

# 关于调整南银理财鼎瑞安稳一年定开 2025 第 15 期公募人 民币理财产品相关要素的公告

尊敬的投资者：

根据产品实际投资运作及市场变化情况，并结合产品说明书的相关约定，本公司将自 2026 年 8 月 6 日（含）起对南银理财鼎瑞安稳一年定开 2025 第 15 期公募人民币理财产品（产品登记编码：Z7003225000237）的相关要素进行调整，具体如下：

| 内部销售代码                                                                      | 调整要素   | 调整前                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 调整后                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A 份额：<br>Z30025<br>F 份额：<br>ZF30025<br>M 份额：<br>ZM30025<br>N 份额：<br>ZN30025 | 业绩比较基准 | A 份额：业绩比较基准为年化 2.7%-3%。<br>F 份额：业绩比较基准为年化 2.8%-3.1%。<br>M 份额：业绩比较基准为年化 2.7%-3%。<br>N 份额：业绩比较基准为年化 3%-3.3%。<br>本理财产品业绩比较基准是管理人基于过往投资经验、对产品存续期拟投资标的和相应投资市场波动的预判设定的投资目标。本理财产品投资于固定收益类资产的比例不低于 80%，投资于非标准化债权类资产的比例不高于 50%。结合债券市场和拟投资的非标准化债权类资产的收益和波动水平预判，在本理财产品约定的投资策略基础上，管理人设定了本理财产品投资周期内业绩比较基准。<br>注：管理人可根据市场情况对业绩比较基准进行适当调整，如有调整，将至少于调整前 3 个工作日公布调整方案。<br>本理财产品为净值型理财产品，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。                              | A 份额：业绩比较基准为年化 2.45%-2.7%。<br>F 份额：业绩比较基准为年化 2.55%-2.8%。<br>M 份额：业绩比较基准为年化 2.45%-2.7%。<br>N 份额：业绩比较基准为年化 2.7%-2.95%。<br>本理财产品业绩比较基准是管理人基于过往投资经验、对产品存续期拟投资标的和相应投资市场波动的预判设定的投资目标。本理财产品投资于固定收益类资产的比例不低于 80%，投资于非标准化债权类资产的比例不高于 50%。结合债券市场和拟投资的非标准化债权类资产的收益和波动水平预判，在本理财产品约定的投资策略基础上，管理人设定了本理财产品投资周期内业绩比较基准。<br>注：管理人可根据市场情况对业绩比较基准进行适当调整，如有调整，将至少于调整前 3 个工作日公布调整方案。<br>本理财产品为净值型理财产品，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。                                       |
|                                                                             | 固定管理费  | A 份额：固定管理费年化 0.3%<br>F 份额：固定管理费年化 0.2%<br>M 份额：固定管理费年化 0.3%<br>N 份额：固定管理费年化 0.2%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | A 份额：固定管理费年化 0.2%<br>F 份额：固定管理费年化 0.15%<br>M 份额：固定管理费年化 0.2%<br>N 份额：固定管理费年化 0.1%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                             | 销售费用   | F 份额：销售费年化 0.2%<br>N 份额：销售费年化 0%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | F 份额：销售费年化 0.15%<br>N 份额：销售费年化 0.05%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                                                             | 业绩报酬   | A 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 3%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 60%收取业绩报酬。<br>F 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 3.1%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 60%收取业绩报酬。<br>M 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 3%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 60%收取业绩报酬。<br>N 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 3.3%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过 | A 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 2.575%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 60%收取业绩报酬。<br>F 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 2.675%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 60%收取业绩报酬。<br>M 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 2.575%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 60%收取业绩报酬。<br>N 份额：申购/赎回确认日和产品实际到期时，当期产品投资的实际资产组合收益（扣除销售费、固定管理费、托管费等相关费用）超过 2.825%（年化，即产品该份额对应的业绩报酬计提基准）时，超过部分管理人将按 |

|  |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |         | <b>部分管理人将按60%收取业绩报酬。</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>60%收取业绩报酬。</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|  | 申购/赎回规则 | A 份额/F 份额：本次开放期为 2025 年 7 月 17 日 9: 00 至 2025 年 7 月 23 日 17: 00,下一个开放期为 2026 年 7 月 30 日 9: 00 至 2026 年 8 月 5 日 17: 00, 投资者可以提交或撤销申购/赎回申请。<br>B 份额/C 份额/D 份额/E 份额/G 份额/M 份额/N 份额：本次开放期为 2025 年 7 月 17 日 9: 00 至 2025 年 7 月 23 日 17: 00, 投资者可以提交或撤销认/申购申请; 确认成功的份额均将于下一个开放期 (2026 年 7 月 30 日 9: 00 至 2026 年 8 月 5 日 17: 00) 由系统自动发起赎回申请。<br>产品开放期如有调整以管理人公告为准。<br>在销售机构支持的前提下, 认购/申购/赎回开放期末日 17:00 前可以撤销申购/赎回申请。<br>代销机构可根据其销售需要在管理人设定的申购/赎回时间范围内对申购/赎回时间进行重新设定, 投资者通过代销机构购买本理财产品的, 以该代销机构最终披露的时间为准。 | A 份额/F 份额/Q 份额/R 份额：本次开放期为 2026 年 7 月 30 日 9: 00 至 2026 年 8 月 5 日 17: 00,下一个开放期为 2027 年 8 月 19 日 9:00 至 2027 年 8 月 25 日 17: 00, 投资者可以提交或撤销认/申购/赎回申请。<br>B1 份额/C1 份额/D1 份额/E1 份额/G1 份额/I 份额/M 份额/N 份额/S 份额/T 份额/V 份额/W 份额: 本次开放期为为 2026 年 7 月 30 日 9: 00 至 2026 年 8 月 5 日 17: 00, 投资者可以提交或撤销认/申购申请; 确认成功的份额均将于下一个开放期 (2027 年 8 月 19 日 9: 00 至 2027 年 8 月 25 日 17: 00) 由系统自动发起赎回申请。<br>产品开放期如有调整以管理人公告为准。<br>在销售机构支持的前提下, 认购/申购/赎回开放期末日 17:00 前可以撤销申购/赎回申请。<br>代销机构可根据其销售需要在管理人设定的申购/赎回时间范围内对申购/赎回时间进行重新设定, 投资者通过代销机构购买本理财产品的, 以该代销机构最终披露的时间为准。 |

产品存续期内管理人可根据业务情况对产品费用进行优惠，实际收取费率以管理人公告为准。

同时，管理人将对上述理财产品销售文件进行更新，更新后的理财产品销售文件详见信息披露。

上述调整将于 2026 年 8 月 6 日生效，如您不接受调整后的产品要素，可在 2026 年 7 月 30 日至 2026 年 8 月 5 日的产品开放期内提出赎回申请。

如您对本公告有任何疑问，可联系本理财产品代销机构或本公司，代销机构及本公司将竭诚为您服务。

感谢您一直以来的支持与信赖！  
特此公告。

南银理财有限责任公司  
2026 年 7 月 24 日