关于调整上银理财慧精灵5号现金管理类理财产品WH2024105期销售文件条款的公告

尊敬的投资者：

为贯彻落实《银行保险机构资产管理产品信息披露管理办法》《金融机构产品适当性管理办法》等监管规定，进一步提升投资者服务水平，上银理财有限责任公司（以下简称“上银理财”）将对名下管理的部分理财产品说明书、风险揭示书相关条款进行修订，修订内容主要如下：

一、《产品说明书》主要修订

1、统一调整产品风险等级名称：R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险）、R4（中高风险）、R5（高风险），**不涉及调整产品评级本身。**

2、增加管理人对产品风险等级进行动态管理的相关条款，明确代理销售机构评级与管理人不一致时的处理方式。

3、增加“银行业理财登记托管中心有限公司收取的信息技术服务费”（如有）及对应收费标准、方式。**针对产品成立日在2026年9月1日（含）后的理财产品，明确产品将收取信息技术服务费；对于2026年9月1日前成立的理财产品，不涉及存续产品费用变动。**

4、增加“产品运作模式（二级）”“是否为现金管理类产品”“资金到账日”等说明书关键要素信息（如有）。

5、优化“销售场景”中关于理财产品销售机构的特别提示条款。

6、在“产品概述”“理财产品估值”处，优化理财产品估值的披露规则及方法，明确现金管理类产品及份额成立未满7个自然日，不计算七日年化收益率（仅针对现金管理类产品）。

7、优化产品说明书中对于业绩比较基准调整条件及披露渠道的条款，完善业绩比较基准历次披露情况，增加“过往业绩比较基准”相关内容。

8、明确列明产品管理人与托管人、销售机构的联系方式及其关联关系情况（如有）。

9、增加中国理财网（www.chinawealth.com.cn）作为信息披露渠道，修订定期报告、临时性信息披露时间，完善临时信息披露事项，完善产品终止披露条款。

10、其他修订，请详见更新后的《产品说明书》。

二、 《风险揭示书》主要修订

1、统一调整产品风险等级名称：R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险）、R4（中高风险）、R5（高风险），**不涉及调整产品评级本身。**

2、增加管理人对产品风险等级进行动态管理的相关条款，明确代理销售机构评级与管理人不一致时的处理方式。

3、增加风险管理措施相关条款，明确管理人管控职责、管控体系及管控手段。

4、增加中国理财网（www.chinawealth.com.cn）作为信息披露渠道。

5、增加投资者风险承受能力评估相关的风险提示条款。

6、完善客户确认栏条款。

7、统一调整客户风险承受能力评级名称：C1（谨慎型）、C2（稳健型）、C3（平衡型）、C4（进取型）、C5（激进型）。

8、其他修订，详见更新后的《风险揭示书》。

本批次调整自2026年11月6日（含）起正式生效，涉及调整的产品清单详见附件。具体修订内容以调整后的各期产品销售文件为准，请您及时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

2026 年 11 月 4 日

附件 1：理财产品清单

序号	产品名称	产品/销售代码
1	上银理财慧精灵 5 号现金管理类理财产品 WH2024105 期	WH2024105A
2	上银理财慧精灵 5 号现金管理类理财产品 WH2024105 期	WH2024105B