

**东亚代客境外理财计划「基金宝」系列**  
**-三井住友德思基金系列《条款及章程》的变更通知**

接基金公司通知，东亚代客境外理财计划「基金宝」系列-三井住友德思基金系列-产品的条款及章程表述进行变更。

具体变更内容如下：

| 要素      | 变更前                                                                                                                                                                                                              | 变更后                                                                                                                                                             |
|---------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 汇率确定日   | 指发行人依据市场情况确定汇率的当日。<br>若于首个 <b>受理日</b> 及之后每个 <b>受理日</b> 购买本期理财产品，人民币购汇汇率的确定日为首个 <b>受理日/受理日</b> ；若于每个 <b>受理日</b> 赎回理财产品，外币结汇汇率的确定日为 <b>受理日后的第七个或第八个营业日</b> 。若非因发行人原因导致未能在上述日期确定相应的汇率，发行人有权本着诚信的原则以及商业上合理的方式另择日期确定。 | 指发行人依据市场情况确定汇率的当日。<br>若于首期交易日及之后每个交易日购买本期理财产品，人民币购汇汇率的确定日为首期交易日/交易日；若于每个交易日赎回理财产品，外币结汇汇率的确定日为交易日后的第七个营业日。若非因发行人原因导致未能在上述日期确定相应的汇率，发行人有权本着诚信的原则以及商业上合理的方式另择日期确定。 |
| 删除“受理日” |                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                 |
| 交易日（T日） | 指申购日及赎回日 <b>后下一个营业日</b>                                                                                                                                                                                          | 指申购日及赎回日                                                                                                                                                        |
| 申购日     | 每次申购的金额不低于 100,000 人民币或等值美元（具体参见最低投资额）<br>基金申购采取“未知价”原则，即以申购日收市后 <b>下一个营业日</b> 的基金份额资产净值为基础计算买入的基金份额。发行人在每个营业日均可接受投资者的申购申请，投资者须确保指定结算账户内有足额资金。                                                                   | 每次申购的金额不低于 100,000 人民币或等值美元（具体参见最低投资额）<br>基金申购采取“未知价”原则，即以申购日收市后的基金份额资产净值为基础计算买入的基金份额。发行人在每个营业日均可接受投资者的申购申请，投资者须确保指定结算账户内有足额资金。                                 |
| 赎回日     | 基金赎回采取“未知价”原则，即以赎                                                                                                                                                                                                | 基金赎回采取“未知价”原则，即以赎                                                                                                                                               |

|               |                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               | <p>回日收市后下一个<b>营业日</b>的基金份额资产净值为基础计算卖出所获金额。发行人在每个营业日均可接受投资者的赎回申请，一般情况，赎回金额将于赎回日之后<b>九个</b>营业日内支付*。投资者请参阅“基金说明书”的赎回限制。</p> | <p>回日收市后的基金份额资产净值为基础计算卖出所获金额。发行人在每个营业日均可接受投资者的赎回申请，一般情况，赎回金额将于赎回日之后<b>八个</b>营业日内支付*。投资者请参阅“基金说明书”的赎回限制。</p>                                                                                                                                                                         |
| 申购 / 赎回交易价    | <p>等同于交易日确定的投资的成分基金净值，即<b>申购日及赎回日后下一个营业日确定的投资的成分基金净值</b>。</p>                                                            | <p>等同于交易日确定的投资的成分基金净值。</p>                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 申购份额计算        | <p>如原认申购币种为人民币，计算申购份额时，将人民币净投资金额根据<b>受理日</b>汇率折算成投资币种后，再按此公式计算</p>                                                       | <p>如原认申购币种为人民币，计算申购份额时，将人民币净投资金额根据<b>交易日</b>汇率折算成投资币种后，再按此公式计算</p>                                                                                                                                                                                                                  |
| 首个 <b>受理日</b> | <p>首个<b>受理日</b></p>                                                                                                      | <p>首个<b>交易日</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 增加风险提示        |                                                                                                                          | <p><b>托管风险</b></p> <p>可能会在当地市场委任副托管人保管在该等市场的资产。若相关认可子基金投资于托管及 / 或结算系统未完全成熟的市场，则该相关认可子基金的资产可能面临托管风险。如果存管处或副托管人出现破产、疏忽、故意不当行为或 欺诈活动，相关认可子基金可能被拒绝存取通 过托管持有的全部或部分投资。在该等情况下，相关认可子基金可能需要更长时间或可能 甚至无法收回其部分资产（在极端情况下，如法律的追溯应用及欺诈或所有权的登记不妥当），可能导致相关认可子基金遭受重大损失，并因此对投资者在相关认可子基金的投资造成不利影响。</p> |

详情请登陆东亚银行（中国）有限公司官方网站([www.hkbea.com.cn](http://www.hkbea.com.cn))或致电分行营业网点进行查询。如您对本次变更有任何疑问，亦可随时联系我行客户经理。

以上东亚代客境外理财计划“基金宝”系列条款及章则预计将于 2026 年 7 月 16 日生效，特此通知。

东亚银行（中国）有限公司  
二零二六年七月