

工银现金管理超短期法人人民币理财产品(1901CDQB)

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	非保本浮动收益型
产品期限	无固定期限产品
产品风险评级	PR1
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很低，工商银行虽不承诺本金保障但客户本金损失可能性很小且产品具有较高流动性。理财产品的投资方向主要为低风险的投资品市场，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很小。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七部分风险揭示内容，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	法人客户

		性存款理财产品。	
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	工银现金管理超短期法人人民币理财产品(1901CDQB)
产品代码	1901CDQB
理财信息登记系统登记编码	C1010219002611投资者可依据本产品的登记编码在“中国理财网（www.chinawealth.com.cn）”查询产品信息。
产品风险评级	PR1（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）
目标客户	法人客户
期限	无固定期限
本金及收益币种	人民币
产品类型	非保本浮动收益型理财产品
募集期	2019年07月26日-2019年08月01日
产品起始日	2019年8月2日
开放日	2019年8月9日起每个工作日
首笔购买最低金额	5万元
追加购买最低金额	1万元，以1万元的整数倍追加

单笔赎回最低份额	1万份，以1万份的整数倍追加
单个客户最高认购限额	20亿元
单位金额	1元/份
购买、赎回方式	开放期客户可进行购买及赎回，购买、赎回时间为每个工作日的9时至15时30分
购买确认日	客户购买：T日购买，实时确认，实时扣款
赎回确认日	客户赎回：T日赎回，资金实时入账
预期最高年化收益率（扣除销售手续费、托管费后）	该产品拟投资30%-100%的债券、存款等高流动性资产，0%-70%的债权类资产，0%-10%的权益类资产，0%-70%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，该资产组合预期年化收益率约4.08%，扣除理财产品销售费、托管费等费用，产品到期后，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则按持有本产品份额数量档次划分客户可获得的预期最高年化收益率可达2.40%-3.45%。测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。若产品未达到客户预期最高年化收益率，工商银行不收取投资管理费；在达到客户预期最高年化收益率的情况下，工商银行按照适用的预期最高年化收益率支付客户收益后，将超过部分作为银行投资管理费收取。
各档次预期最高年化收益率	客户理财账户中当日日末本产品份额为500万份（不含）以下，预期收益为2.40%；客户理财账户中当日日末本产品份额为500万-1000万份（不含），预期收益为2.60%；客户理财账户中当日日末本产品份额为1000万-1亿份（不含），预期收益为2.70%；客户理财账户中当日日末本产品份额为1亿-5亿份（不含），预期收益为3.05%；客户理财账户中当日日末本产品份额为5亿-500亿份（不含），预期收益为3.10%；客户理财账户中当日日末本产品份额为500亿份及以上，预期收益为3.45%。
销售手续费率	0.6%（年化）
托管费率	0.03%（年化）
预期收益计算方法	每日根据当日理财账户余额及适用收益率计算
收益分配方式	按季分红（全额赎回时结清收益）
分红权益登记日	每季季末月24日
分红资金到账日	分红权益登记日后第3个工作日
募集期是否允许撤单	是
工作日	国家法定工作日

税款	理财收益的应纳税款由客户自行申报及缴纳
其他规定	工商银行将根据存款利率变动及资金运作情况不定期调整预期最高年化收益率，并至少于新预期最高年化收益率启用前1个工作日公布。

本产品投资的资产种类和比例如下（示例）：

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	30%-100%
	货币市场基金	
	同业存款	
	质押式及买断式回购	
债权类资产	债权类信托	0%-70%
	交易所委托债权投资	
权益类资产	股票	0%-10%
	市场化股权	
	混合证券	
	其他权益类资产	
其他资产或资产组合	保险资产管理公司资产管理计划	0%-70%
	证券公司及其资产管理公司资产管理计划	
	基金公司资产管理计划	

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，但不会对客户预期收益产生影响，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在A-1（含）以上。

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、赎回方式

（一）购买

客户可通过工商银行营业网点或网上银行于每个工作日的9时至15时30分之间发起购买，单笔购买量

为交易级差（10000份）的整数倍，购买交易即时成交，实时扣款。

（二）赎回

客户可通过工商银行营业网点或网上银行于每个工作日的9时至15时30分之间发起赎回，单笔赎回量为交易级差（10000份）的整数倍，资金实时入账。若某笔赎回导致客户的理财账户余额不足理财账户最低保留份额时，工商银行按客户一次性全部赎回进行处理。

五、巨额赎回

单个开放日中，本产品的赎回净额（赎回份额-购买份额）超过前一日理财产品总份额的10%，为巨额赎回。出现巨额赎回时，工商银行可暂停接受超出部分的赎回申请，但客户可于下一开放日重新进行赎回申请。

出现巨额赎回时，客户赎回可选择“快速赎回”，若选择“快速赎回”则该客户仍能赎回100万元以下的金额，资金实时到账，但每户每日只能赎回一笔。

理财产品连续两个开放日（含）以上发生巨额赎回，工商银行有权停止接受客户的赎回申请。客户根据工商银行披露的开放日可重新进行赎回。

在发生巨额赎回工商银行暂停接受客户赎回及预约申请时，工商银行最迟于之后3个工作日通过网站（www.icbc.com.cn）或相关营业网点进行信息披露。

六、理财收益计算及支付安排

（一）理财收益计算方式及支付

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预期最高年化收益率，并至少于新预期最高年化收益率启用前1个工作日公布。

工商银行根据客户当日理财产品账户余额及适用收益率按日计算收益，按季分红。分红权益登记日为每季季末月24日。分红资金在分红权益登记日后第三个工作日划入客户投资资金账户。

扣除销售手续费、托管费，若产品未达到客户预期最高年化收益率，工商银行不收取投资管理费；在达到客户预期最高年化收益率的情况下，工商银行按照适用的预期最高年化收益率支付客户收益后，将超过部分作为银行投资管理费收取。

当客户全部赎回时，工商银行同时兑付客户赎回理财资金及当期收益。

当期收益 = $(\sum_{i=1} R_i \times P_i) \div 365$

R_i ：此计提期第*i*日的适用收益率

P_i ：此计提期第*i*日理财账户余额

理财收益计算举例如下：

例1：某客户购买10万份本产品并持有30天后赎回，扣除托管费和产品管理费后如产品达到预期最高年化收益率2.4%，则客户当期收益为：

$100,000 \times 2.4\% \times 30/365 = 197.26$ （元）

例2：某客户购买500万份本产品并持有30天后赎回，扣除托管费和产品管理费后如产品达到预期最高年化收益率2.6%，则客户当期收益为：

$5,000,000 \times 2.6\% \times 30/365 = 10,684.93$ （元）

例3：某客户购买1000万份本产品并持有30天后赎回，扣除托管费和产品管理费后如产品达到预期最高年化收益率2.7%，则客户当期收益为：

$$10,000,000 \times 2.7\% \times 30/365 = 22,191.78 \text{ (元)}$$

例4：某客户购买1亿份本产品并持有30天后赎回，扣除托管费和产品管理费后如产品达到预期最高年化收益率3.05%，则客户当期收益为：

$$100,000,000 \times 3.05\% \times 30/365 = 250,684.93 \text{ (元)}$$

例5：某客户购买1000万份本产品，持有15天后赎回500万份，剩余500万份产品继续持有10天后赎回400万份，剩余100万份产品继续持有5天后全部赎回，扣除托管费和产品管理费后，前15天如产品达到预期最高年化收益率为2.7%，随后10天如产品达到预期最高年化收益率为2.6%，最后5天如产品达到预期最高年化收益率为2.4%，则客户当期收益为：

$$10,000,000 \times 2.7\% \times 15/365 + 5,000,000 \times 2.6\% \times 10/365 + 1,000,000 \times 2.4\% \times 5/365 = 14,986.3 \text{ (元)}$$

（二）收益测算说明

客户购买本产品当日日末份额为500万份（不含）以下，客户预期可获得最高年化收益率为2.40%；当日日末份额为500万-1000万份（不含），客户预期可获得最高年化收益率为2.60%；当日日末份额为1000万-1亿份（不含），客户预期可获得最高年化收益率为2.70%；当日日末份额为1亿-5亿份（不含），客户预期可获得最高年化收益率为3.05%；当日日末份额为5亿-500亿份（不含），客户预期可获得最高年化收益率为3.10%；客户购买本产品当日日末份额为500亿份及以上，客户预期可获得最高年化收益率为3.45%，即客户预期最高年化收益率=理财产品投资收益率-（销售费率+托管费率+投资管理收益率）。

（三）最不利情况分析

投资团队的尽职管理和有效运作下，工商银行此类理财产品全部如期为客户实现预期最高年化收益率，获得了满意的投资回报。历史数据代表过去，仅供客户决策参考，最终收益以产品实际实现收益为准。产品过往业绩不代表其未来表现，更不构成本产品业绩表现的保证。

本产品为非本金保证浮动型理财产品，由于市场波动导致投资品贬值或者投资品发生信用风险导致相应损失，使产品到期时投资品出售收入有可能不足以支付客户预期最高收益，甚至不足以支付理财产品本金，届时理财资金将按照产品到期时的产品净值向客户进行分配。但在此种情形下，理财产品保留向发生信用风险的投资品发行主体进行追偿的权利，若这些权利在未来得以实现，在扣除相关费用后，将继续向客户进行清偿。

七、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。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所投资的标

的资产也会随市场的变化发生价格波动，从而导致相应的资产管理计划发生价格波动，影响产品的收益。

（四）流动性风险：若本产品发生巨额赎回，客户将面临不能及时赎回理财产品的风险。

（五）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预期收益的风险以及再投资风险。

（六）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。

（七）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。

八、提前终止

如本产品提前终止，工商银行将在提前终止日前3个工作日，在工商银行网站（www.icbc.com.cn）或相关营业网点发布相关信息，并于提前终止日后2个工作日内将客户理财资金划入客户指定资金账户提前终止日至资金实际到账日之间，客户资金不计收益。

九、信息披露

在产品提前成立、提前终止或发生对产品产生重大影响之情形时，工商银行将在3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成立、资产状况、收益情况、产品终止等信息。

本产品在每个季度结束后15个工作日内，工商银行将在网站（www.icbc.com.cn）或相关营业网点发布产品销售费、托管费、投资范围、投资品种、投资比例、收益率等相关信息。

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理财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）、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。

客户应及时主动查询理财产品相关信息。如因客户未主动及时查询信息，或由于不可抗力、通讯故障、系统故障以及其他非银行过错原因造成客户无法及时了解理财产品信息，因此产生的损失和风险由客户自行承担。

十、特别提示

本产品预期最高年化收益率测算仅供客户参考，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最高收益率故客户在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。

在本产品存续期间，工商银行可以提前3个工作日，通过工商银行网站（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赎回理财产品，提前终止与工商银行的委托理财关系，客户资金将在赎回日实时入账。

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。

工商银行应就理财产品销售过程中获知的客户信息承担保密义务。非经客户事先许可，不得向第三方披露，但法律法规或监管规定另有要求的除外。客户在此同意并授权，工商银行可根据监管要求，为理财产品登记等需要，向登记部门或监管机构提供客户相关信息。

十一、咨询（投诉）电话：95588

声明：客户承诺已经全面理解本说明书的全部条款，尤其是本说明书中的风险揭示条款，充分认识到投资本期理财产品可能面临的风险，并自愿承担相关风险，特此确认。

客户签字（盖章）： 年 月 日