

天津银行个人理财产品转让业务

客户权益须知及风险提示

尊敬的客户：

天津银行向理财产品转受让双方提供理财产品转让、信息发布等服务的信息中介平台，该平台仅为转受让双方的交易提供信息中介服务。天津银行不为任何理财产品提供担保，理财产品的所有风险由转受让双方自行承担。《天津银行个人理财产品转让业务客户权益须知及风险提示》（以下简称“本提示”）针对天津银行个人理财产品转让业务规则、办理流程以及有关风险等作出详细说明及重要提示。转受让双方在办理转让业务之前，请仔细阅读并充分理解本提示的全部内容，如不同意本提示的任何内容，或者无法准确理解任意内容的含义，请切勿进行后续转让操作，如果确认同意接受本提示的全部内容，即表示同意接受本提示的全部内容说明以及风险提示。本提示具体内容如下：

第一条 名词解释与说明

相关名词	解释与说明
理财产品转让业务	天津银行理财产品转受让双方按照买卖公平、自愿的原则达成转让意向，并完成理财产品份额由转让方向受让方的转让，最终实现转让方获得资金，受让方获取产品份额的行为。
转让方	转让理财产品份额的一方，应为符合中国法律规定的具有完全民事行为能力，独立享有和承担本协议项下权利义务的自然人。

受让方	受让理财产品份额的一方，应为符合中国法律规定的具有完全民事行为能力能力和民事行为能力，独立享有和承担本协议项下权利义务的自然人。
挂单	转让方通过天津银行指定电子渠道提交转让申请的行为。指定电子渠道包括手机银行及个人网上银行。
转让份额	转让方挂单的理财产品份额。
转让金额	转让价款对应的具体金额。
持有份额	转让方持有的挂单理财产品全部份额。
最新单位净值	最近一个披露日披露的产品单位净值。
参考市值	转让方持有份额对应的参考价值。
原始业绩比较基准	挂单理财产品的产品说明书中列明的业绩比较基准。
原始预期年化收益率	挂单理财产品的产品说明书中列明的预期年化收益率。
转让折溢价率	反映转让金额与转让份额对应理财产品参考市值的偏离程度。
转让挂单失效日	转让方挂单信息在天津银行指定电子渠道被撤销展示的日期。
转让挂单有效期	产品挂单转让信息有效的时间段，即自转让方挂单日起至挂单失效日止。
产品可转让期	支持转让方办理转让挂单申请的时间段。
受让方指定账户	受让方在天津银行开立的用于支付转让价款的账户，与受让方理财兑付账户一致。
转让方指定账户	转让方接收转让价款的账户，与转让方购买该笔理财的原扣款账户一致。

第二条 相关条件和规则

一、 理财产品转让条件

(一) 拟转让的理财产品为天津银行封闭式个人理财产品，包括预期收益型理财产品和净值型理财产品，且在天津银行电子渠道标记“可转让”字样。

(二) 拟转让理财产品的挂单应在产品可转让期间提出。

(三) 转让方开展挂单操作时，拟转让理财产品转让份额未被冻结，其中理财产品份额冻结情形包括司法冻结、开立理财持有证明等。

(四) 转让方开展挂单操作时，拟转让理财产品未提前终止。

(五) 天津银行届时合理要求的其他条件。

二、 理财产品转让规则

(一) 理财产品转让业务交易时间为每个自然日0:00-24:00（天津银行系统批处理等特殊时间除外）。

(二) 理财产品转让渠道为指定电子渠道，包括手机银行和个人网上银行。

(三) 理财产品转让业务按照业务模式可以划分为委托转让和协商转让两种，其中：

1. 委托转让（非定向转让）

转让方将所持有的可转让理财份额以确定的价格发起转让，受让方以先到先得的形式、确定不可更改的价格购买转让产品，转让方得以提前回收本金和部分收益。

2. 协商转让（定向转让）

转让方将所持有的可转让理财份额以确定的价格和指定的受让方发起转让，指定受让方以协议口令形式、确定不可更改的价格购买转让产品，转让方得以提前回收本金和部分收益。

（四） 理财产品转让支持转受让双方的一对一或一对多模式。转让方可在挂单时选择是否允许部分成交；如允许，则支持单一转让方对应多个受让方；如不允许，则只支持单一转让方对应单一受让方。对于协商转让则只支持单一转让方对应单一受让方，即受让方需要承接转让方挂单的全部份额；

（五） 转让方挂单转让的最小份额为 1 万份（具体以产品说明书认购起点条款的约定为准），挂单转让的最大份额为转让方持有的全部份额；若转让方提出部分份额的转让申请，则挂单后转让方持有的转让产品剩余份额不得低于该产品最低持有份额。

（六） 如受让方已持有相同期次产品，则最小受让份额为 1 万份；如受让方首次购买，则最小受让份额为产品起购份额。追加申购最小单位为 1 份（具体以产品说明书认购起点条款的约定为准）。

（七） 转让方可在合理范围内自行核定转让折溢价率，或与受让方在合理范围内协商确定折溢价率。

(八) “参考市值”是转让方持有份额对应的参考价值。
具体如下：

1. 净值型产品参考市值=持有份额×最新单位净值。

2. 预期收益型产品参考市值=持有份额×(1+原始预期年化收益率×产品已存续天数÷365)，其中，产品已存续天数=产品期限-剩余期限。

(九) 转让金额计算

根据转让方挂单的转让份额、转让折溢价率以及产品存续情况等核定产品转让金额。具体计算方式为：

1. 净值型产品转让金额=最新单位净值×转让份额×转让折溢价率。

天津银行每周披露封闭式净值型理财产品最新单位净值，挂单期间产品转让金额将随之调整。

2. 预期收益型产品转让金额=转让份额×(1+原始预期年化收益率×产品已存续天数÷365)×转让折溢价率。

挂单期间理财产品转让金额将随存续天数增长而调整。

(十) 转让挂单失效日为自挂单日算起的第8个自然日。截至挂单失效日24时，如转让交易仍未达成或未全部达成，转让方挂单信息将被撤销展示同时未成交份额将实时解冻。

(十一) 产品可转让期为产品成立后第7个自然日(含)至到期日前7个自然日(含)，仅支持转让方在可转让期挂

单，天津银行不受理其他时间的挂单申请。

(十二) 转让挂单撤销及挂单修改

1. 转让挂单有效期内，转让方有权撤销未成交份额的转让挂单，已成交的产品份额则不再支持撤单处理；

2. 转让挂单有效期内，如理财产品提前终止，未成交份额的挂单将自动失效，相应份额将实时解冻。

3. 转让挂单有效期内，不支持挂单信息作修改处理。如需修改，转让方可于挂单撤单后重新办理挂单业务。

(十三) 理财产品转让业务按照理财产品销售有关规定执行。受让方仅可受让风险等级等于或低于其风险承受能力的理财产品。如受让方未进行过风险承受能力评估或风险承受能力评估已超过有效期，需于完成天津银行风险承受能力评估后受让产品。

(十四) 转让挂单有效期内，挂单理财产品份额被司法冻结，则转让挂单自动失效。

第三条 转让流程

理财产品转让业务由挂单、转让份额冻结、交易匹配、受让方资金冻结、资金清算及份额转让登记等环节构成。具体流程如下：

一、挂单

转让方进入拟转让理财产品“产品详情”-“理财转让”页面，阅读并勾选本提示及《天津银行个人理财产品转让协

议》，输入转让份额、转让折溢价率等信息，如选择协商转让，则转让方在输入受让方指定账户信息、手机号码等信息后点击生成协议口令，协议口令将以短信的形式传送到受让方手机，转让方确认输入信息无误后提交申请。

二、转让份额冻结

根据转让方提交的挂单信息，天津银行对转让方的转让份额作冻结处理。

三、交易匹配

受让方进入理财产品“转让市场”页面选择拟受让的挂单产品，阅读并勾选本提示及《天津银行个人理财产品转让协议》后，选择受让方指定账户并输入拟受让份额。如为协商转让，受让方还需输入协议口令和手机号，确认全部输入信息无误后提交申请。

四、受让方资金冻结

根据受让方提交的受让申请，天津银行冻结受让方指定账户活期资金，冻结资金包括转让价款与手续费（手续费具体内容参见手续费条款）。

五、资金清算及份额转让登记

天津银行完成资金清算、产品份额划转及登记。即转让产品份额过户给受让方，受让方转让价款和手续费解冻扣款，转让方指定账户收到转让价款，同时转让方手续费从转让价款中扣收。

第四条 风险揭示

一、理财转让方的主要风险

(一) 转让失败的风险

天津银行个人理财产品转让服务仅为个人理财产品转让方及受让方提供转让平台，转让与受让是转受让双方的自愿行为，天津银行不承诺成功促成每一笔理财产品转让业务。因此，转让方有理财产品无法成功转让的风险。

(二) 损失部分理财资金的风险

如果转让方采取折价方式转让理财产品，即理财产品转让金额低于理财产品相应本息，则转让方存在损失收益甚至本金的风险。

二、理财受让方的主要风险

(一) 理财产品固有风险

理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。受让方受让理财产品前，应仔细阅读并完全理解天津银行《理财产品销售协议书》、《产品说明书》、《风险揭示书及客户权益须知》的全部内容及所涉及的风险后，根据自身风险承受能力确认是否适合受让理财产品。

(二) 损失部分理财资金的风险

如果受让方购买溢价方式转让的理财产品，即理财产品转让金额高于理财产品相应本息，则受让方存在损失收益甚至本金的风险。

（三）理财产品提前到期风险

天津银行有权在特定情况下提前终止理财产品，促使理财产品实际存续期限短于合同约定期限，导致理财产品收益受到影响。

（四）政策风险

当国家宏观政策及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的投资、到期、转让等正常进行，甚至导致理财产品收益受到影响。

三、网络系统风险

包括但不限于天津银行系统升级、停机维护、电信设备调整或故障、其他第三方问题等原因造成的系统中断或延迟，使转受让双方无法正常使用理财产品转让平台服务。

四、不可抗力风险

因台风、地震、海啸、洪水、停电、战争、恐怖袭击等不可抗力因素导致理财转让交易不成功及影响理财产品投资、转让、到期等正常进行等，甚至导致理财产品收益降低甚至本金损失，由此产生的风险天津银行不承担任何责任，但应在条件允许的情况下通过天津银行官方网站（www.bankoftianjin.com，下同）予以公告，并采取一切必要的补救措施以减少不可抗力造成的损失。

五、双方发生过错造成损失的风险

因转让方或受让方的过错导致的任何损失，包括但不限

于决策失误、操作不当等造成的损失。

六、以上风险并不能揭示全部风险及市场的全部情形，本协议转受让双方在做出交易决策前，应全面了解相关交易，谨慎决策，并自行承担全部风险。

第五条 手续费

一、费用收取

天津银行提供理财产品转让服务，有权向理财产品转让方以及受让方收取一定的服务费用。具体收费规则及标准以天津银行官方网站公告信息为准。

二、费用扣划

理财产品转受让双方同意按天津银行公告的手续费收取信息就理财产品转让服务向天津银行支付服务费用。

理财产品转让方同意并不可撤销的授权天津银行直接从理财转让交易的转让价款中扣收其应付天津银行的手续费款项。理财产品受让方同意在办理理财产品转让业务前将应由其承担的手续费款项存入受让方指定账户中并不可撤销的授权天津银行进行冻结扣划。天津银行将以手续费款项足额收取作为理财转让业务成功办理的前提条件之一。