

非凡理财 QDII “港基直通车” 再次延期产品运行情况报告

尊敬的投资者：

现将我行发售的 QDII “港基直通车” 再次延期产品目前的运行情况报告如下：

一、产品基本情况

- 1、投资方向：瑞士银行伦敦分行发行的欧元票据，该票据投资于在香港证监会注册的霸菱香港中国（欧元）基金（彭博代码 BRGHKGE ID EQUITY）
- 2、起息日（购汇日）：2007 年 10 月 30 日
- 3、购汇汇率：10.8063
- 4、延期日：2009 年 10 月 30 日
- 5、结汇日：如客户申请赎回，结汇日为可赎回日或税赋评价日后第八个营业日，（如因票据清算时间迟滞，则结汇日相应顺延）。
- 6、结汇汇率：由银行在结汇日开盘结汇牌价基础上优惠 0.0030，并于结汇日后三个营业日内在银行网站公布。
- 7、产品管理费与托管费：免收
- 8、清算日：如客户申请赎回，清算日为可赎回日后第十个营业日，如银行终止，本理财产品的清算日为税赋评价日后第十个营业日（如因票据清算时间迟滞，则清算日相应顺延）。
- 9、可赎回日：自 2009 年 11 月（含）起每个公历月的最后一个基金营业日
赎回申请期：每个公历月可赎回日前第九个营业日至可赎回日前第五个营业日。
$$\text{赎回清算金额} = \text{实际理财本金} / \text{购汇汇率} \times \text{可赎回日产品净值} \times \text{结汇汇率}$$
- 10、本期产品所投的霸菱香港中国（欧元）基金在 09 年 5 月底进行分红，新增比例为投资额的 0.4252%，在 13 年 5 月底进行再次分红，新增比例为投资额的 0.5688%，在 14 年 5 月底进行第三次分红，新增比例为投资额的 0.74%，在 15 年 5 月底进行第四次分红，新增比例为投资额的 0.4747%，在 16 年 5 月底进行第五次分红，新增比例为投资额的 0.718%，五次分红新增比例共为投资额的 2.9267%，为符合国际市场惯例，今后赎回的理财资金将按照如下公式进行分配：
$$\text{赎回清算金额} = \text{实际理财本金} / \text{购汇汇率} \times \text{可赎回日产品净值} \times 102.9267\% \times \text{结汇汇率}$$

并需先行计算精确到百分比小数点后两位的（可赎回日产品净值 \times 102.9267%）部分

二、产品走势情况

下图为本期产品自再次延期以来的走势表现：



数据来源：彭博

2016年7月29日，基金净值为754.98，产品净值为76.70%。由于该产品投资币种为人民币，而投资方向为欧元票据，因此，欧元/人民币汇率水平的波动也会影响到投资者的实际收益水平。若投资者在7月份申请赎回，根据合约规定，结汇汇率为7.4019，结汇日为2016年8月10日，清算分配日为2016年8月12日。

按照如下公式计算赎回清算金额：

$$\begin{aligned} & \text{名义理财本金} \times (1 - 1.5\% \text{认购费}) / 10.8063 \times (76.70\% \times 102.9267\%) \times 7.4019 \\ & = \text{名义理财本金} \times 53.2598\% \end{aligned}$$

特此报告。

中国民生银行股份有限公司

2016年8月12日

备注：本次披露内容解释权归中国民生银行所有，不构成任何形式的法律要约或承诺。