

农银理财有限责任公司

理财产品到期公告（2025 年 12 月 18 日）

尊敬的投资者：

农银理财农银精心·灵珑 2025 年第 11 期固定收益类美元理财产品（QDII）于 2025 年 12 月 18 日到期，现将理财产品到期情况进行公告：

产品登记编码	Z7001125000462
产品成立日	2025 年 06 月 16 日
产品到期日	2025 年 12 月 18 日
产品期限	185 天
兑付净值	1.018808
托管费率 ¹	0.02%/年
销售服务费率 ¹	0.20%/年
投资管理费率 ¹	0.15%/年
管理人超额收益	产品管理人每份产品收取超额收益 0.000635 美元

1 公告中披露的费率为截至产品到期时的费率，根据市场及投资运作情况，产品在存续期间存在费率变动的可能，具体情况可参照产品相关费率调整的公告。

特此公告。

农银理财有限责任公司

2025 年 12 月 18 日