乘策略、久期策略等方式增厚收益，扣除相关税费成本后，综合得出本理财产品的业绩比较基准。</p> <p>本理财产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是本理财产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，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> <p>本理财产品存续期间，管理人有权根据市场情况公告调整下一个投资周期的业绩比较基准。</p>
<b>申购、赎回</b>	本产品开放日前 <b>7</b> 个交易日（含开放日）首日 <b>9:30（含）</b> 至开放日 <b>17:00（不</b>

	<p>含)为本产品的申购、赎回期。投资者可以在申购、赎回期提交本产品的申购、赎回申请,申购、赎回申请在开放日17:00前允许撤单,管理人有权拒绝受理超过开放日17:00的申请。一个投资周期结束后,投资者的未赎回份额自动进入下一个投资周期,赎回资金将于赎回份额确认日后的3个交易日内转入投资者账户。详细内容见“四、产品交易规则”。</p> <p>以上规则如有调整,以管理人的公告为准。</p>
<b>提前终止</b>	<p>管理人有权按照监管要求或实际投资情况提前终止本产品,并至少于终止前3个工作日进行公告。终止后5个交易日将投资者理财资金划入投资者指定资金账户。提前终止日至资金实际到账日之间,资金不计息。</p>
<b>其它费用</b>	<p>除理财产品所承担认申购和赎回费、销售服务费、固定管理费、浮动管理费、托管费、增值税及附加税费等费用,以及其它应由理财产品资产承担的产品费用之外,包括不限于产品开户费用、账户维护费用、银行划款费用、交易相关费用、产品相关的会计师费用、律师费用和诉讼费用等。由产品管理人或托管人根据其他有关法律法规及相应协议的规定,按费用支出金额支付,列入或摊入当期产品费用。</p>

**现调整为:**

<b>业绩比较基准</b>	<p>首个投资周期年化3.7%-4.4%(扣除浮动管理费前)。本理财产品将不超过49%资金投资于非标准化债权类资产,将根据市场情况将小于20%资金配置优先股及混合类等资产,剩余资金投资于标准化债权类资产。其中,非标准化债权类资产测算收益参考管理人拟投资的非标准化债权类资产协议价格,标准化债权类资产测算收益参考同等期限的中债中短期票据到期收益率(AAA),优先股测算收益参考管理人拟投资的优先股股息收益率,混合类资产测算收益参考底层风险敞口及过往历史业绩。根据上述资产配置比例、测算收益,叠加杠杆策略、骑乘策略、久期策略等方式增厚收益,扣除相关税费成本后,综合得出本理财产品的业绩比较基准。</p> <p>本理财产品为净值型产品,业绩表现将随市场波动,具有不确定性。业绩比较基准是本理财产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标,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>
---------------	--

	本理财产品存续期间,管理人有权根据市场情况公告调整下一个投资周期的业绩比较基准。
<b>工作日</b>	指除中国法定节假日和公休日外的其他日。
<b>申购、赎回</b>	<p>本产品开放日前7个交易日(含开放日)首日9:30(含)至开放日17:00(不含)为本产品的申购、赎回期。投资者可以在申购、赎回期提交本产品的申购、赎回申请。申购、赎回申请在开放日17:00前允许撤单,管理人有权拒绝受理超过开放日17:00的申请。一个投资周期结束后,投资者的未赎回份额自动进入下一个投资周期,赎回资金将于赎回份额确认日后的1至3个交易日内转入投资者账户。详细内容见“四、产品交易规则”。</p> <p>投资者通过销售服务机构认/申购或赎回理财产品的,还应按照销售服务机构对交易时间及交易申请的相关规定执行,但需于开放日当日受理的申购、赎回及撤单申请不得晚于17:00。投资者通过不同销售服务机构办理申购、赎回业务的,可能会因不同销售服务机构的申购、赎回规则不同对权益产生影响。以上规则如有调整,以管理人的公告为准。</p>
<b>提前终止</b>	管理人有权按照监管要求或实际投资情况提前终止本产品,并至少于终止日前进行公告。终止后5个交易日将投资者理财资金划入投资者指定资金账户。自终止日起资金不计付收益。
<b>其它费用</b>	除理财产品所承担的固定管理费、托管费、销售服务费、浮动管理费(如有)、增值税及附加税费等费用,以及其它应由理财产品资产承担的产品费用之外,还包括产品开户费用、账户维护费用、银行划款费用、交易费用(包括但不限于交易佣金、撮合费用等)、验资费、审计费、律师费、诉讼费、信息披露费、清算费、执行费等相关费用,按照法律法规规定在本理财产品资产中列支。

**三、《产品说明书》中“三、产品投资-（一）投资范围及投资比例”原表述为：**

**“（一）投资范围及投资比例**

本理财产品主要投资于以下符合监管要求的金融资产和金融工具：

1. 直接或通过资产管理产品投资债权类资产，包括但不限于一般性存款、结构性存款、同业存单、货币市场工具、债券、货币市场基金、债券基金、债券质押式及买断式回购、资产支持证券、可转换债券、可交换债券、理财直接融资工具、收益凭证、其他非标准化债权类资产，及其他符合监管要求的债权类资产。以上资产的投资

比例不低于 80%，非标准化债权类资产的投资比例不高于 49%。

2. 直接或通过资产管理产品投资权益类资产，包括但不限于境内外发行的优先股等。以上资产的投资比例小于 20%。

3. 以对冲风险为目的投资利率互换、远期合约、掉期合约、互换合约、场外期权等金融衍生品（本理财产品管理人在直接投资于金融衍生品类资产前，需先获得相应的衍生产品交易资格）。以上资产的投资比例小于 5%。

4. 投资于境外金融资产和金融工具的 QDII 资产管理产品。

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，如投资范围等发生变化，产品管理人将于新的投资范围开始实施日前 5 个工作日公告。投资者若对此有异议，可申请赎回。投资者在公告后 5 个工作日内未提出赎回申请的视同无异议，继续持有本理财产品。

非因平安理财主观因素导致突破前述比例限制的，平安理财将尽力在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内将理财产品投资比例调整至符合相关要求。”

**现调整为：**

#### **“（一）投资范围及投资比例**

1. 一般性存款、结构性存款、同业存单、货币市场工具、债券、货币市场基金、债券基金、债券质押式及买断式回购、资产支持证券、可转换债券、可交换债券、理财直接融资工具、收益凭证、其他非标准化债权类资产，以上述资产为主要投资范围的资产管理产品（包括但不限于公募基金、信托计划、资产管理计划等，下同），及其他符合监管要求的债权类资产。以上资产的投资比例不低于 80%，非标准化债权类资产的投资比例不高于 49%。

2. 优先股，权益类、混合类资产管理产品等，及其他符合监管要求的权益类资产。以上资产的投资比例小于 20%。

3. 以对冲风险为目的投资国债期货、利率互换、远期合约、掉期合约、互换合约、场外期权等商品及金融衍生品（本理财产品管理人在直接投资于商品及金融衍生品类资产前，需先获得相应的衍生产品交易资格），商品及金融衍生品类资产管理产品，及其他符合监管要求的商品及金融衍生品类资产。以上资产的投资比例小于 20%。

4. 投资于境外金融资产和金融工具的 QDII 资产管理产品。

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，如投资范围等发生变化，产品管理人将于新的投资范围开始实施日前 5 个工作日公告。投资者若对此有异议，可申请赎回。投资者在公告后 5 个工作日内未提出赎回申请的视

同无异议，继续持有本理财产品。

非因平安理财主观因素导致突破前述比例限制的，平安理财将尽力在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的 15 个交易日内将理财产品投资比例调整至符合相关要求。”

**四、《产品说明书》中“四、产品交易规则-1.理财产品认购-第 2) 款”原表述为：**

2) “认购期：2020年10月09日9:00- 2020年10月14日24:00(不含)在平安银行营业网点、平安银行网上银行、平安银行口袋银行办理认购。”

**现调整为：**

2) “认购期：2020年10月09日9:00 - 2020年10月14日24:00(不含)，投资者可通过销售服务机构手机银行APP或者管理人认可的其他方式参与认购。”

**五、《产品说明书》中“四、产品交易规则-2. 申购/赎回期、开放日及交易时段”中第 5) 款原表述为：**

“5) 申购、赎回申请在开放日 17:00 前允许撤单，管理人有权拒绝受理超过开放日 17:00 的申请。一个投资周期结束后，投资者的未赎回份额自动进入下一个投资周期，赎回资金将于赎回份额确认日后的 3 个交易日内转入投资者账户。”

**现调整为：**

“5) 申购、赎回申请在开放日 17:00 前允许撤单，管理人有权拒绝受理超过开放日 17:00 的申请。一个投资周期结束后，投资者的未赎回份额自动进入下一个投资周期，赎回资金将于赎回份额确认日后的 1 至 3 个交易日内转入投资者账户，赎回份额确认日至资金实际到账日之间，资金不计付收益。”

**六、《产品说明书》“四、产品交易规则-2.申购/赎回期、开放日及交易时段”中增加“第 6) 点：**

6) “投资者通过销售服务机构申购或赎回理财产品的，且销售机构对于申购、赎回规则有特殊安排的，还应依照销售服务机构的申购、赎回规则执行，具体以销售服务机构披露的规则为准。销售服务机构在开放日当日执行的申购、赎回及撤单受理截止时间晚于17:00的，需经管理人同意并向投资者公告。投资者通过不同销售服务机构办理申购、赎回业务的，可能会因不同销售服务机构的申购、赎回规则不同对权益产生影响。”

**七、《产品说明书》中“四、产品交易规则-3. 申购及赎回的原则”增加第 3) 款表述：**

“3) 遇到份额确认日是非交易日，则顺延至下一交易日对赎回申请有效性进行确

认。”

八、《产品说明书》中“五、产品估值方法-3.估值方法-（2）债券类资产的估值”增加：

3) “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；”

九、《产品说明书》中“五、产品估值方法”增加“5.估值错误的处理”：

#### 5. “估值错误的处理

##### （1）估值错误处理原则

1) 由于理财产品管理人或理财产品托管人自身的过错造成估值错误，导致投资者遭受损失的，由估值错误责任方按照各自过错程度对该估值错误导致投资者遭受的直接损失给予赔偿，承担赔偿责任。

2) 对于因技术原因引起的差错，若系同行业现有技术水平无法预见、无法避免、无法抗拒，属不可抗力。因不可抗力原因出现差错的当事人不对投资者承担赔偿责任，但因该差错取得不当得利的投资者仍应负有返还不当得利的义务。

3) 因理财产品托管人估值错误造成财产损失，管理人先行赔付的，管理人有权向托管人追偿。若理财产品管理人和理财产品托管人之外的第三方估值差错造成财产的损失，并拒绝进行赔偿时，由理财产品管理人负责向差错方追偿；追偿过程中产生的有关费用，应列入理财产品费用，由理财产品承担。

4) 当估值出现错误时，因估值错误而获得不当得利的投资者负有及时返还不当得利的义务。

5) 按法律法规规定的其他原则处理估值错误。

##### （2）估值错误处理程序

估值错误被发现后，有关的当事人应当及时进行处理，处理的程序如下：

1) 查明估值错误发生的原因，列明所有的当事人，并根据估值错误发生的原因确定估值错误的责任方；

2) 根据估值错误处理原则或当事人协商的方法对因估值错误造成的损失进行评估；

3) 根据估值错误处理原则或当事人协商的方法由估值错误的责任方进行更正和赔偿损失；

4) 根据估值错误处理的方法，需要修改理财产品登记机构交易数据的，由理财产品管理人进行更正，并就估值错误的更正向有关当事人进行确认。

##### （3）特殊情况的处理

1) 由于不可抗力原因, 或由于证券交易所、期货交易所、第三方估值机构、登记机构、基金公司、资管计划管理人等发送数据错误等非理财产品管理人和理财产品托管人原因, 理财产品管理人和托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查, 但未能发现错误的, 由此造成的估值错误, 理财产品管理人和理财产品托管人免除赔偿责任。但理财产品管理人、理财产品托管人应当积极采取必要的措施减轻或消除由此造成的影响。

2) 前述内容如法律法规、监管机关另有规定的, 或有关会计准则发生变化等, 按照国家最新规定估值。如果行业另有通行做法, 理财产品管理人和托管人双方本着平等和保护份额持有人利益的原则进行协商。”

十、《产品说明书》中将“六、产品相关费用-1.理财资金所承担的相关费用-第 1) 款-第 5) 款”原表述为:

#### 1. “理财资金所承担的相关费用

本理财产品所承担的费用包括认申购和赎回费、销售服务费、固定管理费、浮动管理费、托管费、增值税及附加税费等费用, 以及其它应由理财产品资产承担的产品费用。

##### 1) 产品认、申购费和赎回费

产品认、申购费计算方法如下:

$$A=B \times \text{认、申购费率}$$

A 为产品认、申购费

B 为投资者认、申购金额

产品赎回费计算方法如下:

$$A=B \times \text{赎回费率}$$

A 为产品赎回费

B 为投资者赎回金额

##### 2) 产品销售服务费

销售服务费按不超过前一日理财产品资产净值的 0.30% 年费率计提。具体销售服务费率以管理人公布的信息为准。计算方法如下:

$$H=E \times \text{销售服务费率} \div 365$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日理财产品资产净值

产品销售服务费每日计提, 按季支付, 于每季度首月 5 个交易日内划付上季度费用。

### 3) 产品固定管理费

产品固定管理费按不超过前一日理财产品资产净值的 0.50% 年费率计提。具体固定管理费率以管理人公布的信息为准。计算方法如下：

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

H 为每日应计提的产品固定管理费

E 为前一日理财产品资产净值

产品固定管理费每日计提，按季支付，于每季度首月 5 个交易日内划付上季度费用。

### 4) 产品浮动管理费

在每个投资周期，若扣除各项费用后的折合当期收益率大于业绩比较基准上限，产品管理人将收取超过业绩比较基准上限部分的 60% 作为浮动管理费。

计算方法如下：

$$R = \left( \left( P_{\text{当期期末浮动管理费计提前净值}} - P_{\text{上期期末浮动管理费计提后净值}} \right) / P_{\text{上期期末浮动管理费计提后净值}} \right) \times 365 / D$$

R 为计提浮动管理费前的折合当期年化收益率（按四舍五入法保留 6 位小数）

$P_{\text{当期期末浮动管理费计提前净值}}$  为当期期末浮动管理费计提前的单位净值

$P_{\text{上期期末浮动管理费计提后净值}}$  为上个投资周期期末浮动管理费计提后的单位净值

D 为产品当期持有期限

$$M = (R - r) \times 60\%$$

M 为浮动管理费率

r 为业绩比较基准区间上限

$$F = M \times \text{持有份额} \times P_{\text{上期期末浮动管理费计提后净值}} \times D / 365$$

F 为浮动管理费

产品浮动管理费在当期期末一次性收取。

### 5) 产品托管费

产品托管费按不超过前一日理财产品资产净值的 0.04% 年费率计提。具体托管费率以管理人公布的信息为准。计算方法如下：

$$H = E \times \text{产品托管费率} \div 365$$

H 为每日应计提的产品托管费

E 为前一日理财产品资产净值

产品托管费每日计提，按季支付，于每季度首月 5 个交易日内划付上季度费用。”

现调整为：



## 1. “理财资金所承担的相关费用”

本理财产品所承担的费用包括销售服务费、固定管理费、浮动管理费、托管费、增值税及附加税费等费用，以及其它应由理财产品资产承担的产品费用。

### 1) 产品销售服务费

销售服务费按不超过前一日理财产品资产净值的 0.30% 年费率计提。具体销售服务费率以管理人公布的信息为准。计算方法如下：

$$H = E \times \text{销售服务费率} \div 365$$

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日理财产品资产净值

产品销售服务费每日计提，按期支付。

### 2) 产品固定管理费

产品固定管理费按不超过前一日理财产品资产净值的 0.50% 年费率计提。具体固定管理费率以管理人公布的信息为准。计算方法如下：

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

H 为每日应计提的产品固定管理费

E 为前一日理财产品资产净值

产品固定管理费每日计提，按期支付。

### 3) 产品浮动管理费

本理财产品设置业绩比较基准，业绩比较基准以产品说明书以及管理人公告为准。本理财产品存续期间，平安理财有权根据市场情况公告调整下一个投资周期的业绩比较基准。业绩比较基准仅作为计算平安理财浮动管理费的依据，不代表本理财产品的未来表现和实际收益，不构成平安理财对本理财产品的任何收益承诺。

本理财产品的浮动管理费计提评价日为每个开放日及本理财产品终止日。在浮动管理费计提评价日，若扣除各项费用后的折合当期收益率大于业绩比较基准上限，产品管理人将收取超过业绩比较基准上限部分的 60% 作为浮动管理费。

计算方法如下：

$$R = \left( \left( P_{\text{本计提评价日浮动管理费计提前累计单位净值}} - P_{\text{上一计提评价日浮动管理费计提后累计单位净值}} \right) / P_{\text{上一计提评价日浮动管理费计提后累计单位净值}} \right) \times 365 / D$$

R 为本投资周期计提评价日计提浮动管理费前的折合当期年化收益率（按四舍五入法保留 6 位小数）

$P$  本计提评价日浮动管理费计提前累计单位净值 为本理财产品在该投资周期计提评价日浮动管理费计提前的累计单位净值

$P$  上一计提评价日浮动管理费计提后累计单位净值 为本理财产品在上个投资周期计提评价日浮动管理费计提后的累计单位净值

$D$  为产品当期持有期限

$$M = (R - r) \times 60\%$$

$M$  为本理财产品在该投资周期的浮动管理费率

$r$  为本理财产品在该投资周期的业绩比较基准区间上限

$$F = M \times \text{本浮动管理费计提评价日持有份额} \times P_{\text{上一计提评价日浮动管理费计提后净值}} \times D / 365$$

$F$  为计提评价日计提的该投资周期浮动管理费

产品浮动管理费在当期期末一次性收取。

管理人于每个估值日模拟产品在估值日当天开放或终止的情形，按照产品说明书约定的浮动管理费计算方法暂估计提浮动管理费，用于产品会计和估值核算。投资者需知悉，管理人对外披露的净值为暂估计提浮动管理费后的结果，但仅以本理财产品开放日及终止日当天确认计提的浮动管理费作为浮动管理费的结算依据。

#### 4) 产品托管费

产品托管费按不超过前一日理财产品资产净值的 0.04% 年费率计提。具体托管费率以管理人公布的信息为准。计算方法如下：

$$H = E \times \text{产品托管费率} \div 365$$

$H$  为每日应计提的产品托管费

$E$  为前一日理财产品资产净值

产品托管费每日计提，按期支付。”

#### 十一、 将《产品说明书》中“其他费用”统一调整为：

“除理财产品所承担的固定管理费、托管费、销售服务费、浮动管理费（如有）、增值税及附加税费等费用，以及其它应由理财产品资产承担的产品费用之外，还包括产品开户费用、账户维护费用、银行划款费用、交易费用（包括但不限于交易佣金、撮合费用等）、验资费、审计费、律师费、诉讼费、信息披露费、清算费、执行费等相关费用，按照法律法规规定在本理财产品资产中列支。”

十二、 《产品说明书》中“十一、其他重要事项-2.理财产品销售文件违约-第 1) 款”的原表述为：

1) “理财产品存续期内，投资者不得以本理财资金设定除平安银行外的其他任何第三方权益。如因司法或行政机构采取强制措施导致理财账户内资产的部分或全部被扣划，均被视为投资者违反本理财产品销售文件，投资者应承担由此造成的全部经济损失。”

**现调整为：**

1) “理财产品存续期内，投资者不得以本理财资金设定除销售服务机构或管理人外的其他任何第三方权益。如因司法或行政机构采取强制措施导致理财账户内资产的部分或全部被扣划，均被视为投资者违反本理财产品销售文件，投资者应承担由此造成的全部经济损失。”

**十三、《风险揭示书》中“4.流动性风险-(2) 主要拟投资市场、资产的流动性风险评估—1) 投资市场的流动性风险”原表述为：**

“本理财产品投资于货币市场工具、标准化债权、非标准化债权、优先股、衍生品类金融工具（本理财产品管理人获得相应的衍生产品交易资格后将可能直接投资金融衍生品类资产）等。本产品主要投资于标准化资产，该类资产存在规范的交易场所，运作时间长，市场透明度较高，运作方式规范，历史流动性状况良好，正常情况下能够及时满足资产变现需求，保证理财产品按时应对赎回要求。此外，本产品将投资一定比例的非标准化债权资产，该资产暂无公开活跃的二级交易市场，市场流动性水平相对有限。各类资产的投资比例请参见《产品说明书》中产品投资有关描述。极端市场情况下，上述资产可能出现流动性不足，导致理财产品资产无法变现，从而影响投资者按时收到赎回款项。当遇到极端市场情况时，理财产品管理人会按照理财产品合同及相关法律法规要求，及时启动流动性风险应对措施，保护投资者的合法权益。”

**现调整为：**

“本理财产品投资于货币市场工具、标准化债权、非标准化债权、优先股、权益类混合类资产管理产品、衍生品类金融工具（本理财产品管理人获得相应的衍生产品交易资格后将可能直接投资金融衍生品类资产）等。本产品主要投资于标准化资产，该类资产大部分存在规范的交易场所，运作时间长，市场透明度较高，运作方式规范，历史流动性状况良好，正常情况下能够及时满足资产变现需求，保证理财产品按时应对赎回要求。此外，本产品将投资一定比例的非标准化债权资产，该资产暂无公开活跃的二级交易市场，市场流动性水平相对有限。各类资产的投资比例请参见《产品说明书》中产品投资有关描述。极端市场情况下，上述资产可能出现流动性不足，导致理财产品资产无法变现，从而影响投资者按时收到赎回款项。当遇到极端市场情况时，理财产品管理人

会按照理财产品合同及相关法律法规要求，及时启动流动性风险应对措施，保护投资者的合法权益。”

#### 十四、《风险揭示书》中“6.再投资风险”原表述为：

“6. 再投资风险：由于管理人有权根据市场状况和产品余额情况提前终止该理财产品，因市场利率下滑，投资者可能面临本金和收益再投资收益率降低的风险。”

#### 现调整为：

“6. 再投资风险：由于管理人有权根据市场状况、实际投资情况、产品运营情况提前终止该理财产品，因市场利率下滑，投资者可能面临本金和收益再投资收益率降低的风险。”

#### 十五、《风险揭示书》中“12.信用风险”原表述为：

“12.信用风险：本理财产品主要投资于标准化与非标准化债权类资产、优先股、衍生金融工具，因此有可能由于发行主体或交易对手信用状况恶化导致交易违约，致使本理财产品到期实际收益不足业绩比较基准或者本金损失。该种情况下，管理人将按照投资实际收益情况，并以资产变现实际收到的资金为限支付投资者收益，投资者将自行承担由此而导致的理财收益减少乃至本金损失的风险。”

#### 现调整为：

“12.信用风险：本理财产品主要投资于标准化与非标准化债权类资产、优先股、权益类/混合类资产管理产品、衍生金融工具，因此有可能由于发行主体或交易对手信用状况恶化导致交易违约，致使本理财产品到期实际收益不足业绩比较基准或者本金损失。该种情况下，管理人将按照投资实际收益情况，并以资产变现实际收到的资金为限支付投资者收益，投资者将自行承担由此而导致的理财收益减少乃至本金损失的风险。”

#### 十六、《风险揭示书》中“16.特定投资标的风险-第（4）款”原表述为：

##### “（4）投资于金融衍生品的特殊风险

本理财产品的投资范围包括但不限于利率互换、远期合约、掉期合约、互换合约等金融衍生品，本理财产品管理人获得相应的衍生产品交易资格后将可能直接投资金融衍生品类资产。本理财产品投资于金融衍生品以对冲风险为目的，但依然可能面临政策风险、市场风险、基差风险、流动性风险、交易对手不能履约的风险。政策风险是监管部门可视业务的开展情况对相关政策和规定进行调整，引起金融衍生品业务相关规定、运作方式变化或者证券市场波动，从而给投资者带来损失的风险。市场风险是因金融衍生品的市场价格波动使所持有的衍生品合约价值发生变化的风险。基差风险是指由于期货

与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类，一类是流通量风险，是指衍生品合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度所导致；另一类是资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。交易对手不能履约的风险是交易对手因停业、解散、撤销、破产，或者被有权机构撤销相关业务许可、责令停业整顿等原因不能履行金融衍生品中的约定义务，可能给投资者带来损失的风险。由此本理财产品可能遭受损失，本理财产品投资者可能无法获得投资收益。”

**现调整为：**

**“（4）投资于商品及金融衍生品的特殊风险**

本理财产品的投资范围包括但不限于国债期货、利率互换、远期合约、掉期合约、互换合约、场外期权等商品及金融衍生品，商品及金融衍生品类资产管理产品，及其他符合监管要求的商品及金融衍生品类资产。本理财产品管理人获得相应的衍生产品交易资格后将可能直接投资商品及金融衍生品类资产。本理财产品投资于商品及金融衍生品以对冲风险为目的，但依然可能面临政策风险、市场风险、基差风险、流动性风险、交易对手不能履约的风险。政策风险是监管部门可视业务的开展情况对相关政策和规定进行调整，引起商品及金融衍生品业务相关规定、运作方式变化或者证券市场波动，从而给投资者带来损失的风险。市场风险是因商品及金融衍生品的市场价格波动使所持有的衍生品合约价值发生变化的风险。基差风险是指由于期货与现货间的价差的波动，影响套期保值或套利效果，使之发生意外损益的风险。流动性风险可分为两类，一类是流通量风险，是指衍生品合约无法及时以所希望的价格建立或了结头寸的风险，此类风险往往是由市场缺乏广度或深度所导致；另一类是资金量风险，是指资金量无法满足保证金要求，使得所持有的头寸面临被强制平仓的风险。交易对手不能履约的风险是交易对手因停业、解散、撤销、破产，或者被有权机构撤销相关业务许可、责令停业整顿等原因不能履行商品及金融衍生品中的约定义务，可能给投资者带来损失的风险。由此本理财产品可能遭受损失，本理财产品投资者可能无法获得投资收益。”

**十七、《风险揭示书》“16.特定投资标的风险”中增加“（7）投资于混合类衍生品类资产管理产品的特殊风险”条款：**

**“（7）投资于混合类/衍生品类资产管理产品的特殊风险**

本理财产品可投资于混合类/衍生品类资产管理产品。本理财产品投资于该类资产时，除面临本风险揭示书“16.特定投资标的风险—（3）投资于公募基金、信托计划、

资产管理计划等资产管理产品时，可能面临的受托人/资产管理人/投资顾问风险”外，还可能可能面临如下风险：

**A** 国家货币政策、财政政策、产业政策等的变化对证券市场产生一定影响，导致市场价格水平波动的风险；

**B** 宏观经济运行周期性波动，对股票市场的收益水平产生影响的风险；

**C** 上市公司的经营状况受多种因素影响，如市场、技术、竞争、管理、财务等都会导致公司盈利发生变化，从而导致股票价格变动的风险；

**D** 创业板市场上市公司与现有的主板市场上市公司相比较，一般具有成长性强、业务模式新，但规模较小、经营业绩不够稳定等特点。股票价格易受资金供求影响而出现剧烈变动，从而导致风险；

**E** 科创板市场上市公司与现有的主板市场上市公司相比较，所处行业和业务往往具有研发投入规模大、盈利周期长、技术迭代快、风险高以及严重依赖核心项目、核心技术人员、少数供应商等特点，企业上市后的持续创新能力、主营业务发展的可持续性、公司收入及盈利水平等仍具有较大不确定性；

**F** 混合类/衍生品类资产管理产品的收益可能与对冲策略的收益相关，涉及股票、债券、商品及金融衍生品等多种不同类别的底层资产，其业绩受到多种因素的影响，可能因市场波动、政策环境变化、交易对手信用风险变化等因素导致策略盈利性降低甚至亏损，由此导致本理财产品收益降低乃至本金损失。”

平安理财有限责任公司

2023年10月18日