

华林金钥匙 120 天固息【202114】期

收益凭证产品说明书

(SMZ294)

特别提示：

本说明书依据《证券公司柜台市场管理办法(试行)》及其他有关规定制作，发行人承诺本说明书的内容真实、准确、完整，不存在任何虚假内容、误导性陈述和重大遗漏。

投资者承诺以真实身份认购收益凭证，保证认购资金的来源及用途合法，并已阅知本说明书和《收益凭证产品合同》全文，了解相关权利、义务和风险，自行承担投资风险和损失。

发行人承诺以诚实守信、审慎尽责的原则运用募集资金，但不保证收益凭证产品一定盈利，也不保证最低收益。本说明书对收益凭证未来的收益预测仅供参考，不构成发行人保证投资者本金不受损失或取得最低收益的承诺。

投资者签订《收益凭证产品合同》且合同生效后，其认购收益凭证的行为本身即表明其对《收益凭证产品合同》及本说明书的承认和接受。投资者将按照有关规定、《收益凭证产品合同》、本说明书享有权利、承担义务。

本产品说明书所称收益凭证配额发行，是指参与人在产品发行时，预留一定的认购名额和份额仅向自身或指定代理交易的投资者发行，满足产品规模上限的前提下以时间优

先原则进行配售；而其余非预留的名额和份额作为配额，向包括发行方自身或指定代理交易的投资者在内的报价系统全市场投资者开放，在满足配额上限的前提下以时间优先原则进行配售。产品发行方可以根据实际发行情况，对预留认购名额和份额进行向下调整。本产品发行人预留自身代理交易或指定代理交易的投资者认购份额比例为该收益凭证发行总份额的 80%。

产品名称	华林金钥匙120天固息【202114】期收益凭证	
产品代码	SMZ294	
挂钩标的及方向	无	
发行人	华林证券股份有限公司	
登记机构	中证机构间报价系统股份有限公司	
本期发行规模	5000万	
本期最低发行规模	无最低规模限制	
产品期限	120天，自2021年1月29日起	
产品类型（本金保障/非本金保障）	本金保障	
收益凭证面值	1.00元	
发行价格	1.00元	
最低认购金额	5万元，按照1万元的整数倍递增，个人账户累计认购金额上限为1000万元	
收益率	收益构成	3.85%/年的固定收益率
	固定收益率	3.85%/年
	浮动收益率	0
年度计息天数	365天	
发行场所	报价系统	
发行对象	风险承受能力评估为保守型风险及以上的合格投资者	
产品风险等级	低风险	
增信措施	无	
投资者人数上限	200人	
募集方式	现金	
募集资金用途	补充发行人的公司运营资金，主要投向包括融资融券业务、股	



	票质押式回购交易、资产管理业务等。
发行方式	证券公司柜台市场和机构间私募产品报价与服务系统（简称“报价系统”）
认购期	2021年1月28日
缴款期	2021年1月29日
登记日	2021年1月29日
起息日	2021年1月29日
到期日	2021年5月28日
兑付日	到期日后5个工作日内资金划入投资者账户
兑付价格	兑付价格=投资本金*投资收益率*实际投资天数/365（结果精确到小数点后2位，小数点后第3位四舍五入），实际投资天数从起息日（含）开始计算
兑付方式	到期后本息一次性全额兑付
撤单	认购确认成功后不可撤单
份额赎回	不可以赎回
提前购回	发行人不可以提前购回
份额转让	本产品不可以转让
信息披露内容及方式	<p>在本产品销售和存续期间，发行人通过机构私募间产品报价与服务系统（http://www.interotc.com/main/index.co）、发行人官方网站（www.chinalions.cn）及时地披露包括但不限于产品基本信息、产品成立公告、产品兑付信息等内容。</p> <p>收益凭证到期结算后，发行人可应投资者要求，为投资者提供当期收益凭证的结算通知单。</p> <p>对以纸质方式签署认购协议的投资者，发行人可采用电子邮件、短信、邮件等与客户约定的联系方式发送《结算通知单》；发行人发出电子邮件、短信、邮件即视为送达。投资者应确保在发行人处存留的联系方式的准确性，如投资者的联系方式变更，应主动告知发行人；如投资者未将联系方式变更及时告知发行人，由投资者自行承担由此产生的风险。</p> <p>以电子方式签署认购协议的投资者，应自行登录发行人的网上营业厅等交易终端查询收益凭证到期结算信息，发行人不再另行提供。</p>