# 净值公告

| 产品登记编码 | 产品名称 | 产品代码 | 份额代码 | 币种 | 净值日期 | 份额净值 | 份额累计净值 | 资产净值 | 七日年化收益率 | 每万份净收益 | 认（申）购价格 | 赎回价格 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Z7002123000499 | 宁银理财宁欣天天鎏金现金管理类理财产品 S 款 11 号 | ZGN235S011 | ZGN235S011A | CNY | 2026 年 10 月 29 日 | 1.000000 | 1.042108 | 149013262.37 | 1.06% 2026/10/23-2026/10/29 | 0.2889 | 1.000000 | 1.000000 |

过往业绩表现

| 时间区间 | 年化收益率 |
|---|---|
| 成立以来 2023/12/05-2026/10/29 | 1.46% |
| 2025 年度 | 1.50% |
| 2024 年度 | 1.64% |
| 2023 年度 | - |
| 2022 年度 | - |
| 2021 年度 | - |

注：1、过往业绩相关数据已经理财产品托管人核对，数据来源于宁银理财，本理财产品/份额设立于 2023 年 12 月 06 日。每万份净收益=(当日理财产品净收益/当日产品份额总额) ×10000。七日年化收益率=((Π(1+Ri/10000))^(365/7)-1)*100%，Π 代表连乘，Ri 为最近第 i 个自然日的每万份产品净收益，i=1，2，3，…，7。成立以来年化收益率=((Π(1+Ri))^(365/N)-1)*100%，Π 代表连乘，Ri 指产品自成立以来至 T 日的第 i 个自然日的单日收益率，i=1，2，3，…，N；N=T 日日期-成立日日期+1，T 日为该指标计算日期。对于按日结转份额型产品，第 i 日单日收益率=第 i 日的每万份产品净收益/10000；对于非按日结转份额型产品，第 i 日单日收益率=(第 i 日单位累计净值/第(i-1)日单位累计净值)-1。Y 年度年化收益率=((Π(1+Ri))^(365/N)-1)*100%，Y 为产品存续期内的完整会计年度，Π 代表连乘，Ri 指 Y 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 i 个自然日的单日收益率，如 Y 年为闰年，N=366，i=1，2，3，…，366；如 Y 年为非闰年，N=365，i=1，2，3，…，365。对于按日结转份额型产品，i 日单日收益率=i 日的每万份产品净收益/10000；对于非按日结转份额型产品，i 日单日收益率=(i 日单位累计净值/(i-1)日单位累计净值)-1。首个非零份额日在过往业绩区间内的，过往业绩从该非零份额日起计算。成立未满七日的产品/份额不展示七日年化收益率，成立未满一个月的产品/份额不展示过往业绩表现，成立未满七日的产品/份额不展示七日年化收益率，成立未满一个月的产品/份额不展示过往业绩表现，**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。**

2、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额的份额净值、份额累计净值或每万份净收益、七日年化收益率不完全一致。上述申购、赎回价格不考虑申购、赎回手续费，理财产品如需收取申购、赎回手续费的，将另行计算。