

## 工银理财共赢3号随心E（拓户产品）2018年第1期产品说明书

尊敬的客户，感谢您选择工银理财！您购买的本款产品是由工商银行自主设计、投资、运作与销售的理财产品。为保障您的合法权益，请您在进行金融投资时，警惕任何人与机构假借我行理财产品之名推介、推销其他类型产品。

风险揭示书	
理财非存款、产品有风险、投资须谨慎中国工商银行郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。	
产品类型	非保本浮动收益型
产品期限	无固定期限
产品风险评级	PR3
目标客户	法人客户
重要提示	<p>本理财产品有投资风险，工商银行对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺，您应充分认识投资风险，谨慎投资。</p> <p>本理财产品的总体风险程度适中，工商银行不承诺本金保障，产品收益随投资表现变动。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在适中水平，宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素对本金及收益会产生一定影响。</p> <p>在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。请认真阅读理财产品说明书第六部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。</p>

客户签名（盖章）：日期：

中国工商银行产品风险评级说明

（本评级为银行内部评级，仅供参考）

风险等级	风险水平	评级说明	目标客户
PR1级	很低	产品保障本金，且预期收益受风险因素影响很小；或产品不保障本金但本金和预期收益受风险因素影响	经工商银行客户风险承受能力评估为保守型、稳健型、平衡型、成长型、进

		很小，且具有较高流动性。	取型的有投资经验和无投资经验的客户
PR2级	较低	产品不保障本金但本金和预期收益受风险因素影响较小；或承诺本金保障但产品收益具有较大不确定性的结构性存款理财产品。	经工商银行客户风险承受能力评估为稳健型、平衡型、成长型、进取型的有投资经验和无投资经验的客户
PR3级	适中	产品不保障本金，风险因素可能对本金和预期收益产生一定影响。	经工商银行客户风险承受能力评估为平衡型、成长型、进取型的有投资经验的客户
PR4级	较高	产品不保障本金，风险因素可能对本金产生较大影响，产品结构存在一定复杂性。	经工商银行客户风险承受能力评估为成长型、进取型的有投资经验的客户
PR5级	高	产品不保障本金，风险因素可能对本金造成重大损失，产品结构较为复杂，可使用杠杆运作。	经工商银行客户风险承受能力评估为进取型的有投资经验的客户

您可以通过中国工商银行融e联客户端右上角的“扫一扫”功能，识别以下专属二维码，查阅相关产品信息。



## 一、产品概述

产品名称	工银理财共赢3号随心E（拓户产品）2018年第1期
产品代码	LHSXE01
产品风险评级	PR3（本产品的风险评级仅是工商银行内部测评结果，仅供客户参考）
销售对象	法人客户
期限	无固定期限
本币币种	人民币
产品规模	本产品最大规模为50亿份，超过该规模工商银行可暂停申购。产品存续期间，工商银行有权根据市场情况对产品规模进行动态调整。
募集期	2018年02月12日-2018年02月13日
产品起始日期	2018年02月14日

销售范围	全国
产品成立	为保护客户利益，工商银行可根据市场变化情况缩短或延长募集期并提前或推迟成立，产品提前或推迟成立时工商银行将调整相关日期并进行信息披露。产品最终规模以实际募集规模为准。如产品募集规模低于1000万元，则工商银行可宣布本产品不成立并在原定起始日后2个工作日内在工商银行网站（www.icbc.com.cn）或相关营业网点发布产品不成立信息，客户购买本金将在原定起始日后2个工作日划转至客户账户，原定起始日至到账日之间客户资金不计息。
开放日及开放时间	自产品起始日（不含当日）起的每个国家工作日为开放日，开放日的9:00至17:00为开放时间。
认购/申购方式	1、募集期内网点营业时间接受认购申请；2、募集期结束后的工作日开放时间内接受申购申请；
申购确认	T日申购，T+1日确认，T+1日扣款；确认、扣款日若遇非工作日顺延至下一工作日。
产品到期额度	本产品每日可预约到期的额度为10亿元。客户不能指定预约额度用满之日为预约到期日。
预约到期日	客户认/申购时，需自主选择确定该笔理财资金的预约到期日，申购确认日至预约到期日最短为7个自然日，最长不超过365个自然日。当客户购买时选择的预约到期日为当年日期时，不得选择非工作日，若预约到期日为跨年日期时，由于国家节假日信息未公布，因此跨年的日期均为工作日，待节假日信息公布后，我行于新一年的1月1日将非工作日的预约到期日自动顺延至下一工作日。
认购/申购最低金额	10万元，以1000元整数倍追加
理财账户最低保留份额	10万份
单位金额	1元/份
资金到账日	预约到期日或提前终止日后1个工作日
理财产品托管人	工商银行北京分行
托管费率	0.02%
销售手续费率	0.4%
业绩基准	本产品拟投资0%—80%的高流动性资产，0%—80%的债权类资产，0%—80%的权益类资产，0%—80%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市场收益率水平计算，扣除理财产品托管费等费用，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则客户可获得的业绩基准（R）分档如下：7天-29天3.50%（年化）；30天-59天4.80%（年化）；60天-89天4.90%（年化）；90天-179天5.0%（年化）；180天-365天5.1%（年化）。测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。客户适用业绩基准以确认日当天为准。若产品未达到客户业绩基准，工商银行不收取投资管理费；在达到客户业绩基准的情况下，工商银行按照说明书约定的业绩基准支付客户收益后，将超过部分作为银行投资管理费收取。工商银行将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整各档次业绩基准，并至少于新业绩基准启用前1个工作日公布。
提前终止及变更说明书	1、为保护客户利益，工商银行可根据市场变化情况提前7天公告提前终止本产品。2、若由于工商银行变更说明书相关条款，如投资范围、投资品种、投资比例、产品评级等，客户可以在规定时间内（5个工作日）选择赎回，此时工商银行将不收取赎回费用，按照实际客户资金持有天数所对应业绩基准兑付本金及收益。
募集期是否允许撤单	是
工作日	国家法定工作日
收益计算方法	预期收益 = 投资本金 × 业绩基准（R）/365 × 实际存续天数 投资本

	金以客户的每笔购买为单位，业绩基准为客户购买时适用的按照实际存续天数确定对应的收益率档。期间如遇工商银行调整业绩基准，存续份额的业绩基准不变。实际存续天数：自客户购买确认日至预约到期日（赎回日）期间的天数；如客户在募集期内认购本产品份额，则该份额的实际存续天数自产品成立日（含当日）起开始计算。
税款	理财收益的应纳税款由客户自行申报及缴纳。
其他约定	客户购买本产品的资金在募集期内按照活期存款利率计息，但利息不计入认购本金份额。

## 二、投资对象

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、交易所委托债权等；三是权益类资产，包括但不限于股权类信托计划、新股及可转债申购信托（含网上及网下）、结构化证券投资优先级信托、股票型证券投资等；四是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。本产品可开展债券回购、存单质押融资等融入或融出资金，应对流动性需要和提高资金使用效率。

本产品投资的资产种类和比例如下：

资产类别	资产种类	投资比例
高流动性资产	债券及债券基金	0%-80%
	货币市场基金	
	同业存款等	
债权类资产	债权类信托	0%-80%
	股票收益权类信托	
	交易所委托债权	
	交易所融资租赁收益权等	
权益类资产	股权类信托	0%-80%，其中股票型证券投资不超过30%
	新股及可转债申购信托	
	结构化证券投资信托计划优先份额	
	股票型证券投资等	
其他资产或者资产组合	证券公司及其资产管理公司资产管理计划	0%-80%
	基金公司资产管理计划	
	保险资产管理公司投资计划	

如遇市场变化导致各类投资品投资比例暂时超出以上范围，但不会对该产品业绩产生影响，工商银行将在10个工作日内调整至上述比例范围。

本产品所投资的资产或资产组合均严格经过工商银行审批流程审批和筛选，在投资时达到可投资标准。资产或资产组合所涉及融资人比照工商银行评级标准均在A-级（含）以上；除本说明书特别约定外，拟投资的各类债券信用评级均在AA级（含）以上、短期融资券信用评级达到A-1。

### 三、投资管理人

本产品的投资管理人为工商银行。工商银行接受客户的委托和授权，按照本产品说明书约定的投资方向和方式，进行投资和资产管理，代表客户签订投资和资产管理过程中涉及到的协议、合同等文本。工商银行拥有专业化的投资管理团队和丰富的投资经验，拥有银行间市场的交易资格。

本产品所投资的信托计划、资产管理计划等受托人、管理人均经过工商银行相关制度流程选任，符合工商银行准入标准。

### 四、开放期产品购买

开放时间内，客户可于工商银行网点或网上银行发起购买，单笔购买量为交易级差（1000份）的整数倍，购买交易T+1日确认，T+1日扣款，确认日若遇非工作日顺延至下一工作日。

产品存续期间，工商银行可根据市场情况对产品规模进行动态调整，并从维护存续投资人利益角度接受或拒绝新的申购申请。

### 五、理财收益计算及分配

#### （一）理财到期的收益计算

工商银行将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整业绩基准，并至少于新的业绩基准启用前1个工作日公布。

扣除销售手续费、托管费后，若产品未达到客户业绩基准，工商银行不收取投资管理费；在达到客户业绩基准的情况下，工商银行按照适用的业绩基准支付客户收益后，将超过部分作为银行投资管理费收取。

理财收益计算举例如下，该案例中的收益率仅为计算说明使用，不代表客户所获真实收益率。

某客户于2月13日认购产品100万份，并选择该年6月20日为该笔理财的预约到期日，从份额确认日（2月14日）至预约到期日（6月20日）的实际存续天数为127天，对应收益率为5.0%，则客户收益为：

$$1,000,000 \times 5.0\% \times 127/365 = 17,397.26 \text{（元）}$$

#### （二）产品到期的理财资金支付

工商银行在理财赎回日后1个工作日内将客户理财资金划转至客户账户。

#### （三）提前终止时理财收益及理财资金支付

如果工商银行提前终止本理财产品，工商银行在提前终止日后1个工作日内将客户理财本金和收益（如有）划转至客户账户。

在提前终止的情况下，客户最终收益根据理财产品（扣除销售手续费、托管费后）实际年化收益率及产品实际存续天数计算。如提前终止情况下理财产品实际年化收益率超过本条（一）款约定的客户业绩基准，银行按照业绩基准支付客户收益后，将超出部分作为银行投资管理费用收取。

上述情况与举例仅为向客户介绍收益计算方法之用，并不代表以上的所有情形或某一情形一定会发生，或工商银行认为发生的可能性很大。在任何情况下，客户所能获得的最终收益以工商银行的实际支付为准。

### 六、风险揭示

本产品类型是“非保本浮动收益理财计划”，根据法律法规及监管规章的有关规定，特向您提示如

下：与银行存款比较，本产品存在投资风险，您的本金和收益可能会因市场变动等原因而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本期理财产品可能面临的风险主要包括：

（一）政策风险：本产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响本产品的发行、投资和兑付等，可能影响本产品的投资运作和到期收益，甚至本金损失。

（二）信用风险：客户面临所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，客户将面临本金和收益遭受损失的风险。

（三）市场风险：本产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成本产品投资的资产价格发生波动，从而影响本产品的收益，客户面临本金和收益遭受损失的风险。

（四）流动性风险：每个投资周期内，客户不得提前赎回本产品，面临需要资金而不能变现的风险或丧失其它投资机会。

（五）产品不成立风险：如果因募集规模低于说明书约定的最低规模或其他因素导致本产品不能成立的情形，客户将面临再投资风险。

（六）提前终止风险：为保护客户利益，在本产品存续期间工商银行可根据市场变化情况提前终止本产品。客户可能面临不能按预期期限取得业绩基准的风险以及再投资风险。

（七）交易对手管理风险：由于交易对手受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响本产品的投资管理，从而影响本产品的到期收益，甚至本金损失。

（八）兑付延期风险：如因本产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则客户面临资金到账时间延期、调整等风险。

（九）不可抗力及意外事件风险：自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或银行系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对理财产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响。

（十）信息传递风险：工商银行将按照本说明书的约定进行产品信息披露，客户应充分关注并及时主动查询工商银行披露的本产品相关信息。客户预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知工商银行。如客户未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行导致工商银行在其认为需要时无法及时联系到客户的，可能会影响客户的投资决策，因此而产生的责任和风险由客户自行承担。

## 七、收益情况分析

鉴于产品的合理设计、投资团队的尽职管理和有效运作，工商银行此类产品以往业绩表现良好，获得了满意的投资回报。但历史数据代表过去，仅供客户决策参考，最终收益要以到期实际实现收益为准。

最不利的投资情形和投资结果，主要体现为：一是产品到期可能发生的延期支付；二是产品投资的资产折价变现，可能影响产品收益实现的全额收回。产生上述可能结果的原因主要包括：一是投资的资产或资产组合目前受限于二级流通市场缺失，存在流动性风险；二是投资的债券品种受市场价格波动影响，存在市场风险；三是投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人因违约造成的风险。如发生上述最不利的投资情形和投资结果，客户将面临收益损失的风险。

## 八、信息披露

如本产品提前成立或提前终止，工商银行将在提前成立或终止日前3个工作日，在工商银行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）或相关营业网点发布相关信息。

本产品正常成立后15个工作日内，工商银行将在网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）或相关营业网点发布产品成立报告。

本产品到期终止后10个工作日内，工商银行将在网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）或相关营业网点发布产品到期报告。

在本产品存续期间，工商银行可以提前5个工作日，通过工商银行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）或相关营业网点发布相关信息，对投资范围、投资品种、投资比例或产品说明书其他条款进行补充、说明和修改。客户如不同意补充或修改后的说明书，可根据工商银行的通知或公告在补充或修改生效前按公告约定赎回本产品，所获收益按照客户实际持有天数及客户购买时该天数对应的业绩基准计算，客户本金和收益（如有）将在生效后1个工作日内划转至客户账户。

本产品存续期间如发生工商银行认为可能影响产品正常运作的重大不利事项时，包括但不限于市场发生重大变化、投资的资产质量发生重大变化或者其它可能对客户权益产生重大影响的突发事件时，工商银行可视情况选择以下一种或多种方式提前7天告知客户：工商银行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）、相关营业网点发布、电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等。

## 九、特别提示

本产品业绩基准测算仅供客户参考，并不作为工商银行向客户支付本产品收益的承诺；客户所能获得的最终收益以工商银行的实际支付为准，且不超过本说明书约定的业绩基准。客户在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。

工商银行将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为客户提供专业化的理财服务。

根据财政部、国家税务总局相关税收监管政策的规定，理财产品运营过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，计算并缴纳增值税及附加税费。工商银行作为理财产品投资管理人，将按照相关规定计算应缴纳的税费，并从理财产品财产中支付。后续国家法律法规如对相关税收政策进行调整，工商银行有权根据税收政策相应调整理财产品运营过程中发生的税费的承担方式。

十、咨询（投诉）电话：95588

客户签字（盖章）：