

# 法人鑫得利固定收益类96天封闭净值型理财产品2018年第8期 A款 (XDL1808A) 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。

<b>风险揭示书</b>	
<b>理财非存款、产品有风险、投资须谨慎</b> 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、风险类型及预期收益等基本情况，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	固定收益类，非保本浮动收益型
产品期限	96天
产品风险评级	PR2
目标客户	法人客户
重要提示	<p>工商银行对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。</p> <p>本理财产品的总体风险程度较低，工商银行不承诺本金保障但客户本金损失的可能性很小。理财产品的投资方向主要为低风险、低收益的投资品市场，产品的本金及收益受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影响较小。</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十部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。</p>

客户签名（盖章）：\_\_\_\_\_日期：\_\_\_\_\_

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很小，且具有较高流动性。	法人客户
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。	法人客户
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。	法人客户
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。	法人客户
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。	法人客户

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	法人鑫得利固定收益类96天封闭净值型理财产品2018年第8期A款
产品代码	XDL1808A
产品风险评级	PR2（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	96天

本金及收益币种	人民币
产品类型	固定收益类，非保本浮动收益型
计划发行量	5亿元
募集期	2018年07月06日-2018年07月12日。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1亿元，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，客户购买本金和利息（如有）将在原定起始日后2个工作日内划转至客户账户，原定起始日至资金到账日之间客户资金不计利息。
销售范围	全国
成立日	2018年07月13日
到期日	2018年10月16日
资金到账日	到期日后3个工作日内或提前终止日后3个工作日内或提前赎回日后3个工作日内
投资管理人	中国工商银行
理财产品托管人	工商银行深圳分行
销售费	0.3%（年）
托管费	0.02%（年）
浮动管理费（年）	产品扣除销售手续费、托管费后，本产品年化收益率低于4.70%（含），投资管理人不收取浮动管理费；年化收益率超过4.70%的部分，20%归客户所有，其余80%作为投资管理人的浮动管理费。
业绩基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.70%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工商银行对该理财产品的任何收益承诺。
认购起点金额	5万元起购，认购金额以1000元的整数倍递增。
认购份额	认购份额=认购金额/1元
提前终止	为保护客户利益，工商银行可根据市场变化情况提前终止本产品的部分或全部份额。除本说明书第九条约定的可提前赎回的情形外，客户不得提前终止本产品。
募集期是否允许撤单	是
工作日	国家法定工作日
税款	支付给客户的理财收益的应纳税款由客户自行申报及缴纳
其他规定	认购日至募集期结束日之间，资金按人民币活期存款利率计付利息。在到期日（或提前终止日/提前赎回日）至资金到账日之间，客户资金不计利息。客户若购买本产品后欲办理销户或调整理财交易账户等操作，需确保在全额赎回本产品份额后办理。

## 二、投资对象

本产品主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于货币市场工具类、债券类、其他符合监管要求的债权类资产等。

各投资资产种类占总投资资产的计划投资比例如下：

资产类别	资产种类	投资比例
固定收益类	货币市场工具类	100%
	债券类	

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，为保护投资者利益，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、产品单位净值及份额的计算

理财产品总净值=理财产品认购总金额+理财产品所获总收益-理财产品总费用（包括但不限于销售手续费、托管费等）-理财产品累计终止、赎回和分红总金额

理财产品单位净值=理财产品总净值/理财产品总存续份额

认购份额=认购金额/1元，认购份额保留至0.01份理财产品份额，小数点后两位以下四舍五入。

### 五、产品购买及收益分配

#### （一）认购

1、产品募集期为2018年7月6日-2018年7月12日，工商银行有权提前结束认购并相应调整相关日期。

2、销售手续费率（年化）为0.30%。

#### （二）产品到期的理财收益

情景一：扣除托管费、销售手续费后，投资收益超越业绩比较基准。

以某客户投资10万元为例，购买时产品净值为1.00元，折算份额为100,000.00份。产品到期时，若客户持有的份额依然为100,000.00份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除托管费、销售手续费后，如产品净值为1.0170，

此时， $(1.0170/1.00-1) \times 365/96=6.46\% > 4.70\%$ ，即投资收益超越业绩比较基准，则投资管理人对超过业绩比较基准部分收益收取浮动管理费，浮动管理费为：

$$100,000.00 \times [1.0170 - 1.00 \times (1 + 4.70\% \times 96/365)] \times 80\% = 371.07 \text{（元）}$$

扣除浮动管理费后，客户最终收益为：

$$100,000.00 \times (1.0170 - 1.00) - 371.07 = 1328.93 \text{（元）}$$

产品到期时，客户获得的实际收益相当于达到年化收益率水平为： $1328.93/100,000.00 \times 365/96=5.05\%$ 。

情景二：扣除托管费、销售手续费后，投资收益未达到业绩比较基准。

以某客户投资10万元为例，购买时产品净值为1.00元，折算份额为100,000.00份。产品到期时，若客户持有的份额依然为100,000.00份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除托管费、销售手续费后，如产品净值为1.0110，

此时， $(1.0110/1.00-1) \times 365/96=4.18\% < 4.70\%$ ，即投资收益未达到业绩比较基准，则投资管理人不收取浮动管理费，客户最终收益为：

$$100,000.00 \times (1.0110-1.00) = 1100.00 \text{ (元)}。$$

情景三：扣除托管费、销售手续费后，投资发生亏损。

以某客户投资10万元为例，购买时产品净值为1.00元，折算份额为100,000.00份。产品到期时，若客户持有的份额依然为100,000.00份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除托管费、销售手续费后，如产品净值为0.9800，则投资管理人不收取浮动管理费，客户最终收益为：

$$100,000.00 \times (0.9800-1.00) = -2,000.00 \text{ (元)}。$$

### （三）产品到期的理财资金支付

工商银行在产品到期日后3个工作日内将客户理财资金和收益（如有）划转至客户账户。

### （四）提前终止份额时的理财收益

情景一：扣除托管费、销售手续费后，投资收益超越业绩比较基准。

以某客户投资10万元为例，购买时产品净值为1.00元，折算份额为100,000.00份。由于市场情况变动，投资人决定在产品发行日后T+50日提前终止客户的份额20,000份。提前终止时，扣除托管费、销售手续费后，如产品净值为1.0090，

此时， $(1.0090/1.00-1) \times 365/50=6.57\% > 4.70\%$ ，即投资收益超越业绩比较基准，则投资管理人对超过业绩比较基准部分收益收取浮动管理费，浮动管理费为：

$$20,000.00 \times [1.0090-1.00 \times (1+4.70\% \times 50/365)] \times 80\% = 40.99 \text{ (元)}$$

扣除浮动管理费后，本次产品部分份额终止客户最终收益为：

$$20,000.00 \times (1.0090-1.00) - 40.99 = 139.01 \text{ (元)}，$$

份额终止时，客户获得的实际收益相当于达到年化收益率水平为：  
 $139.01/20,000.00 \times 365/50=5.07\%$ 。

剩余80,000份产品份额继续存续，直至产品到期或下次提前终止份额。

情景二：扣除托管费、销售手续费后，投资收益未达到业绩比较基准。

以某客户投资10万元为例，购买时产品净值为1.00元，折算份额为100,000.00份。由于市场情况变动，投资人决定在产品发行日后T+50日提前终止客户的份额20,000份。提前终止时，扣除托管费、销售手续费后，如产品净值为1.0059，

此时， $(1.0059/1.00-1) \times 365/50=4.31\% < 4.70\%$ ，即投资收益未达到业绩比较基准，则投资管理人不收取浮动管理费，客户最终收益为：

$$20,000.00 \times (1.0059-1.00) = 118.00 \text{ (元)}。$$

剩余80,000份产品份额继续存续，直至产品到期或下次提前终止份额。

情景三：扣除托管费、销售手续费后，投资发生亏损。

以某客户投资10万元为例，购买时产品净值为1.00元，折算份额为100,000.00份。由于市场情况变动，投资管理人决定在产品发行日后T+50日提前终止客户的份额20,000份。产品到期时，扣除托管费、销售手续费后，如产品净值为0.9800，则投资管理人不收取浮动管理费，客户最终收益为：

$20,000.00 \times (0.9800 - 1.00) = -400.00$ （元）。

剩余80,000份产品份额继续存续，直至产品到期或下次提前终止份额。

#### （五）提前终止份额时的理财资金支付

工商银行在提前终止日后3个工作日内将客户提前终止份额对应的理财资金和收益（如有）划转至客户账户。

#### （六）提前赎回时理财收益及理财资金支付

如果客户根据本产品说明第九条约定提前赎回本理财产品，工商银行在提前终止日后3个工作日或客户提前赎回日后3个工作日将客户理财资金和收益（如有）划转至客户账户。

在提前赎回的情况下，客户最终收益根据理财产品（扣除销售手续费、托管费、浮动管理费后）的实际产品净值计算。

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、理财产品估值

### （一）估值日

本理财产品存续期内，每周对持有资产进行估值。

### （二）估值对象

理财产品所拥有的债券和银行存款本息及其它资产。

### （三）估值方法

理财产品所投资各类资产原则上按照公允价值估值，具体估值方法如下：

#### 1、货币市场工具类的估值

- （1）银行存款以本金列示，逐日计提利息；
- （2）货币基金以当日基金净值估值；
- （3）一年内同业存单或债券以摊余成本法估值。

#### 2、债券类的估值

- （1）以持有到期为目的持有的债券按摊余成本法估值；
- （2）以交易为目的持有的债券按市价法估值。

#### 3、债权类项目的估值

- （1）非标债权类项目以摊余成本法估值；

(2) 标准化债权项目中，以持有到期为目的持有的债权按摊余成本法估值，以交易为目的持有的债权按市价法估值。

#### 4、其他资产类估值

(1) 其他资产存在并可以确定公允价值的，以公允价值计算，公允价值不能确定的按取得时的成本按摊余成本法计算。

5、国家有最新规定的，按其规定进行估值。

6、在任何情况下，产品管理人与托管人所共同认可的估值方式均视为客观、公允的估值方法。该产品估值均以产品公布的估值结果为准。

#### 七、风险揭示

鉴于本产品类型是“非保本浮动收益理财产品”，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：除本说明书第九条约定的客户可提前赎回的情形外，客户不得在产品存续期内提前终止本产品，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理财资金本金和收益，则客户面临产品期限延期、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，可能对本产品的成立、投资、兑付、信息披露、公告通知等造成影响，客户将面临本金和收益遭受损失的风险。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，客户须自行承担，工商银行对此不承担任何责任。

(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。

#### 八、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，最终收益以产品到期或提前终止或提前赎回时工商银行实际支付的收益为准。产品历史业绩不代表其未来表现，更不构成本产品业绩表现的保证。

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乃至本金的全额收回。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，客户将面临本金和收益损失的风险。

## 九、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，在网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）、网上银行或相关营业网点发布相关信息。

本产品每周通过网银公告截至上一工作日的产品净值。

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)）、网银或相关营业网点发布产品成立报告。

本产品终止后10个工作日内，工商银行将在网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）、网银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1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，对本产品的业绩比较基准、投资范围、投资品种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赎回本产品，客户理财资金和收益（如有）将在赎回日后3个工作日内划转至客户账户。

工商银行在每季度结束之日起三十日内，编制完成产品季度报告，向投资人披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将季度报告正文通过中国工商银行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）进行公告。按资产大类分类，标准化资产披露前十大持仓，非标准化资产全部披露（包括但不限于融资客户、项目名称、剩余期限等信息）。

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。

## 十、特别提示

根据中国人民银行、银保监会、证监会、外汇局《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第四条，“资产管理产品按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%，权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于80%，商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%，混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准。”据此，本产品属于固定收益类理财产品。

本产品业绩比较基准仅供客户参考，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。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。”

客户应密切关注我行与本产品有关的信息公告，以免造成不必要的损失。

十一、咨询（投诉）电话：95588。

客户签字（盖章）：

年月日