

# 张家港农村商业银行“金港湾天天享” 开放式净值型人民币理财产品转型公告

尊敬的客户：

为落实《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》和《关于规范现金管理类理财产品管理有关事项的通知》中的相关要求，我行将于 2022 年 11 月 24 日进行“金港湾天天享”开放式净值型人民币理财产品（产品登记编码：C11156190000093，代码：TTX001，以下简称“天天享”）转型升级，拟于 2022 年 11 月 25 日起调整为 T+1 现金管理类产品。转型后天天享理财主要调整事项如下：

| 产品要素   | 变动前                   | 变动后                         |
|--------|-----------------------|-----------------------------|
| 申赎确认时间 | T+0                   | T+1                         |
| 申购规则   | 工作日 15:00 前申购，当日计算收益。 | 工作日 15:00 前申购，下一工作日计算收益。    |
| 赎回规则   | 工作日交易时间内赎回，实时到账。      | 工作日 15:00 前赎回，下一工作日到账。      |
| 快赎规则   | 非交易时段 5 万元实时到账。       | 每人每个自然日（0 点至 24 点）1 万元实时到账。 |

产品调整为 T+1 确认后，支持小额实时快赎功能，具体产品形态变更及产品要素调整请详见理财产品销售文件。产品升级安排如下：

由于系统切换申购赎回规则等原因，天天享理财产品将于2022年11月24日14时50分至11月25号9时之间暂停所有交易，期间不受理申购和赎回（包含快速赎回）业务；预计于11月25日9时起产品恢复正常交易。为保障投资者利益，如遇特殊情形，暂停交易时间可能延长。

请您务必关注，提前做好资金安排，给您带来不便，敬请谅解。

转型后产品交易规则说明详见附件及理财产品说明书。

感谢您一直以来对张家港农村商业银行的支持！敬请继续关注我行正在销售的理财产品。

特此公告。

张家港农村商业银行股份有限公司

2022年11月8日

# 附件：金港湾天天享（T+1）理财产品交易规则说明

本交易规则根据《金港湾天天享净值型人民币理财产品说明书》归纳整理，产品详情请仔细阅读产品说明书。

## 一、买入规则

### （一）购买金额

1 万元起购，1000 元递增

### （二）购买时间

1、每个产品交易日（T 日）00:00-15:00 内申购，下个交易日（T+1 日）确认份额并开始计算收益；

2、非交易时间段内申购，于申购日后第二个交易日（T+2 日）确认份额并开始计算收益。

## 二、赎回规则

### （一）赎回金额

赎回起点份额 1000 份，以 1000 份的整数倍递增，赎回后最低持有份额不低于 1000 份。

### （二）赎回及到账时间

#### 1、普通赎回

- 每个产品交易日（T 日）00:00-15:00 内赎回，赎回份额于下个交易日（T+1 日）扣减，赎回本金于下个交易日（T+1 日）入账；

- 非交易时间段内赎回，赎回份额于赎回日后第二个交易日（T+2 日）扣减，赎回本金于赎回日后第二个交易日（T+2 日）入账。

## 2、快速赎回

支持每人每个自然日快速赎回 1 万元，最快实时到账，入账当日赎回本金不产生收益。

## 三、撤单规则

每个产品交易日（T 日）00:00-15:00 的申赎申请于 T 日 15:00 前可以撤销；其他时间的申赎申请于最近的下一个产品交易日 15:00 前可以撤销；快速赎回申请实时确认，不可撤销。

## 四、收益分配

全额赎回对应的收益（如有）于赎回确认日的下一个产品交易日分配；部分赎回对应的收益（如有）于收益分配日分配（遇节假日顺延）。

## 五、收益计算

产品收益分配采用现金分红（不计复利）方式，每月 20 日分红，分红资金晚间到账（遇节假日顺延至下一工作日）。

## 六、交易规则图示

| 买入规则：产品交易日（T 日）15:00 前申购，T+1 确认份额并开始计算收益，其他时间则顺延至 T+2。 |       |                 |            |
|--------------------------------------------------------|-------|-----------------|------------|
| 申购时间                                                   | 申购受理日 | 申购确认日<br>/收益起始日 | 允许撤单时间     |
| 周五 15:00<br>至周一 15:00                                  | 周一    | 周二              | 周一 15:00 前 |
| 周一 15:00<br>至周二 15:00                                  | 周二    | 周三              | 周二 15:00 前 |
| 周二 15:00<br>至周三 15:00                                  | 周三    | 周四              | 周三 15:00 前 |

|                                                                        |    |     |            |
|------------------------------------------------------------------------|----|-----|------------|
| 周三 15:00<br>至周四 15:00                                                  | 周四 | 周五  | 周四 15:00 前 |
| 周四 15:00<br>至周五 15:00                                                  | 周五 | 下周一 | 周五 15:00 前 |
| <b>注：1、如遇节假日顺延；</b><br><b>2、本理财产品的产品交易日/工作日指的是指除周六日及中国法定节假日以外的其他日。</b> |    |     |            |

| <b>赎回规则：产品交易日（T 日）15:00 前赎回，T+1 到账，其他时间则顺延至 T+2，<br/>支持每人每个自然日（00:00-24:00）内快速赎回额度为 1 万份。</b> |       |       |              |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|--------------|----------------|
| 赎回时间                                                                                          | 赎回受理日 | 赎回确认日 | 赎回本金<br>到账时间 | 普通赎回<br>允许撤单时间 |
| 周五 15:00<br>至周一 15:00                                                                         | 周一    | 周二    | 周二           | 周一 15:00 前     |
| 周一 15:00<br>至周二 15:00                                                                         | 周二    | 周三    | 周三           | 周二 15:00 前     |
| 周二 15:00<br>至周三 15:00                                                                         | 周三    | 周四    | 周四           | 周三 15:00 前     |
| 周三 15:00<br>至周四 15:00                                                                         | 周四    | 周五    | 周五           | 周四 15:00 前     |
| 周四 15:00<br>至周五 15:00                                                                         | 周五    | 下周一   | 下周一          | 周五 15:00 前     |
| <b>注：1、如遇节假日顺延；</b><br><b>2、本理财产品的产品交易日/工作日指的是指除周六日及中国法定节假日以外的其他日。</b>                        |       |       |              |                |