

关于调整农银理财农银精心·天天利固定收益类美元理财产品投资范围、业绩比较基准及投资管理费率的公告

(产品份额代码：NYJXTTLMY1)

尊敬的投资者：

因外部市场利率环境变化，为维护投资者利益，我司拟调整本产品投资范围，并对本产品业绩比较基准、投资管理费率进行调整，调整方案如下：

1、自 2026 年 11 月 5 日开始起（含当日），本产品投资范围调整如下：

调整前的投资范围	调整后的投资范围
本理财产品为固定收益类产品，主要投资于以下符合监管要求的资产，包括但不限于境内外美元货币市场工具类、债券和其他符合监管要求的债权类资产，证券投资基金、各类资产管理产品或计划，依法在交易所发行或上市的股票（含港股）、优先股等权益类资产，交易所内开展的期货（如股指期货、国债期货、大宗商品期货等）、用于套保、对冲的金融衍生品类资产、期权等监管允许的衍生类资产、商品类资产及其他金融工具，其他符合监管要求的投资品种。	本理财产品为固定收益类产品，主要投资于以下符合监管要求的资产，包括但不限于境内外美元货币市场工具类、 存款 、债券和其他符合监管要求的债权类资产，证券投资基金、各类资产管理产品或计划，依法在交易所发行或上市的股票（含港股）、优先股等权益类资产，交易所内开展的期货（如股指期货、国债期货、大宗商品期货等）、用于套保、对冲的金融衍生品类资产、期权等监管允许的衍生类资产、商品类资产及其他金融工具，其他符合监管要求的投资品种。

2、自 2026 年 11 月 5 日开始起（含当日），本产品业绩比较基准由 1.50%-4.50%（年化）调整为美国担保隔夜融资利率*40%+兴业银行美元小额存款利率 3 个月(定期)*60%（年化）。本次调整业绩比较基准，旨在为投资者提供更加公允、贴合产品实际运作的业绩评价

标尺，便于投资者识别产品风险收益特征，客观衡量产品业绩，有利于保护投资者利益。

A类份额：业绩比较基准（年化）为美国担保隔夜融资利率*40%+兴业银行美元小额存款利率3个月（定期）*60%。本理财产品为固定收益类产品（指按照投资性质的分类，投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%的产品，并非指保本或收益固定），产品主要投资于境内外固定收益类美元资产，贡献基础收益，并根据市场情况适度配置股票（含优先股）、证券投资基金、各类资产管理产品或计划等权益类资产，进行收益增强，同时适当参与以对冲为目的的金融衍生品交易。杠杆率不超140%。

业绩比较基准测算：以产品投资现金等高流动性资产仓位5%-10%，美元债券、存单、存款等固定收益类资产仓位70%-90%，权益类资产（含优先股）仓位0%-15%，杠杆比例140%为例，结合产品投资策略及综合费率，确定本理财产品业绩比较基准为年化美国担保隔夜融资利率*40%+兴业银行美元小额存款利率3个月（定期）*60%。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书“产品运作”部分。）

业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验、市场变化等因素对产品设定的投资目标，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当投资策略、投资范围等因素发

生重大变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，农银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并至少提前一个工作日通过销售机构官方网站（www.abchina.com）或与投资者约定的其他信息披露途径公布调整情况和调整原因。

3、自 2026 年 11 月 5 日起（含当日），投资管理费率由 0.10%/年调整为 0.20%/年。

针对以上内容，我司已对产品说明书做出相应的修改。投资者如不接受，可于 2026 年 11 月 4 日 15:00 点前赎回本产品，具体资金到账规则请以产品说明书相关表述为准。如有疑问可详询中国农业银行股份有限公司各营业网点或通过电话方式咨询 95599-1-6。

特此公告。

农银理财有限责任公司

2026 年 10 月 22 日