

关于调整上银理财部分理财产品销售文件条款的公告

尊敬的投资者：

为更好地服务投资者，优化客户投资体验，我司现针对上银理财部分理财产品销售文件的条款进行调整。特就本次调整事项进行公告：

一、涉及的理财产品

涉及调整的理财产品详见附件1：理财产品清单。

二、理财产品销售文件条款的调整

1、对部分理财产品《产品说明书》中的部分条款进行调整。具体如下：

条款章节	调整后条款
《重要须知》	本理财产品通过代理销售机构销售的，代理销售机构应当根据销售机构的方式和方法，独立、审慎地对销售的本理财产品进行销售评级，销售评级与管理人评级结果不一致的，代理销售机构应当采用对应较高风险等级的评级结果并予以披露，本理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准。本理财产品收益特征为非保本浮动收益型，您的本金有可能会因市场变动蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。
	根据监管机构要求，本理财产品的投资合作机构（包括但不限于理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事理财产品受托投资的机构以及与理财产品投资管理相关的投资顾问等，下同）有可能需要向监管机构报送投资者身份信息、持仓信息等相关信息，管理人将根据上述机构申请，在必要范围内向其提供相关信息，并要求该等投资合作机构履行投资者信息保密义务。投资者签署本理财产品销售文件即视为已经同意管理人在前述范围内向相关方提供投资者身份信息、持仓信息等相关信息。
《定义解释》	销售机构：指管理人指定的销售本理财产品的机构，包括管理人和代理销售机构。
	投资合作机构：包括但不限于理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事理财产品受托投资的机构以及与理财产品投资管理相关的投资顾问等；主要职责为进行受托资金的投资管理，根据合同约定从事受托投资或提供投资顾问等服务，具体职责以管理人与投资合作机构签署的合同为准。
《产品概述》	本产品可在销售机构线上渠道或线下渠道等场景进行销售。

条款章节	调整后条款
《产品管理人、托管人、销售机构和投资合作机构》	销售机构或其分支机构提供包括理财产品宣传推广、投资者风险承受能力评估和投资者适当性管理、理财产品份额认购/申购/赎回、协助管理人与投资者订立理财产品合同、协助管理人与投资者沟通及进行信息披露、接受投资者咨询和客户维护等销售服务。
	本理财产品投资合作机构可能包括但不限于华润深国投信托有限公司、国投泰康信托有限公司、中国对外经济贸易信托有限公司、中国人保资产管理有限公司、大家资产管理有限责任公司、中国人寿资产管理有限公司、上银基金管理有限公司、永赢基金管理有限公司、上海光大证券资产管理有限公司、华泰证券(上海)资产管理有限公司、长城财富保险资产管理股份有限公司、民生通惠资产管理有限公司、国寿安保基金管理有限公司、平安信托有限责任公司、华鑫证券有限责任公司等。 后续新增投资合作机构时，管理人将对合作机构的资质条件、专业服务能力 and 风险管理水平等进行充分评价，切实履行投资管理职责。
《信息披露》	本理财产品认购期和存续期间，将通过产品管理人官方网站（www.boscwm.cn）或销售机构的信息披露渠道（包括但不限于销售机构的营业网点、门户网站、电子销售渠道等）进行本理财产品的信息披露。

2、对部分理财产品《风险揭示书》中的部分条款进行调整。具体如下：

条款章节	调整后条款
《客户提示》	本评级为上银理财内部评级，仅供参考，评级分类参见《产品说明书》。对于在本公司直销渠道购买的产品，产品评级以本公司的评级结果为准。产品通过代理销售机构销售的，代理销售机构将根据代理销售机构的方式和方法，独立、审慎地对代理销售的本理财产品进行销售评级，销售评级与管理人评级结果不一致的，代理销售机构将采用对应较高风险等级的评级结果并予以披露，本理财产品的最终评级以代理销售机构最终披露的评级结果为准。

本次调整将于以下产品 2025 年 7 月 16 日（含）起的首个产品确认日生效，根据产品差异，具体调整以各期产品销售文件为准，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销售文件。

感谢您对上银理财的支持！敬请继续关注上银理财理财产品。

特此公告。

上银理财有限责任公司

2025 年 7 月 14 日

附件 1：理财产品清单

产品代码	产品名称
WPBK24M0201	上银理财“聚宝盈”系列开放式(2个月持有期)理财产品 WPBK24M0201 期
WPBK24M0202	上银理财“聚宝盈”系列开放式(2个月持有期)理财产品 WPBK24M0202 期
WPBK24M0301	上银理财“聚宝盈”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPBK24M0301 期
WPBK24M0302	上银理财“聚宝盈”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPBK24M0302 期
WPBK24M0501	上银理财“聚宝盈”系列开放式(5个月持有期)理财产品 WPBK24M0501 期
WPBK24M0502	上银理财“聚宝盈”系列开放式(5个月持有期)理财产品 WPBK24M0502 期
WPBK24M0601	上银理财“聚宝盈”系列开放式(6个月持有期)理财产品 WPBK24M0601 期
WPBK24M0901	上银理财“聚宝盈”系列开放式(9个月持有期)理财产品 WPBK24M0901 期
WPBK24M1201	上银理财“聚宝盈”系列开放式(12个月持有期)理财产品 WPBK24M1201 期
WPBK24M1202	上银理财“聚宝盈”系列开放式(12个月持有期)理财产品 WPBK24M1202 期
WPBK25M0103	上银理财“聚宝盈”系列开放式(1个月持有期)理财产品 WPBK25M0103 期
WPBK25M0303	上银理财“聚宝盈”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPBK25M0303 期
WPBK25M0304	上银理财“聚宝盈”系列开放式持有期理财产品 WPBK25M0304 期
WPEK23M0301	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK23M0301 期
WPEK23M0302	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK23M0302 期
WPEK23M0303	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK23M0303 期
WPEK23M0304	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK23M0304 期
WPEK24M0305	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK24M0305 期
WPEK24M0306	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK24M0306 期
WPEK24M0308	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK24M0308 期
WPEK24M0309	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK24M0309 期
WPEK25M0307	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK25M0307 期
WPEK25M0310	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK25M0310 期
WPEK25M0311	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK25M0311 期
WPEK25M0312	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK25M0312 期
WPEK25M0313	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK25M0313 期
WPEK25M0314	上银理财“易享利”系列开放式(3个月持有期)理财产品 WPEK25M0314 期
WPTK22D0302	上银理财“双周利”系列理财产品(3天)
WPTK22D1401	上银理财“双周利”系列理财产品(14天)
WPTK23D1402	上银理财“双周利”系列理财产品(14天) WPTK23D1402 期
WPTK23D1403	上银理财“双周利”系列理财产品(14天) WPTK23D1403 期
WPTK24D1404	上银理财“双周利”系列开放式(14天)理财产品 WPTK24D1404 期
WPTK25D1405	上银理财“双周利”系列开放式(14天)理财产品 WPTK25D1405 期
WPTK25D1406	上银理财“双周利”系列开放式(14天)理财产品 WPTK25D1406 期
WPTK25D1407	上银理财“双周利”系列开放式(14天)理财产品 WPTK25D1407 期
WPTK25D1408	上银理财“双周利”系列开放式(14天)理财产品 WPTK25D1408 期
WPXK24M1201	上银理财“鑫享利”系列开放式(12个月)理财产品 WPXK24M1201 期
WPXK24M1202	上银理财“鑫享利”系列开放式(12个月)理财产品 WPXK24M1202 期
WPXK24M1203	上银理财“鑫享利”系列开放式(12个月)理财产品 WPXK24M1203 期

产品代码	产品名称
WPXK24M1204	上银理财“鑫享利”系列开放式(12个月)理财产品 WPXK24M1204 期
WTGK25M0601	上银理财“恒盈”系列开放式(6个月持有期)理财产品银桂 WTGK25M0601 期
WTGK25M0901	上银理财“恒盈”系列开放式(9个月持有期)理财产品银桂 WTGK25M0901 期
WTGK25M1001	上银理财“恒盈”系列银桂开放式持有期理财产品 WTGK25M1001 期
WTGK25M1201	上银理财“恒盈”系列开放式(12个月持有期)理财产品银桂 WTGK25M1201 期