

## 招商银行挂钩沪深 300 一个月结构性存款说明书

(代码:Q00041)

### 重要须知:

- 本产品仅向依据中华人民共和国有关法律法规及本说明书规定的合格存款人发售。
- 在叙做本存款产品前,请存款人确保完全明白本存款的性质、其中涉及的风险以及存款人的自身情况。存款人若对本产品说明书的内容有任何疑问,请向招商银行各营业网点咨询。
- 除本说明书明确规定的收益及收益分配方式外,任何预期收益、预计收益率、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语,不代表存款人可能获得的实际收益,亦不构成招商银行对本存款的任何收益承诺。
- 本产品只根据本说明书所载的资料操作。
- 在本产品存续期内,如因国家法律法规、监管规定发生变化,或是出于维持本产品正常运营的需要,在不损害存款人利益的前提下,招商银行有权单方对本说明书进行修订。
- 招商银行有权依法对本说明书进行解释。

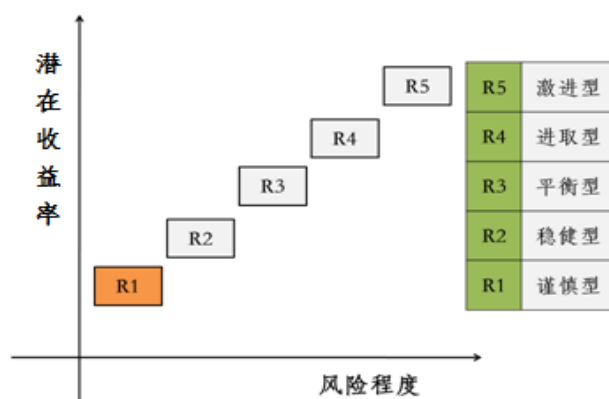
### 风险提示

1. **本金及利息风险:** 本存款有投资风险,招商银行仅保障购买金额,不保证存款利息,您应充分认识投资风险,谨慎投资。本存款的利息为浮动利率。利息取决于挂钩标的的价格变化,受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担。存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内,市场利率上升,本存款的利率不随市场利率上升而提高。
2. **政策风险:** 本存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行,甚至导致本存款利息降低。
3. **流动性风险:** 结构性存款存续期内,存款人不享有提前终止本存款的权利。
4. **欠缺投资经验的风险:** 本存款的利率与挂钩标的的价格水平挂钩,利息计算较为复杂,故只适合于具备相关投资经验的存款人认购。
5. **信息传递风险:** 本存款存续期内不提供估值,存款人应根据本存款说明书所载明的公告方式及时查询本存款的相关信息。招商银行按照本结构性存款说明书“信息公告”的约定,发布存款的信息公告。存款人应根据“信息公告”的约定及时向招商银行营业网点查询。

如果存款人未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策，因此而产生的责任和风险由存款人自行承担。另外，存款人预留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行。如存款人未及时告知招商银行联系方式变更或因存款人其他原因，招商银行将可能在需要联系存款人时无法及时联系上，并可能会由此影响存款人的投资决策，由此而产生的责任和风险由存款人自行承担。

6. 存款不成立风险：在结构性存款起息日之前，国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，且经招商银行合理判断难以按照本结构性存款说明书规定向存款人提供本存款，则招商银行有权决定本存款不成立。
7. 数据来源风险：在本存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时结构性存款说明书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。
8. 不可抗力风险：指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由存款人自行承担，招商银行对此不承担任何责任。

#### 风险评级 R1



#### 基本规定

名称	招商银行挂钩沪深 300 鲨鱼鳍一个月结构性存款 (Q00041)
存款币种	人民币

本金及利息	招商银行向该存款人提供本金完全保障，并根据本说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付存款利息（如有，下同）。浮动利率范围： <b>2.50%-10.00%</b> （年化），在最不利的情况下，本存款到期利率为 <b>2.50%</b> （年化）。
挂钩标的	上海证券交易所网页（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）公布沪深 300 指数。
存款期限	35 天
起存金额	存款起点 100 万元人民币，超过存款起点的金额部分，应为 5 万元人民币的整数倍。
提前到期	存款存续期内，存款人与招商银行均无权提前终止本存款。
申购/赎回	存款存续期内不提供申购和赎回。
认购期	2014 年 9 月 2 日 10:00 至 2014 年 9 月 5 日 11:00。
交易日	2014 年 9 月 5 日为存款交易日，认购资金在存款交易日前按活期利率计算利息，该部分利息不计入认购本金份额。
起息日	2014 年 9 月 5 日
结算日	2014 年 10 月 8 日
到期日	2014 年 10 月 10 日。到期日逢中国（大陆）法定公众假日顺延。
观察期	从起息日北京时间下午 15:00（含该时点）起直至结算日北京时间下午 15:00（含该时点）止的连续时期的定盘价格。
定盘价格	上海证券交易所网页（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）公布沪深 300 指数收盘价；沪深 300 指数的证券代码为“000300”。
期初价格	交易日当日的定盘价格
期末价格	结算日当日的定盘价格
障碍价格 1	期初价格的 <b>108.5%</b> (按照舍位法精确到小数点后 3 位)
障碍价格 2	期初价格的 <b>95%</b> (按照舍位法精确到小数点后 3 位)
节假日	中国法定公众假日
发行规模	每期上限 10 亿人民币
收益计算基础	实际存款天数/365

### 本金及利息：

招商银行在存款到期日向存款人支付全部人民币本金，并按照下述规定，向存款人支付利息：

1. 存款利息与股票指数价格水平挂钩挂钩，  
股票指数价格为沪深 300 指数市场交易价格。
2. 关于股票指数价格的观察约定

本存款股票指数价格按照观察期内的每日，上海证券交易所网页

(<http://www.sse.com.cn>)公布沪深 300 指数收盘价;沪深 300 指数的证券代码为“000300”。如果届时约定的数据提供商提供的参照页面不能给出本产品说明书所需的价格水平,招商银行将本着公平、公正、公允的原则,选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

### 3. 存款利息的确定

存款利息根据以下公式来确定:

(1) 若股票指数价格在观察期内曾经超过障碍价格 1 或低于障碍价格 2, 则存款利率为 3.00% (年化), 在此情况下, 本存款利息收入如下: 利息=购买金额×存款利率×实际存款天数÷365。

实际存款天数是指存款起息日 (含当日) 至到期日 (不含当日) 期间的天数

(2) 若股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2, 并且股票指数价格期末价格大于期初价格, 则存款利率为:

存款利率 (年化) = 最低收益 + 浮动收益

最低收益 = 2.50% (年化)

浮动收益 = 最小值 (7.5%, 最大值 (0, “沪深 300” 价格指数表现-1%))

其中, “沪深 300” 价格指数表现 = (“沪深 300” 期末价格 / “沪深 300” 期初价格 - 1) × 100%, 按照舍位法精确到小数点后 2 位

在此情况下, 本存款利息收入如下: 利息=购买金额×存款利率×实际存款天数÷365

(3) 若股票指数价格在观察期内从未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2, 并且股票指数价格期末价格小于等于期初价格, 则存款利率为:

存款利率 (年化) = 最低收益 + 浮动收益

最低收益 = 2.50% (年化)

浮动收益 = 绝对值 (最大值 (- 4%, 最小值 (0, “沪深 300” 价格指数表现+1%))

其中, “沪深 300” 价格指数表现 = (“沪深 300” 期末价格 / “沪深 300” 期初价格 - 1) × 100%, 按照舍位法精确到小数点后 2 位

在此情况下, 本存款利息收入如下: 利息=购买金额×存款利率×实际存款天数÷365

### 4. 存款利息的测算示例 (测算收益不等于实际收益, 投资须谨慎)

假设沪深 300 指数收盘价的期初价格为 2000; 实际存款天数为 35 天;

(1) 假设沪深 300 指数收盘价的期末价格为 2080, 且股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2, 则存款利率 5.5% (年化); 假设某存款人存款本金为 1,000,000 元人民币, 实际存款天数为 35 天, 则存款人的利息计算如下: (利息按照舍位

法精确至小数点后第二位)

利息收益=1,000,000×5.5%×35÷365=5,273.97 元人民币

(2) 假设沪深 300 指数收盘价的期末价格为 1940，且股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2，则存款利率 4.5% (年化)；假设某存款人存款本金为 1,000,000 元人民币，实际存款天数为 35 天，则存款人的利息计算如下：(利息按照舍位法精确至小数点后第二位)

利息收益=1,000,000×4.5%×35÷365=4,315.06 元人民币

(3) 假设沪深 300 指数在观察期内曾经超过障碍价格 1 或低于障碍价格 2，则存款利率 3.00% (年化)；假设某存款人存款本金为 1,000,000 元人民币，实际存款天数为 35 天，则存款人的利息计算如下：(利息按照舍位法精确至小数点后第二位)

利息收益=1,000,000×3.00%×35÷365=2,876.71 元人民币

(4) 假设沪深 300 指数收盘价的期末价格为 2010，且股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2，则存款利率 2.5% (年化)；假设某存款人存款本金为 1,000,000 元人民币，实际存款天数为 35 天，则存款人的利息计算如下：(利息按照舍位法精确至小数点后第二位)

利息收益=1,000,000×2.5%×35÷365=2,397.26 元人民币

(5) 假设沪深 300 指数收盘价的期末价格为 1990，且股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2，则存款利率 2.5% (年化)；假设某存款人存款本金为 1,000,000 元人民币，实际存款天数为 35 天，则存款人的利息计算如下：(利息按照舍位法精确至小数点后第二位)

利息收益=1,000,000×2.5%×35÷365=2,397.26 元人民币

**本存款中示例均采用假设数据，并不代表存款人实际可获得的收益。**

## **5、风险示例**

利息收益取决于所挂钩沪深 300 指数的变化。具体情景分析如下：

(1) 有利情况 A: 沪深 300 指数收盘价的期末价格在期初价格的 101%至 108.5%之间，并且股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2，则存款利率为 2.50% 至 10.00% (年化)

(2) 有利情况 B: 沪深 300 指数收盘价的期末价格在期初价格的 95%至 99%之间，并且股票指数价格在观察期内未曾超过障碍价格 1 和低于障碍价格 2，则存款利率为 2.50% 至 6.50% (年化)

(3) 正常情况 A: 沪深 300 指数收盘价在观察期内曾经超过障碍价格 1 或低于障碍价格 2, 则存款利率为 3.00%(年化)

(4) 正常情况 B: 沪深 300 指数收盘价在观察期内未曾超过障碍价格 1 或低于障碍价格 2, 沪深 300 指数收盘价的期末价格在期初价格的 100%-101%之间, 则存款利率为 2.5%(年化)

(5) 正常情况 C: 沪深 300 指数收盘价在观察期内未曾超过障碍价格 1 或低于障碍价格 2, 沪深 300 指数收盘价的期末价格在期初价格的 99%-100%之间, 则存款利率为 2.5%(年化)

### 本金及利息支付

存款到期日, 招商银行向存款人归还 100%购买金额和应得的利息, 如遇节假日顺延。

### 存款计划认购

1. 结构性存款规模上限: 10 亿元人民币。
2. 认购期: 2014 年 9 月 2 日 10:00 至 2014 年 9 月 5 日 11:00。
3. 本存款计划开始认购至本存款计划原定起息日之前, 存款计划认购总金额未达到规模下限 (如有约定), 或国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化, 或市场发生剧烈波动, 经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本存款计划, 则招商银行有权宣布本存款计划不成立。如存款计划不成立, 招商银行将于原定起息日后 2 个工作日内将已认购资金退回存款人指定账户, 存款交易日至退回资金到账日期间不计付利息。认购金额达到规模上限则本存款计划停止认购。
4. 发售对象: 本存款计划向依据中华人民共和国有关法律法规及其他有关规定可以购买本存款计划的合格存款人发售。
5. 认购手续: 在存款计划认购期内, 请携带本人身份证件和招商银行一卡通到招商银行营业网点或通过招商银行网上个人银行专业版、大众版办理认购。
6. 单笔认购上限: 投资者单笔认购上限为 1 亿元和本存款计划规模上限 (如有) 的较小值, 招商银行有权拒绝超过单笔认购上限部分的申请。对于招商银行决定拒绝的申购申请, 视为申购不成功。
7. 认购撤单: 认购期内允许认购撤单。
8. 风险示例: 存款计划不成立。

如本存款计划开始认购至认购结束的期间, 市场发生剧烈波动, 经招商银行合理判断

难以按照本产品说明书规定向客户提供该存款计划，招商银行有权宣布存款计划不成立，并于认购结束后的第 1 个工作日发布该存款计划不成立的公告。如存款计划不成立，招商银行将于原定的存款计划起息日后的 2 个工作日内将已认购资金退回存款人指定帐户，认购结束日至退回资金到帐日期间不计付利息。

因此，如果存款计划不成立，投资者除无法获得本存款计划约定的投资收益外，还将影响其投资安排。

### **信息公告**

1. 其他招商银行认为对购买金额及利息有重大影响的重要信息，会以公告的形式通知存款人。
2. 在本产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维持本产品正常运营的需要，在不损害存款人利益的前提下，招商银行有权单方对本产品说明书进行修订。招商银行如决定对产品说明书修订的，将提前 2 个工作日以公告的形式通知相关存款人。

### **相关事项说明**

存款人对本存款有任何意见或异议，请联系招商银行的客户经理或反馈至招商银行营业网点，也可致电招商银行全国统一存款人服务热线（95555）。

## 招商银行结构性存款风险提示书

尊敬的客户：

根据中国银行业监督管理委员会相关监管规定的要求，在您选择认购本结构性存款（下称“存款”）前，请仔细阅读以下重要内容：

存款人应充分认识以下风险：

**1.本金及利息风险：**本存款有投资风险，招商银行仅保障存款本金，不保证存款利息，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本存款的利息为浮动利率。利息取决于挂钩标的的价格变化，受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担。存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内，市场利率上升，本存款的利率不随市场利率上升而提高。

**2.政策风险：**本存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

**3.流动性风险：**结构性存款存续期内，存款人不享有提前终止本存款的权利。

**4.欠缺投资经验的风险：**本存款的利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只适合于具备相关投资经验的存款人认购。

**5.信息传递风险：**本存款存续期内不提供估值，存款人应根据本存款说明书所载明的公告方式及时查询本存款的相关信息。招商银行按照本结构性存款说明书“信息公告”的约定，发布存款的信息公告。存款人应根据“信息公告”的约定及时向招商银行营业网点查询。如果存款人未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策，因此而产生的责任和风险由存款人自行承担。另外，存款人预留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行。如存款人未及时告知招商银行联系方式变更或因存款人其他原因，招商银行将可能在需要联系存款人时无法及时联系上，并可能会由此影响存款人的投资决策，由此而产生的责任和风险由存款人自行承担。

**6.存款不成立风险：**在结构性存款起息日之前，国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，且经招商银行合理判断难以按照本结构性存款说明书规定向存款人提供本存款，则招商银行有权决定本存款不成立。



**7.数据来源风险：**在本存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时结构性存款说明书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

**8.不可抗力风险：**指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本存款收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由存款人自行承担，招商银行对此不承担任何责任。

在您签署本结构性存款风险提示书前，应当仔细阅读本风险揭示书、结构性存款说明书和结构性存款协议的全部内容，同时向我行了解本结构性存款的其他相关信息，并自己独立作出是否认购本存款的决定。您将资金用于叙做结构性存款业务是您真实的意思表示。本风险揭示书及相应《招商银行结构性存款说明书》、《招商银行零售客户结构性存款协议》将共同构成贵我双方存款合同的有效组成部分，具有同等法律效力。

### 客户确认栏

本人确认认购本结构性存款为本人真实的意思表示，并认为本结构性存款完全适合本人的投资目标、投资预期以及风险承受能力，本人自愿承担由此带来的一切后果。本人确认招商银行相关业务人员对于《招商银行结构性存款说明书》、《招商银行零售客户结构性存款协议》中限制本人权利、增加本人义务以及有关免除、限制招商银行责任或招商银行单方面拥有某些权利的条款已向本人予以说明，本人已完全理解并自愿接受。

本人确认如下：

本人风险承受能力评级为：A1 A2 A3 A4 A5

（客户需全文抄录以下文字以完成确认：本人已经阅读风险揭示，愿意承担所有风险。）

---

确认人签名：

日期：            年            月            日