

中国建设银行“乾元-开芯纳财”（乾元宝1号）按日开放式货币净值型人民币理财产品风险揭示书

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。


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。

尊敬的客户：

理财产品管理运用过程，可能会面临多种风险因素。因此，根据相关监管规定的要求，中国建设银行（理财产品管理人）郑重提示：


本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，本产品任何业绩比较基准、七日化收益率、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表客户可能获得的实际收益，亦不构成中国建设银行对本产品的任何收益承诺。请您充分认识投资风险，谨慎投资。

本产品无固定期限（中国建设银行有权提前终止产品），产品成立后，任一产品开放日的指定时间段均可接受申购/追加申购/赎回申请（巨额赎回时请以公告为准），产品管理人在申请成交当日对交易的有效性进行确认。

本产品内部风险评级级别为二盏警示灯（），风险程度属于较低风险。产品适合于收益型、稳健型、进取型及积极进取型客户。最不利情况下，基础资产无法回收任何本金和收益，客户将损失全部本金。客户不得使用贷款、发行债券等筹集的非自有资金投资本产品。

如影响您风险承受能力的因素发生变化，请及时完成风险承受能力评估。

中国建设银行理财产品内部风险评级说明如下：

风险标识	风险水平	评级说明	适用群体
	较低风险	不提供本金保护，但客户本金亏损和收益不能实现的概率较低	收益型 稳健型 进取型 积极进取型

注：本风险评级为中国建设银行内部评级结果，该评级仅供参考，不具备法律效力。

在您选择购买理财产品前，请注意投资风险，仔细阅读理财产品销售文件，了解理财产品具体情况。您应在详细了解和审慎评估理财产品的资金投资方向、风险评级等基本情况后，自主决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品。中国建设银行提醒您应本着“充分了解风险，自主选择购买”的原则，谨慎决策，自主决定将合法所有的资金用于购买本产品。在购买本产品后，您应随时关注产品的信息披露情况，及时获取相关信息。中国建设银行不承担下述风险：

1. 政策风险：本产品是依照当前的法律法规、相关监管规定和政策设计的。如国家宏观政策以及市场法律法规、相关监管规定发生变化，可能影响产品的受理、投资运作、清算等业务的正常进行，并导致本产品收益降低甚至本金损失，也可能导致本产品违反国家法律、法规或者其他合同的有关规定，进而导致本产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。

2. 信用风险：本产品的基础资产项下义务人可能出现违约情形，则客户可能面临收益损失、本金部分损失、甚至本金全部损失的风险。

3. 流动性风险: 产品成立后, 客户可在任一产品开放日指定时间段提出申购/赎回申请, 产品管理人在申请成交当日对交易的有效性进行确认。若产品发生巨额赎回, 可能导致客户需要资金时不能按需变现, 并可能使客户丧失其他投资机会。中国建设银行有权根据实际情况调整开放日及申购期、赎回期, 并于调整前 3 个工作日在公司网站上进行公告。

4. 市场风险: 本产品的基础资产价值受未来市场的不确定影响可能出现波动, 从而导致客户收益波动、收益为零甚至本金损失的情况。

5. 管理风险: 本产品资金将投资于现金类、货币市场工具类资产, 货币市场基金以及其他符合监管要求的资产组合。在产品运作过程中, 由于产品管理人基础资产管理方面的知识、经验、技能、判断、决策等主观方面的限制而影响其对信息的占有以及对经济走势、证券价格走势的判断, 可能对产品的运作及管理造成一定影响, 并因此影响客户收益, 甚至造成本产品本金损失的风险。

6. 利率及通货膨胀风险: 在本产品存续期限内, 金融市场利率波动会导致货币、基金市场的价格和收益率变动, 因此, 存在本产品的实际收益率低于人民银行存款基准利率的风险。同时, 本产品存在实际收益率可能低于通货膨胀率, 从而导致客户实际收益为负的风险。

7. 抵质押物变现风险: 本产品部分基础资产项下可能设定抵质押等担保品, 如发生该部分基础资产项下义务人违约等情形时, 将会对抵质押物进行处置, 如抵质押物等不能变现或不能及时、足额变现或抵质押物的变现价值不足以覆盖该部分基础资产本金及预期收益, 则可能影响客户预期收益, 甚至发生产品本金损失的风险。

8. 信息传递风险: 中国建设银行将按照本说明书有关“信息披露”的约定进行产品信息披露。客户应根据“信息披露”的约定及时查询。如果客户未及时查询, 或由于非建设银行原因的通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息, 并由此影响客户的投资决策, 因此而产生的责任和风险由客户自行承担。另外, 客户预留在中国建设银行的有效联系方式发生变更, 应及时通知中国建设银行, 如客户未及时告知联系方式变更, 中国建设银行将可能在其认为需要时无法及时联系到客户, 并可能会由此影响客户的投资决策, 由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

9. 产品不成立风险: 如本期产品募集期届满, 认购总金额未达到产品规模下限(如有约定), 或市场发生剧烈波动, 或发生本期产品难以成立的其他情况, 经中国建设银行判断难以按照本期产品说明书规定向客户提供本期产品的, 中国建设银行有权利但无义务宣布产品不成立。

10. 提前终止风险: 产品存续期内若市场发生重大变动或突发性事件, 或发生中国建设银行认为需要提前终止本产品的其他情形时, 中国建设银行有权提前终止产品。

11. 税收风险: 中国建设银行暂不负责代扣代缴客户购买本产品所得收益应缴纳的各项税款。若相关税法法规规定理财产品管理人应代扣代缴相关税款, 中国建设银行有权依法履行代扣代缴义务, 则客户面临其取得的收益扣减相应税费的风险。此外, 税收法规的执行及修订可能对本产品投资运作等过程中需缴纳的相关税费产生影响, 可能影响客户收益, 甚至造成本产品单位净值跌破面值。

12. 不可抗力及意外事件风险: 包括但不限于自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件; 非建设银行原因的系统故障、通讯故障; 投资市场停止交易等意外事件的发生, 可能对产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响, 甚至可能导致产品收益降低乃至本金损失。对于由于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失, 客户须自行承担, 中国建设银行对此不承担任何责任。

您在签署《中国建设银行股份有限公司理财产品客户协议书》前, 应当仔细阅读客户权益须知、本风险揭示书及本产品的产品说明书的全部内容, 同时向中国建设银行了解本产品的其他相关信息, 并自己独立做出是否购买本产品的决定。

您签署本风险揭示书、客户协议书, 并将资金委托给中国建设银行运作是您真实的意思

表示。本风险揭示书及相应的客户协议书、产品说明书、客户权益须知将共同构成贵我双方理财合同的有效组成部分。

风险揭示方：中国建设银行

(客户签字与签章见下一页)

签字与签章

机构客户请在下面签章：

客户声明：投资决策完全是由本单位独立、自主、谨慎做出的。本单位已经阅读客户协议书所有条款（包括背面）、客户权益须知、本产品风险揭示书及本产品说明书，充分理解并自愿承担本产品相关风险。

机构客户盖章（公章或合同专用章）

法定代表人或授权代理人（签字或盖章）： _____


年 月 日

（加盖销售网点公章）

年 月 日

中国建设银行“乾元-开芯纳财”（乾元宝1号）按日开放式货币净值型人民币理财产品说明书

一、产品要素

产品编号	JS072018002999Y01
全国银行业理财信息登记系统编码	C1010518A001419 可依据该编码在中国理财网（ www.chinawealth.com.cn ）上查询产品信息。
产品说明书版本	2019年11月第1版
产品中文商业名称	中国建设银行“乾元-开芯纳财”（乾元宝1号）按日开放式货币净值型人民币理财产品
产品专业名称	中国建设银行“乾元-开芯纳财”（乾元宝1号）按日开放式货币净值型非保本浮动收益型人民币理财产品
募集方式	公募
产品类型	非保本浮动收益型
产品内部风险评级	 （二盏警示灯）
适合客户	收益型、稳健型、进取型、积极进取型机构客户
本金和收益币种	人民币
产品认购期	<p>2018年4月27日9:00至2018年5月21日17:30（北京时间）</p> <ol style="list-style-type: none"> 产品认购期内，客户可撤销已经提交的认购申请。 产品认购期内，机构客户认购本产品的起点金额为10万元，以1元的整数倍递增。 产品认购期内，客户将认购投资本金存入客户指定账户之日起至本产品成立日（不含）期间，客户可获得认购投资本金的活期存款利息，认购期内的活期存款利息不计入投资本金。 产品认购期内，客户认购本理财产品以金额申请。认购份额的计算方式如下：认购份额=认购金额/理财产品份额面值。 产品份额面值为1.00元/份。 本产品不收取认购费用。
产品成立日	<p>2018年5月22日</p> <ol style="list-style-type: none"> 中国建设银行有权结束募集并提前成立产品，并至少于提前成立日进行公告，产品成立日以公告为准。 若产品认购份额未达到产品规模下限，或出台新的法律、法规导致本产品无法合法合规运行，或其他导致产品成立不可抗力因素出现，中国建设银行有权利但无义务宣布产品不成立，并于产品认购期结束后5个工作日内将客户认购资金返还至客户指定账户，在途期间客户投资本金不计息。
投资封闭期	2018年5月22日至2018年6月11日

	在上述投资封闭期内，不接受客户的申购/赎回申请
产品期限	无固定期限 中国建设银行有权提前终止产品。
产品工作日	本产品所称工作日，是指上海证券交易所和深圳证券交易所的每一正常交易日；如遇特殊情况，以中国建设银行具体公告为准。
产品运作周期及开放日	<p>1. 每一个产品工作日为一个运作周期，投资者通过申购/赎回在开放日参与或退出投资周期的运作。</p> <p>2. 投资封闭期结束后的每个产品工作日为产品开放日（T日）；如遇非工作日，则顺延至下一个工作日。中国建设银行有权根据实际情况调整开放日，并于调整前2个工作日在公司网站上进行公告。</p> <p>3. 产品提前终止日所在当月不开放申购或赎回，如遇其他特殊情况，以中国建设银行具体公告为准。</p>
产品申购和追加申购	<ol style="list-style-type: none"> 1. 产品募集期届满，若中国建设银行未宣布产品不成立，则从产品成立日起产品进入存续期。 2. 客户可于产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整（北京时间，下称“指定时间段”）提交申购或追加申购本产品申请。在上述指定时间段内，申购或追加申购申请不可以撤销。 3. 客户提交申购、追加申购申请，可于指定时间段通过中国建设银行网点、企业网上银行、企业手机银行等渠道提交。 4. 客户申购、追加申购的规则如下： 产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整，若客户首次申购本产品，机构客户申购本产品的起点申购金额为1万元；若客户持有本产品的份额大于零，客户追加申购本产品的递增申购金额为1元的整数倍。 产品开放日（T日）9:30整至开放日当日14点整，客户提交申购申请遵循“T-1自然日净价”原则，即申购或追加申购价格以开放日前一自然日（T-1自然日）产品单位净值为基准进行计算。产品管理人在T日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）对该交易的有效性进行确认。客户可于T日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）及之后自行通过建行有关渠道进行成交查询。 5. 产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整，客户申购或追加申购本产品以金额申请。申购或追加申购份额的计算方法如下： 申购份额=申购金额/产品开放日前一自然日（T-1自然日）产品单位净值 6. 客户在同一产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整期间多笔申购本产品时，按照上述公式逐笔计算申购份额后加总。申购份额计算结果按照四舍五入方法，保留至0.0001。 7. 若在同一产品开放期（产品开放日9:30至产品开放日当日下午14点整）内某一时点，产品管理人收到的单个客户的申购金额超过1亿元，认定为大额申购。 8. 若在同一产品开放期（产品开放日9:30至产品开放日当日下午14点整）内某一时点，当单个客户已提交的所有申购或追加申购申请累计之和达到大额申购，中国建设银行有权拒绝该客户提交的超出1亿元部分的申购或追加申购申请。 9. 本产品不收取申购费用。

	<p>10. 中国建设银行有权根据实际情况调整申购期，并于调整前2个工作日在公司网站上进行公告。</p>
<p>产品赎回</p>	<p>1. 客户可于产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整（北京时间，下称“指定时间段”）通过中国建设银行网点、企业网上银行、企业手机银行等渠道提交产品赎回申请。</p> <p>2. 若在同一产品开放期（产品开放日9:30至产品开放日当日下午14点整）内某一时点，产品管理人收到的净赎回申请份额累计超过前一个产品开放日日终产品总份额的10%时，认定为巨额赎回。</p> <p>3. 客户在产品开放日（T日）上述指定时间段内通过中国建设银行网点渠道提交产品赎回申请，在产品发生巨额赎回之前，客户提交的赎回申请将被接受，赎回金额实时返还至客户指定账户，且在上述指定时间段内，赎回申请不可以撤销；若赎回申请提交时产品已发生巨额赎回，将拒绝客户提交的赎回申请。</p> <p>4. 本产品开通巨额赎回申请功能：客户在产品开放日（T日）上述指定时间段内通过中国建设银行企业网上银行、企业手机银行渠道提交产品赎回申请，若客户在“如出现巨额赎回”选择“继续赎回”，且赎回申请提交时产品已发生巨额赎回的情况下，巨额赎回交易申请成功，中国建设银行将于下一个产品开放日（T+1开放日）将赎回资金划转至客户指定账户，赎回金额=产品开放日（T日）成功申请的大额赎回份额*产品开放日前两个自然日（T-2自然日）产品单位净值；若客户在“如出现巨额赎回”选择“放弃赎回”，且赎回申请提交时产品已发生巨额赎回的情况下，将拒绝客户提交的赎回申请；无论客户在“如出现巨额赎回”做何选择，在产品发生巨额赎回之前，客户提交的赎回申请将被接受，赎回金额实时返还至客户指定账户，且在上述指定时间段内，赎回申请不可以撤销。</p> <p>客户可在巨额赎回申请提交当日上述指定时间段内通过中国建设银行企业网上银行、企业手机银行渠道撤销已提交的巨额赎回申请。</p> <p>中国建设银行有权根据本产品实际投资运作情况选择开通或关闭巨额赎回申请功能，并于开通或关闭巨额赎回申请功能前2个产品工作日在公司网站上进行公告。如客户不能接受，可按本产品说明书约定的赎回规则赎回本产品。</p> <p>5. 赎回规则如下： 产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整，客户提交赎回申请遵循“T-2自然日净值”原则，即赎回价格以开放日前两个自然日（T-2自然日）产品单位净值为基准进行计算。产品管理人在T日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）对该交易的有效性进行确认。客户可于T日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）及之后自行通过建行有关渠道进行成交查询。产品存续期内，客户赎回本产品以份额申请。赎回金额的计算方法如下： 赎回金额=赎回份额×产品开放日前两个自然日（T-2自然日）产品单位净值</p> <p>6. 客户在同一产品开放日（T日）9:30至开放日当日14点整期间多笔赎回本产品时，按照上述公式逐笔计算赎回金额后加总。赎回金额计算结果按照四舍五入法，保留至0.01元。客户每次提交赎回申请的最小单</p>

	<p>位为 1 份，若客户对本产品的持有份额不足 1 份时，中国建设银行有权将客户的产品剩余份额一次性全部赎回。</p> <p>7. 本产品不收取赎回费用。</p> <p>8. 中国建设银行有权根据实际情况调整赎回期，并于调整前 2 个工作日在公司网站上进行公告。</p>
销售区域	本产品在全国范围销售
税款	中国建设银行暂不负责代扣代缴客户购买本产品所得收益应缴纳的各项税款。若相关法律法规、税收政策规定产品管理人应代扣代缴相关税款，中国建设银行有权依法履行代扣代缴义务。
其他	<p>1. 中国建设银行可根据需要对产品进行优化或升级，并至少于产品优化或升级启用日之前 2 个工作日进行公告。</p> <p>2. 本产品不具备质押等担保附属功能。</p>

二、投资管理

（一）投资范围

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金以及其他符合监管要求的资产组合。具体如下：

1. 现金类资产：包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等；
2. 货币市场工具：包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等；
3. 货币市场基金；
4. 其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为：现金类资产、货币市场工具、货币市场基金类资产的比例为 80%-100%；其他符合监管要求的资产 0%-20%。具体各类型资产比例为：活期存款、定期存款比例为 0%-90%；协议存款比例为 0%-50%；质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购的比例为 0%-80%；货币市场基金的比例为 0%-90%。

在资产管理过程中，遇市场变化导致资产投资范围或比例暂时超出上述区间中国建设银行认为可能对客户收益产生重大影响时，中国建设银行将及时调整至上述比例范围。中国建设银行有权对投资范围、投资品种或投资比例进行调整，并于调整前 2 个工作日进行公告。如客户不能接受，可按本产品说明书约定的赎回规则赎回本产品。

中国建设银行秉承价值投资的理念，通过资产组合管理实现本产品安全性、流动性与收益性的平衡。本产品基础资产均经过中国建设银行内部审批流程筛选和审批，达到可投资标准。

（二）投资团队

中国建设银行是国有控股商业银行之一，拥有专业化的银行理财产品投资管理团队和丰富的投资经验。中国建设银行秉承稳健经营的传统，发挥自身优势，为产品运作管理提供专业的投资管理服务，力争帮助客户实现收益。

（三）参与主体

1. 理财产品管理人：中国建设银行江苏省分行
 2. 产品托管人：中国建设银行北京市分行
 3. 理财投资合作机构：中国国际金融股份有限公司
- 主要职责：根据合同约定对受托资金进行投资和管理。

三、产品运作说明

（一）产品规模

1. 产品规模上限：100 亿份

若在产品认购期结束之前，本产品认购总额提前达到规模上限，则中国建设银行有权利但无义务停止

本产品的认购。

若在产品存续期内，本产品申购份额与存续份额的总额达到规模上限，则中国建设银行有权利但无义务暂停本产品的申购和追加申购。

2. 产品规模下限：200 万份

若产品认购期届满，本产品认购总额低于规模下限，则中国建设银行有权利但无义务宣布本产品不成立。若本产品不成立，中国建设银行将在认购期届满后 5 个工作日内将客户的认购本金返还至客户指定账户，在途期间客户投资本金不计息。客户应确保账户状态正常，并及时查询账户资金变动情况。

若在产品存续期内，本产品存续份额低于规模下限，则中国建设银行有权利但无义务宣布本产品提前终止。若本产品提前终止，中国建设银行将根据约定进入产品清算程序。

3. 中国建设银行可根据市场和产品运行情况等调整产品存续期规模上、下限，并至少于调整规模上下限之日之前 2 个工作日进行公告。

(二) 认购/申购/追加申购/大额申购/暂停申购

1. 若客户首次购买我行理财产品，须在中国建设银行指定网点进行风险承受能力评估后再进行购买。在产品认购期内，客户应将认购投资本金存入客户指定账户。

2. 产品认购期内，认购本金从产品成立日开始参与本产品中；产品存续期内，申购/追加申购投资本金自申购/追加申购当日开始参与本产品中。

3. 申购限制：若在同一产品开放期（产品开放日 9:30 至产品开放日当日下午 14 点整）内某一时点，产品管理人收到的单个客户的申购金额超过 1 亿元，认定为大额申购。

若在同一产品开放期（产品开放日 9:30 至产品开放日当日下午 14 点整）内某一时点，当单个客户已提交的所有申购或追加申购申请累计之和达到大额申购，中国建设银行有权拒绝该客户提交的超出 1 亿元部分的申购或追加申购申请。

4. 产品存续期内，在如下情况下，中国建设银行有权拒绝或暂停接受客户的申购或追加申购申请：

(1) 因不可抗力导致理财产品管理人无法接受客户申购或追加申购申请；

(2) 发生本产品说明书约定的暂停本产品资产估值的情况；

(3) 其他可能对本产品业绩或流动性产生负面影响，从而损害现有产品份额持有人利益的情况；

(4) 申购限制：若在同一产品开放期（产品开放日 9:30 至产品开放日当日下午 14 点整）内某一时点，产品管理人收到的单个客户的申购金额超过 1 亿元，触发大额申购。中国建设银行有权但无义务启动产品申购限额。中国建设银行有权对申购限额进行调整，并至少于调整前 2 个工作日进行公告。

(5) 法律、法规或中国银行业监督管理委员会认定的其他情形。

(三) 赎回/巨额赎回/大额赎回/暂停赎回

1. 产品存续期内，客户提出赎回申请，客户赎回的资金实时返还至客户指定账户。如申请赎回晚于每个开放日的 14:00，则只能于下个开放日赎回（巨额赎回时请以公告为准）。

2. 客户若选择赎回部分份额，则未赎回的份额自动进入下一个运作周期；若客户不选择赎回，则客户的产品份额自动进入下一个运作周期。部分赎回后的份额不得低于最低持有份额。

3. 若在同一产品开放期（产品开放日 9:30 至产品开放日当日下午 14 点整）内某一时点，产品管理人收到的净赎回申请份额累计超过前一个产品开放日日终产品总份额的 10%时，认定为巨额赎回。中国建设银行可有权对巨额赎回比例进行调整，并至少于调整前 2 个工作日进行公告。

触发巨额赎回时，若中国建设银行根据本产品当时运行状况认为，为兑付客户的赎回申请而进行的资产变现可能使所投资的资产价值发生较大波动时，中国建设银行有权拒绝触发巨额赎回条款的赎回申请或暂停接受新增赎回申请，并于该产品开放日后 3 个工作日内进行公告，客户可于公告披露的下一产品工作日重新申请赎回。

4. 客户在产品开放日（T 日）上述指定时间段内通过中国建设银行网点渠道提交产品赎回申请，若赎回申请提交时产品已发生巨额赎回，将拒绝客户提交的赎回申请。

5. 本产品开通大额赎回申请功能：客户在产品开放日（T 日）上述指定时间段内通过中国建设银行

企业网上银行、企业手机银行渠道提交产品赎回申请，若客户在“如出现大额赎回”选择“继续赎回”，且赎回申请提交时产品已发生巨额赎回的情况下，**大额赎回**交易申请成功，中国建设银行将于下一个产品开放日（T+1 开放日）将赎回资金划转至客户指定账户，赎回金额=产品开放日（T 日）成功申请的大额赎回份额*产品开放日前两个自然日（T-2 自然日）产品单位净值；若客户在“如出现大额赎回”选择“放弃赎回”，且赎回申请提交时产品已发生巨额赎回的情况下，**将拒绝**客户提交的赎回申请；**无论客户在“如出现大额赎回”做何选择，在产品发生巨额赎回之前**，客户提交的赎回申请将被接受，赎回金额实时返还至客户指定账户，且在上述指定时间段内，赎回申请不可以撤销。

客户可在**大额赎回申请提交当日上述指定时间段内**通过中国建设银行企业网上银行、企业手机银行渠道撤销已提交的大额赎回申请。

中国建设银行有权根据本产品实际投资运作情况选择**开通或关闭大额赎回申请功能**，并于**开通或关闭大额赎回申请功能前 2 个工作日**在公司网站上进行公告。如客户不能接受，可按本产品说明书约定的**赎回规则赎回本产品**。

6. 产品存续期内，在如下情况下，中国建设银行有权拒绝或暂停接受客户的赎回申请：

(1) 因不可抗力导致理财产品管理人无法接受客户赎回申请；

(2) 发生本产品说明书约定的暂停产品资产估值的情况；

(3) 产品存续期内，如基础资产无法及时、足额变现，中国建设银行有权暂停接受客户赎回申请，并可以根据实际情况向已接受赎回申请的客户延迟兑付或分次兑付；

(4) 产品连续两个开放日发生巨额赎回，中国建设银行可暂停接受客户的赎回申请；

(5) 法律、法规或中国银行业监督管理委员会认定的其他情形。

发生上述情形之一的，中国建设银行有权暂停接受赎回申请。中国建设银行将于发生上述情形之后的 3 个工作日内进行公告，并按公告的方案兑付客户。

四、产品资产估值

（一）资产估值原则

1. 适配性原则。金融资产的公允价值确定方法应与理财产品的类型相匹配。

2. 审慎性原则。审慎确认和计量金融资产的公允价值时，不高估公允价值收益，不低估公允价值损失。

3. 充分披露原则。根据金融资产性质、重要性及复杂程度等因素，充分披露公允价值相关信息。

4. 清晰性原则。估值方法应清晰明了，便于理解和应用，能清晰反应金融资产的性质。

（二）资产估值范围

1. 本产品资产总值包括产品项下现金类资产、货币市场工具、货币市场基金以及其他符合监管要求的资产组合价值总和。本产品资产净值是指产品资产总额减去负债总额后的价值。本产品资产单位净值=产品资产净值/产品份额。

2. 产品资产估值的目的是客观、准确地反映资产价值，确定产品资产净值，并为产品份额的申购和赎回提供计价依据。

3. 产品成立后，产品管理人将于每个产品工作日（T 日）进行估值，T 日（工作日）公布前一日（自然日）产品单位净值，产品单位净值的计算保留到 0.000001。

（三）资产估值方法

1. 现金、银行存款

以本金列示，逐日计提银行存款利息，按约定利率确认存款利息收入。

2. 货币市场基金

按基金管理公司公布的估值日前一交易日的每万份收益计提红利。持有的基金处于封闭期的，按照最新公布的份额净值估值。

3. 货币市场工具

采用“摊余成本法”估值，在剩余存续期内按实际利率法摊销，每日计提损益。

4. 其它符合监管要求的资产，不具备活跃交易市场或者在活跃市场中没有报价，按摊余成本法估值；具备活跃交易市场且在活跃市场中有报价，按公允价值估值。

5. 国家有最新规定的，按其规定进行估值。

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。计量已不能真实公允反映上述资产净值时，产品管理人有权调整会计核算和估值方法。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）暂停估值

当产品的估值因不可抗力或其他情形致使产品管理人、托管人无法准确评估产品资产价值时或中国证监会认定的其他情形，产品管理人可暂停产品的估值直至另行通知。

五、理财收益与费用说明

（一）产品单位净值

每个产品开放日为 T 日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日），产品管理人在 T 日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）披露 T-1 自然日产品单位净值，作为客户申购、追加申购本产品的参考依据；产品管理人在 T 日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）披露 T-2 自然日产品单位净值，作为客户赎回本产品的参考依据。

产品单位净值保留至小数点后 6 位，为提取相关费用后的产品单位净值，客户按该单位净值进行赎回和提前终止时的分配。

（二）费用

本产品涉及的费用种类包括：产品管理人的销售费、产品托管人的托管费、产品管理人的管理费、其他相关服务机构费用，包括但不限于银行汇划费、证券交易费用等以及按照国家有关规定可以列入的其他费用

上述费用由产品管理人在法律规定的范围内参照公允的市场价格确定，法律法规另有规定时从其规定。本产品清算时发生的费用，按实际支出额从计划资产总值中扣除。

产品费用计提方法、计提标准和支付方式如下：

1. 产品管理人的销售费

产品销售费按前一日结束时产品资产净值的 0.05% 年费率计提。计算方法如下：

$$S=Y \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

S 为每一日应计提的产品销售费

Y 为前一日结束时产品资产净值

产品销售费按日计提，按季支付。由产品管理人向产品托管人发送销售费划付指令，经产品托管人复核后从产品资产中一次性支付给产品管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

2. 产品托管人的托管费

产品托管费按前一日结束时产品资产净值的 0.02% 年费率计提。计算方法如下：

$$G=Y \times 0.02\% \div \text{当年天数}$$

G 为每一日应计提的产品托管费

Y 为前一日结束时产品资产净值

产品托管费按日计提，按季支付。由产品管理人向产品托管人发送托管费划付指令，经产品托管人复核后从产品资产中一次性支付给产品托管人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

3. 产品管理人的管理费

产品管理费按前一工作日结束时产品资产净值的 0.05% 年费率计提。计算方法如下：

$$H=Y \times 0.05\% \div \text{当年天数}$$

H 为每一日应计提的产品管理费

Y 为前一日结束时产品资产净值

产品管理费按日计提，按季支付。由产品管理人向产品托管人发送管理费划付指令，经产品托管人复核后从产品资产中一次性支付给产品管理人，若遇法定节假日、休息日，支付日期顺延。

本产品不收取认购费用、申购费用、赎回费用。

4. 中国建设银行有权根据市场情况等调整上述各项费用费率，并至少于费用费率调整日之前 2 个工作日进行公告。如客户不能接受，可根据实际请按照本产品说明书约定的赎回规则赎回本产品。本产品运作过程中的纳税义务按照相关法律法规、税收政策执行，从本产品资产总值中扣除。

(三) 客户收益

1. 本产品无分红机制，投资运作情况均体现为产品净值变化，本产品以份额赎回。

2. 客户收益

客户收益= $M_0 \times (P_i - P_0)$

M_0 : 客户持有份额

P_i : 客户赎回时产品单位净值

P_0 : 客户购买时产品单位净值

计算示例

情景 1: 中国建设银行 T 日（开放日）公布 T-1 日（开放日前 1 个自然日）产品单位净值为 1.123456 元/份。假设客户于 T 日（开放日）14:00 前申购本产品，投资本金为 100,000.00 元，则客户持有份额为：

客户持有份额= $100,000.00 \div 1.123456 \approx 89,011.0516$ （份）

情景 2: 假设客户在认购期内购买本产品，投资本金为 100,000.00 元，购买产品时单位净值为 1.000000 元/份，客户持有份额为 100,000.00 份，假设存续期中未发生提前终止或提前赎回，中国建设银行 T 日（开放日）公布 T-2 日（开放日前 2 个自然日）产品单位净值为 1.001132 元/份。假设客户于 T 日（开放日）14:00 前赎回本产品，实际持有天数为 10 天，赎回份额为 100,000 份，则客户赎回金额为：

客户赎回金额= $100,000 \times 1.001132 = 100,113.20$ （元）

客户持有年化收益率= $(100,113.20 - 100,000.00) / 100,000.00 \times 365 / 10 \approx 4.13\%$

情景 3: 在投资于基础资产的本金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在扣除相关固定费用后计算客户应得本金及收益；如发生基础资产无法回收任何本金和收益的最不利情况下，客户将损失全部本金。

假设客户在认购期内购买本产品，投资本金为 100,000.00 元，购买产品时单位净值为 1.000000 元/份，客户持有份额为 100,000.00 份，假设存续期中未发生提前终止或提前赎回，中国建设银行 T 日（开放日）公布 T-2 日（开放日前 2 个自然日）产品单位净值为 0.996800 元/份。假设客户于 T 日（开放日）14:00 前赎回本产品，则客户赎回金额为：

客户赎回金额= $100,000.00 \times 0.996800 = 99,680.00$ （元）

客户持有期收益= $100,000.00 \times (0.996800 - 1.000000) = -320.00$ （元）

（上述示例采用假设数据计算，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。）

(四) 税收

本产品运作过程中涉及的各项纳税主体，其纳税义务按国家税收法律、法规执行。本产品运营过程中发生的增值税应税行为，由中国建设银行申报和缴纳增值税及附加税费，税款从本产品资产总值中扣除。

六、提前终止

(一) 产品存续期内，中国建设银行有权提前终止本产品。

中国建设银行提前终止本产品时，将至少于提前终止日之前 2 个工作日，在网站（www.ccb.com）、网银或相关营业网点进行信息披露，并在提前终止日后 5 个工作日内将客户理财资金返还至客户指定账户，如遇中国大陆法定休假日则顺延。终止日至资金实际到账日之间，客户资金不计息。

(二) 中国建设银行提前终止本产品的情形包括但不限于：(1) 在产品存续期内，产品规模低于 200

万份，则中国建设银行有权利但无义务宣布提前终止本产品；

(2) 因市场发生极端重大变动或突发性事件等情形时，中国建设银行有权利但无义务提前终止本产品；

(3) 如遇国家金融政策出现重大调整并影响到本产品的正常运作时，中国建设银行有权利但无义务提前终止本产品。

(三) 提前终止时的延迟/分次兑付

中国建设银行提前终止本产品时，客户持有产品至产品提前终止日，中国建设银行可能根据实际情况选择向客户延迟兑付或者分次兑付，并于产品提前终止日后的 5 个工作日内公告兑付方案。

七、信息披露

(一) 中国建设银行通过中国建设银行网站 (www.ccb.com) 向客户披露产品以下相关信息，包括产品成立信息，产品存续期信息，产品终止信息等。

在产品成立后的 5 个工作日内发布产品成立公告。

在产品存续期内，每个产品开放日为 T 日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日），产品管理人在 T 日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）披露 T-1 自然日产品单位净值，作为客户申购、追加申购本产品的参考依据；产品管理人在 T 日（如遇非工作日，则顺延至下一个工作日）披露 T-2 自然日产品单位净值，作为客户赎回本产品的参考依据；每个季度结束之日起 15 日内，上半年结束之日起 60 日内，每年结束之日起 90 日内发布产品的季度报告、半年报告及年度报告，逢半年末，半年报告与当季季度报告合并，逢年末，年度报告与半年度报告合并；如理财产品存续期投资的全口径资产发生本金、利息或收益逾期（含展期后）超过 90 天等风险状况的，在风险发生之日起 5 个工作日内进行公告；如中国建设银行拟调整产品投资策略、投资范围、资产种类及比例范围、行使提前终止权、调整产品风险等级、交易结构、产品规模（上下限）、开放日、产品到期日、申购赎回约定、调整单个客户累计赎回限额、巨额赎回比例、优化或升级产品、产品费用水平、业绩比较基准以及超额业绩报酬提取比例等产品要素、调整客户投资起点金（份）额、追加投资金（份）额等其他需要提前披露的事项，则于调整生效日提前 2 个工作日进行公告；如发生资产投资比例暂时超出投资区间且中国建设银行认为可能对客户收益产生重大影响时，中国建设银行将及时调整至上述比例范围；在开放日不能按期兑付赎回申请、发生巨额赎回并延期兑付或暂停接受赎回申请的，则于在该开放日之后 3 个工作日内向进行公告；若中国建设银行开通或关闭大额赎回申请功能，需在开通或关闭大额赎回申请功能前 2 个产品工作日进行公告，如客户不能接受，可根据实际情况按照本产品说明书约定的赎回规则赎回本产品；在发生可能对理财产品投资者或者理财产品收益产生重大影响的事件后，包括但不限于产品管理人或托管人变更等事项，于 2 个工作日内发布重大事项公告。中国建设银行有权对产品说明书上述未涉及的条款进行补充、说明和修改，并至少提前 2 个工作日通过中国建设银行网站等渠道发布公告。

在产品提前终止或终止后的 5 个工作日内发布产品的到期及清算报告。

请客户注意及时在上述渠道自行查询。

(二) 客户同意，中国建设银行通过上述渠道进行信息披露，如果客户未及时查询，或由于非建设银行原因的通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解产品信息，因此而产生的（包括但不限于因未及时获知信息而错过资金使用和再投资的机会等）全部责任和风险，由客户自行承担。

(三) 中国建设银行为客户提供本产品相关账单信息。本产品存续期内，机构客户可凭交易账户对应的开户印鉴、有效机构证件和《中国建设银行股份有限公司理财产品客户协议书》在中国建设银行网点打印本产品相关账单信息。