

# 自贡银行股份有限公司理财产品说明书

## （适用于“天车·季季盈”理财产品）

### 一、重要须知

风险提示：银行销售的理财产品与存款存在明显区别，具有一定的风险。自贡银行股份有限公司（以下简称“自贡银行”、“银行”）郑重提示：**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。理财非存款、产品有风险、请谨慎投资。**本理财产品为非保本浮动收益型理财产品，可能出现收益为零或本金损失的风险，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本理财产品为固定收益类、非保本浮动收益型理财产品本产品属于中低风险、较高收益理财产品，适合于稳健型、平衡型、成长型及进取型个人及机构投资者。

投资者不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资理财产品。除本产品说明书中明确规定的收益及收益分配方式外，任何业绩比较基准 7 日年化收益率、上月年化收益率或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成自贡银行对本理财产品的任何收益承诺。投资者所能获得的最终收益以自贡银行实际支付的为准。

本产品说明书产品风险提示书、投资者权益须知及理财产品投资者风险评估报告是帮助理财产品投资者了解并清楚知晓产品及自身风险承受能力的必要资料，如影响您风险承受能力的因素发生变化，请您再次申购理财产品时主动要求自贡银行重新进行风险承受能力评估。

本产品说明书以及产品风险提示书、理财产品投资者风险评估报告、投资者权益须知是理财产品协议书的有效组成部分。在您深入理解并无疑问、无异议的条件下确认。

### 二、产品概述

产品名称	“天车·季季盈”5 号定期开放式净值型理财产品
产品编码	TC03M05
理财登记系统编码	本产品已经向监管机构报备，并且在全国银行业理财信息登记系统进行了发行登记。产品登记编码:C1079821000087，您可以登录中国理财网(www.chinawealth.com.cn)进行查询。
产品类型	公募、固定收益类、非保本浮动收益型理财产品
产品风险等级	中低风险
适合投资者	稳健型、平衡型、成长型、进取型的个人投资者及机构投资者
理财本金及收益币种	人民币
理财产品份额	每份理财产品份额募集期初始面值为人民币 1 元。（除募集期外，申购赎回等交易以每个确认日公布净值为准）
产品结构	本理财产品为定期开放式净值型理财产品：在理财产品存续期内，投资者可以在产品的开放期，通过提出约定申购申请，在确认日申购下一封闭期的理财产品。持有本理财产品份额的投资者可以在产品的开放期，通过提出约定赎回申请，在确认日赎回上一封闭期全部或部分理财产品份额。若投资者未约定赎回全部理财产品份额，则投资者剩余理

	理财产品份额自动进入下一封闭期参与投资。(以上申购赎回均按照确认日前一日净值确认交易)
理财产品管理人	自贡银行股份有限公司
理财产品托管人	华泰证券股份有限公司
产品发售期间	2021 年 11 月 8 日至 2021 年 11 月 14 日
产品成立日	2021 年 11 月 15 日
产品到期日	2041 年 11 月 15 日
产品期限	7305 天(大写柒仟叁佰零伍天, 理财天数计算规则 产品期限:算头不算尾), 实际产品期限受制于自贡银行提前终止条款。
产品封闭期限	92 天, 第一个封闭期自成立日起算, 最后一个封闭期截至到期日或提前终止日, 如果下一封闭期的期限发生调整, 将在上一封闭期的开放期通过自贡银行官方网站公布。本期产品封闭期为 2025 年 5 月 14 日-2025 年 8 月 14 日。如遇节假日, 以实际存续期限为准。
产品确认日	即确认产品当期申购/赎回份额的日期, 该日称为确认日(如遇法定节假日, 确认日自动顺延到下一工作日)。自贡银行在确认日确认申购份额(成立日除外), 并于当日进行扣款;在确认日确认产品赎回份额, 并于确认日 3 个工作日内支付投资者理财本金及收益。确认日当天不接受约定申购及约定赎回。自贡银行有权在特殊情形下调整按上述规则确定的确认日, 将在调整之前 3 个工作日通过自贡银行官方网站进行公告。产品开放期及确认日信息将于自贡银行官方网站公布, 具体信息以网站公布为准。
产品开放期	本理财产品开放期为:T-5 个自然日至 T-1 个自然日, 早上 9:00-下午 17:00 可进行预约申购及赎回, T 为确认日(如遇法定节假日, 确认日自动顺延到下一工作日, 该确认日前、后一个相邻封闭期作相应调整, 下一个确认日不受影响)。例如, 2021 年 5 月 1 日为原定确认日, 遇国家法定节假日, 则顺延至 2021 年 5 月 6 日。产品开放期及确认日信息将于自贡银行官方网站公布, 具体信息以网站公布为准。
申购及赎回	在开放期, 通过提出约定申购申请的, 在确认日确认申购下一封闭期的理财产品份额;通过提出约定赎回申请的, 在确认日确认赎回上一封闭期全部或部分理财产品份额。未约定赎回的理财产品份额, 则投资者持有剩余理财产品份额自动进入下一封闭期参与投资。(以上申购赎回均按照确认日前一日净值价格确认) 本理财产品采取金额申购、份额赎回的原则, 即申购以金额申请, 赎回以份额申请。本产品按照先申请、先赎回原则确认赎回申请, 如净赎回申请份额超过理财产品总份额的 10%, 则视为发生巨额赎回事件, 自贡银行有权暂停接受超过 10%以上部分的赎回申请。
本金及收益兑付	如投资者约定赎回成功的, 在每个确认日后的 3 个工作日内支付投资者赎回理财产品份额所对应的理财金额, 本金及收益节假日顺延。 产品到期日或提前终止日后的 3 个工作日内支付所有理财本金及对应收益, 本金及收益节假日顺延。
认购、申购	投资者首次购买最低金额 1 万元整, 申购金额应为 1000 元的整数倍追加。个人客户最

起点金额及最低持有份额	低持有份额为 10000 份。机构客户最低持有份额 200000 份。
产品销售渠道	柜面渠道、手机银行、网上银行、智慧银行
产品规模上限	总规模 10 亿元，自贡银行有权对产品规模上限进行调整。
业绩比较基准	运作期业绩比较基准 2.2%-3.0%。该产品重点投资于固定收益类资产，根据当前市场环境、流动性管理需求和监管要求配置资产。投资存款及逆回购 5%-20%，信用债 20%-80%，组合杠杆比例不超过 100%-140%，参考相应市场指数收益率，综合来看，扣除相关税费成本后投资者可获得收益率的中枢预计在 2.2%-3.0%左右。本产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准不代表本理财产品的未来表现和实际收益，或产品管理人对本理财产品业绩比较基准进行的收益承诺。投资者不应将业绩比较基准作为持有本理财产品份额到期的综合投资收益参考值。业绩比较基准是用于确定管理人是否收取浮动管理费，投资者所能获得的最终收益以管理人实际支付的为准。自贡银行有权在每个确认日前，根据市场情况对业绩比较基准进行调整，该调整会在自贡银行官方网站进行信息披露。
理财收益计算基准	ACT/365(实际理财天数/365 天)
产品单位净值	产品单位净值为产品总净资产除以产品总份额。投资者按产品单位净值进行申购、赎回和到期清算。确认日(T 日)为估值日，若该日为非工作日，则估值净值顺延至下一个工作日，估值日当日测算 T-1 日产品单位净值，并于当日在自贡银行官方渠道公布。产品单位净值的计算按照四舍五入原则，保留至小数点后 4 位。
收益计算方法	产品申购确认份额=申购金额/申购确认日前一工作日产品单位净值； 持有期间浮盈=(持有期最近日产品单位净值-申购确认日前一工作日产品单位净值)*对应持有份额(该收益为账面收益，实际收益以赎回情况为准)； 实现收益=(赎回确认日前一工作日产品单位净值-对应份额申购确认日前一工作日单位净值)*对应赎回份额。
提前终止条款	1、银行提前终止：本产品存续期间的每一个银行工作日，自贡银行有权按照投资实际情况，提前终止本理财产品，在提前终止日前 5 个工作日内在营业网点或官方网站或以其他方式发布信息通告；2、如因司法/行政机构采取强制措施导致客户理财本金及/或收益的全部或部分被冻结或被扣划的，则客户所认购的理财立即到期，冻结日或扣划日（二者取其先）即为理财提前终止日。
税务处理	理财收益的应纳税款由投资者自行申报及缴纳。
工作日	国家法定工作日。
其他约定	理财产品到期日或提前终止日至理财资金返还到账日为理财产品清算期，清算期内投资者资金不计收益。募集期内按照活期存款利息计息，募集期内的利息不计入申购本金份额。

## 二、投资对象

本理财产品募集的资金，由自贡银行投资于债券银行存款、大额存单、同业存单、逆回购交易、资产支持证券、公募证券投资基金 其他债权类资产以及由以上资产构成的资产管理计划和信托计划等固定收益类资产比例为 80%-100%，投资于权益类资产以及国务院银行业监督管理机构认可的其他资产比例为 0-20%，杠杆率不超过 140%。自贡银行将本着诚实信用、谨慎勤勉的原则，在规定的范围内运用理财资金进行投资。

资产种类	投资比例
债券及债券基金	20%-100%
货币市场基金	0%-80%
同业存款	0%-80%
债权类资产	0%-80%
质押式及买断式回购	0%-80%
其他资产或资产组合	0%-20%

二、产品的估值规则

（一）估值日

本理财产品估值日为存续期间除了周六、周日和中国法定的工作日。

（二）产品资产估值

产品资产的估值目的是客观、准确地反映产品资产的价值，确定产品资产净值，并为产品份额的申购与赎回提供计价依据。

本产品成立后，自贡银行应当在每个确认日(T 日)通过官方网站、手机银行，披露 T-1 日的产品单位净值。

（三）资产估值方法

1、理财产品所持有资产，符合以下条件之一的，可以用摊余成本法进行计量：

(1)所投金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期；

(2)所投金融资产暂不具备活跃交易市场，或者在活跃交易市场中没有报价、也不能采用估值技术可靠计量公允价值。

2、对于不符合以上条件的资产，具体估值方法如下：

(1)货币市场工具类的估值

银行存款以本金列示，逐日计提利息。

货币基金:货币基金以基金公司公布的前一日万份收益计算收益。

(2)债券类的估值

不符合摊余成本法估值条件的债券按公允价值估值。

(3)债券型基金的估值

对债券型基金按估值日的基金净值进行估值，估值日为非交易日的，按最近交易日基金净值进行估值。

(4)债权类项目的估值

不符合摊余成本法估值条件的债权类项目按公允价值估值。

#### (5) 其他资产类估值

其他资产不符合摊余成本法估值条件的，以公允价值计算。

4、其它符合监管要求的资产，存在可以确定公允价值的，以公允价值估值：公允价值不能及时确定的，按取得时的成本以摊余成本法估值。

5、如监管另有规定的，按照监管的最新规定进行调整。

6、产品管理人和产品托管人将采取必要、适当合理的措施确保产品资产估值的准确性、及时性。在任何情况下，产品管理人与托管人所共同认可的估值方法均视为客观、公允的估值方法。该产品估值均以产品公布的估值结果为准。

#### (四) 估值错误的处理

理财产品管理人和产品托管人将采取必要、适当合理的措施确保产品资产估值的准确性、及时性。当产品单位净值出现错误时，理财产品管理人应当立即予以纠正，并采取合理的措施防止损失进一步扩大。由于本产品估值所用的价格来源中出现错误，或由于其它不可抗力原因，理财产品管理人和产品托管人虽然已经采取必要、适当、合理的措施进行检查，但是未能发现该错误的，由此造成的产品资产估值错误，理财产品管理人和产品托管人可以免除赔偿责任。但理财产品管理人和产品托管人应当积极采取必要的措施消除由此造成的影响。

#### (五) 暂停估值

当产品资产的估值因不可抗力或其它情形致使产品管理人、托管人无法准确谁做产品资产价值时或监管机构认定的其它情形，产品管理人可暂停产品的估值直至另行通知。

### 三、理财产品费用、收益分析与收益测算

#### 1、理财资金所承担的相关费用

理财资金承担的费用包括：理财资产托管费、管理费、销售费等。以上费用在收益分配之前以电汇、转账等方式支付。

#### 2 理财产品收益

本理财产品类型为非保本浮动收益型，自贡银行于每周期起始日（即确认日）公布上一周期确认日前一日产品净值。投资者按照公布产品净值确认申购赎回，投资者持有量以份额计算。自贡银行有权决定是否对本产品进行分红或份额转换，如确认分红，采用现金分红的方式。

#### 3、收益分析与收益测算计算公式：

申购确认份额=申购金额/确认日前一日产品单位净值；赎回确认金额=赎回份额\*确认日前一日产品单位净值；

投资者持有理财当日市值=投资者持有份额\*当日产品单位净值；

赎回资金将在确认日后 3 个工作日内入账，如果是部分赎回，赎回交易确认金额为当日赎回份额按产品确认日前一工作日净值计算的金额；如果是全部赎回，赎回交易确认金额为全部份额按产品确认日前一工作日净值计算的金额。

理财市值金额四舍五入后精确到小数点后 2 位，份额小数点后两位采取截位规则。

测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。

任何预计收益、预期收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不等于实际收益，亦不构成自贡银行对本产品的任何收益承诺；产品的过往业绩不代表其未来表现，不构成本产品业绩表现的保证。

#### 4. 产品收益及风险示例：

以下情景分析采用假设数据计算，仅为向投资者介绍收益计算方法之用，测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。

假定某一周期，投资者在 T-5 日至 T-1 日间约定申购该理财产品 100 万元。T-1 日产品净值为每份额 1 元，自贡银行在 T 日确认投资者申购成功份额 100 万份(100 万元/1 元=100 万份)，产品开始投资运作。下一个封闭期内投资者持有份额 100 万份。

若投资者于 T-5 日至 T-1 日间约定赎回产品份额 100 万份且 T-1 日产品净值为每份 1.000527，则投资者将在 T 日后 3 个工作日内收到赎回资金 1000527.00 元( $1000000 \times 1.000527 = 1000527.00$  元)。最终计算投资者持有产品份额在该封闭期的收益为 527.00 元( $1000527.00 - 1000000.00 = 527.00$  元)

若投资者于 T-5 日至 T-1 日间约定赎回份额 80 万份且 T-1 日产品净值为每份 1.000527，则投资者将在 T 日后 3 个工作日内收到赎回资金 800421.60 元( $800000 \times 1.000527 = 800421.60$ )。投资者并将继续持有 20 万该产品份额进入下一周期。

若投资者于 T-5 日至 T-1 日间约定赎回 99.5 万理财产品份额，则赎回后持有份额 5000 份( $1000000 - 995000 = 5000$  份)，低于最低持有份额 10000 份，赎回失败。此时，若投资者全部赎回 100 万理财产品份额，在 T 日后的 3 个工作日内收到理财本金与收益合计 1000527.00 元；若更改赎回份额，则按实际赎回份额结算。

上述理财产品收益分析及计算中所采用的全部均为模拟数据，仅供参考。

**最不利投资情形:**在投资于基础资产的本金及收益未按时足额回收的情况下，须根据投资于基础资产的本金及收益实际回收情况计算投资者应得本金及收益;**如发生基础资产无法回收任何本金的最不利情况下，投资者将损失全部本金。**

## 四、相关费用

### 1 固定管理费及浮动管理费

固定管理费:本产品管理人按理财产品前一日管理资产净值的 0.3%收取固定管理费。按日计提，按期支付。

固定管理费=产品前一日资产净值\*0.3%/365。

浮动管理费:按日计提，产品扣除销售费、固定管理费、托管费等费用后，按净值折算的该周期年化收益率未超过业绩比较基准范围下限+10BP 时，产品管理人收取浮动管理费;按净值折算的该周期年化收益率超过业绩比较基准范围下限+10BP 时，则超过部分 10%归客户所有，其余 90%作为产品管理人的浮动管理费。

### 2 托管外包费

本产品的托管外包费按照前一日管理资产净值的 0.015%年费率计提。计算方法如下：

托管外包费=前一日管理资产净值\*0.015%/365

产品托管费每日计算，逐日累计。

## 五、信息披露

（一）银行信息公告发布渠道为自贡银行网站（<http://www.zgbank.com.cn/>）和销售营业网点。

（二）本产品净值及报告，将通过自贡银行网站（<http://www.zgbank.com.cn/>）、手机银行予以公布。

（三）如银行决定提前终止该产品，将在决定提前终止当天公布相关信息，并将该信息在发布渠道保留至少三个工作日。

（四）如银行决定变更该理财产品发售有效期，将在决定变更当天公布相关信息，并将该信息在发布渠道保留至少三个工作日。

（五）本产品成立后，如遇投资范围、投资品种、投资比例及收费项目、条件、标准、方式等进行调整，将于调整生效前 5 个工作日通过自贡银行网站（<http://www.zgbank.com.cn/>）予以公布。

（六）理财产品存续期间如发生银行认为可能影响理财产品正常运作的重大不利事项时，包括但不限于所投资资产质量发生重大变化或者其它可能对理财客户权益产生重大影响的突发事件时，将及时在银行网站（<http://www.zgbank.com.cn/>）和相关营业网点发布相关信息或自贡银行通过与投资人约定的联系方式进行通知，若由于投资人原因无法登陆自贡银行网站或自贡银行无法以约定的联系方式进行有效通知，所造成的后果将由投资人自行承担。

（七）银行将按照约定及时、准确地进行信息披露，产品到期或终止时的信息披露内容包括但不限于存续期内表现、客户实际到期净值等。

## 六、特别提示

本理财产品无预期收益率，产品净值随投资资产的价格波动，产品申购、赎回、清算以产品的净值为计算基础，投资所能获得的最终收益以银行实际支付的为准。

在本理财产品存续期间，银行有权至少提前三个工作日通过信息公告发布渠道发布公告，对产品说明书条款进行补充、说明和修改。客户如不同意补充或修改后的说明书，可根据银行的公告或通知，开放期约定赎回理财产品，银行将在确认日后三个工作日内返还客户认购本金及相应收益。

根据《商业银行理财业务监督管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第 6 号）及《中国银行保险监督管理委员会办公厅关于进一步做好银行理财信息登记工作有关事项的通知》（银保监办发【2018】10 号）规定，需在全国银行业理财投资者信息登记系统中持续登记投资者基本信息及投资者持有份额信息，**客户在本产品说明书上签字，即视为同意此持续登记行为。**自贡银行依法履行投资者信息保密义务。

银行将恪守勤勉尽责的原则，审慎开展结构性理财业务，为投资者提供专业化的理财服务。客户在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。

**投资者声明:本人已经阅读并充分理解本产品说明书内容充分理解并愿意承担本产品相关风险。**

客户签字（盖章）：

年 月 日

经办行（签章）：

经办人（签章）：

年 月 日