

关于调整上银理财部分理财产品投资范围、投资比例

并修订销售文件条款的公告

尊敬的投资者：

为了进一步提升对现有理财产品投资风险的管理效能，我公司将于 2026 年 5 月 8 日（含）起对部分理财产品的投资范围进行扩充，并相应修订销售文件中投资比例及对应资产的估值条款、披露新增资产相关风险（调整内容请以产品说明书为准）。

本次调整新增的衍生品投资策略严格限于套期保值目的，旨在有限度地对冲产品持仓风险。调整后产品仍符合原风险评级特征，无需更改产品的风险评级。

一、涉及的理财产品

涉及调整的理财产品详见附件：理财产品清单。

二、理财产品销售文件条款的调整

对部分理财产品销售文件中的部分条款进行调整。具体如下：

调整要素	调整后条款	涉及产品范围						
投资范围	<p>新增：</p> <p>X. 商品及金融衍生品类资产</p> <p>商品型基金、商品现货、商品期货、股指期货、国债期货、外汇期货、利率互换、收益互换、远期、掉期、期权、信用风险缓释工具、信用保护工具、债券借贷等各类衍生工具等。</p> <p>调整后：</p> <p>注：理财产品投资于金融衍生品类资产前，需先获得相应的交易资格，根据获取资格类型开展相应的衍生品交易；资产管理产品包括但不限于信托计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划、保险资产管理公司资管计划、期货公司资产管理计划等。</p>	详见附件： 理财产品清单						
投资比例	<p>调整后：</p> <table border="1"><thead><tr><th>投资品种</th><th>计划配置比例</th></tr></thead><tbody><tr><td>固定收益类资产</td><td>不低于 80%</td></tr><tr><td>权益类资产、商品及金融衍生品类资产合计</td><td>不高于 20%</td></tr></tbody></table> <p>注：理财产品投资于金融衍生品类资产前，需先获得相应的交易资格，根据获取资格类型开展相应的衍生品交易。</p>	投资品种	计划配置比例	固定收益类资产	不低于 80%	权益类资产、商品及金融衍生品类资产合计	不高于 20%	详见附件： 理财产品清单
投资品种	计划配置比例							
固定收益类资产	不低于 80%							
权益类资产、商品及金融衍生品类资产合计	不高于 20%							

调整要素	调整后条款	涉及产品范围
估值方法	<p>新增：</p> <p>X. 衍生金融工具估值：</p> <p>(1) 对于交易所交易的衍生金融工具，一般以估值日交易所公布的当日结算价估值；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，按最近交易日的结算价估值；如最近交易日后发生影响公允价值计量的重大事件的，应采取估值技术确定公允价值。</p> <p>(2) 对于非交易所交易的衍生金融工具，可依据第三方机构提供的价格数据或采取相应衍生金融工具估值模型确定公允价值。</p>	详见附件： 理财产品清单
风险揭示	<p>新增：</p> <p>X. 商品和金融衍生品类资产投资风险</p> <p>本理财产品的投资范围包括商品和金融衍生品类资产，该类资产的投资可能面临市场风险、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：（1）市场风险是因衍生金融工具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；（2）基差风险是期货市场的特有风险之一，是指由于期货与现货间的价差波动，影响套期保值效果，使之发生意外损益的风险；（3）流动性风险是在期货市场成交不活跃时，可能在建仓和平仓期货时面临交易价格或者交易数量上的风险；（4）熔断、提早闭市、标的停牌、标的涨跌停等极端情况下，可能导致场内外期权无法及时平仓，进而影响本理财产品的变现及兑付时间。</p>	详见附件： 理财产品清单

三、调整的生效

本次调整将于以下产品 2026 年 5 月 8 日（含）起生效。如您不接受上述调整，您可以依照已签署的原理财产品销售文件的约定行使赎回权利赎回理财产品份额，于 2026 年 5 月 8 日（不含）前申请赎回所持相关理财产品的全额份额，逾期未赎回或仅部分赎回的视为同意接受前述调整且继续持有本理财产品。

根据产品差异，具体调整以各期产品销售文件为准，您可通过原理财产品销售文件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！敬请关注上银理财理财产品。

特此公告。

上银理财有限责任公司

2026 年 4 月 8 日

附件：理财产品清单

产品代码	产品名称
WPEK23D0701	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK23D0701 期
WPEK23D0702	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK23D0702 期
WPEK23D0703	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK23D0703 期
WPEK23D2801	上银理财“易享利”系列开放式(28天持有期)理财产品 WPEK23D2801 期
WPEK23D2802	上银理财“易享利”系列开放式(28天持有期)理财产品 WPEK23D2802 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
WPEK23M0601	上银理财“易享利”系列开放式(6个月持有期)理财产品 WPEK23M0601 期
WPEK23M0602	上银理财“易享利”系列开放式(6个月持有期)理财产品 WPEK23M0602 期
WPEK23M0603	上银理财“易享利”系列开放式(6个月持有期)理财产品 WPEK23M0603 期
WPEK23M0604	上银理财“易享利”系列开放式(6个月持有期)理财产品 WPEK23M0604 期
WPEK23M1201	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK23M1201 期
WPEK23M1202	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK23M1202 期
WPEK23M1203	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK23M1203 期
WPEK23M1204	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK23M1204 期
WPEK24D2101	上银理财“易享利”系列开放式(21天持有期)理财产品 WPEK24D2101 期
WPEK24D2803	上银理财“易享利”系列开放式(28天持有期)理财产品 WPEK24D2803 期
WPEK24M0201	上银理财“易享利”系列开放式(2个月持有期)理财产品 WPEK24M0201 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
WPEK24M0401	上银理财“易享利”系列开放式(4个月持有期)理财产品 WPEK24M0401 期
WPEK24M0402	上银理财“易享利”系列开放式(4个月持有期)理财产品 WPEK24M0402 期
WPEK24M0606	上银理财“易享利”系列开放式(6个月持有期)理财产品 WPEK24M0606 期
WPEK24M0701	上银理财“易享利”系列开放式(7个月持有期)理财产品 WPEK24M0701 期
WPEK24M1201	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK24M1201 期
WPEK24M1202	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK24M1202 期
WPEK24M1203	上银理财“易享利”系列开放式(1年持有期)理财产品 WPEK24M1203 期
WPEK25D0704	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK25D0704 期
WPEK25D0705	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK25D0705 期
WPEK25D0706	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK25D0706 期
WPEK25D0707	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK25D0707 期
WPEK25D0708	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK25D0708 期
WPEK25D0709	上银理财“易享利”系列开放式(7天持有期)理财产品 WPEK25D0709 期
WPEK25D2102	上银理财“易享利”系列开放式(21天持有期)理财产品 WPEK25D2102 期
WPEK25D2103	上银理财“易享利”系列开放式(21天持有期)理财产品 WPEK25D2103 期

