**代理销售理财产品要素表和代销费率**

|  |  |
| --- | --- |
| **产品名称** | 苏银理财恒源封闭债权188期 13月E份额：苏银理财恒源封闭债权188期13月E/J06391 13月G份额：苏银理财恒源封闭债权188期13月G/J06393 13月JS鑫福款份额：苏银理财恒源封闭债权188期13月JS鑫福款/J06402 |
| **理财信息登记系统**  **产品编码** | Z7003125000186 |
| **产品类型** | 固定收益类、公募、封闭式 |
| **募集期/开放期** | 2025年8月7日至2025年8月13日 |
| **成立日/份额确认日** | 2025年8月14日 |
| **到期日** | 2026年9月3日 |
| **存续期限** | 385天 |
| **投资起点** | 13月E份额:认购起点3000000.00元，追加金额为10000.00元的整数倍。 13月G份额:认购起点1.00元，追加金额为1.00元的整数倍。 13月JS鑫福款份额:认购起点1.00元，追加金额为1.00元的整数倍。 |
| **销售规模** | 管理人可依据产品及市场情况对额度进行调整并及时与销售机构进行沟通，具体额度以管理人实际释放为准。 |
| **投资范围** | 本理财产品直接或间接投资于货币市场工具、债券、非标准化债权类资产和监管机构允许投资的其他资产（如纳入权益类资产核算的永续债等，不含金融衍生品）。具体资产投资比例为：货币市场工具、债券、非标准化债权类资产等固定收益类资产占产品资产总值比例80%-100%，其中非标准化债权类资产合计投资比例不高于产品净资产50%；符合监管要求的其他资产占产品资产总值比例0%-20%。 |
| **风险评级** | 二级（中低风险） |
| **代销服务费率及生效时间** | 13月E份额:0.15%年 13月G份额:0.3%年 13月JS鑫福款份额:0.2%年  自上架销售日起执行，之后如有调整则另行约定  如代销服务费超过销售服务费，则超出部分通过投资管理费分成进行差额补足 |
| **业绩比较基准** | 13月E份额：2.70%-3.10%，2025年8月14日 13月G份额：2.50%-2.90%，2025年8月14日 13月JS鑫福款份额：2.60%-3.00%，2025年8月14日 |
| **理财产品资金募集账户** | 户名：苏银理财有限责任公司 开户行：江苏银行南京河西支行 账号：31120188000183568 大额支付系统行号：313301098112 请将客户购买资金划付至理财产品资金募集账户。 |