

工银理财·核心优选私银尊享固收类6个月定开净值型产品20GS5813（20GS5813）临时信息披露报告（调整或变更等）报告

1、理财产品概况

产品名称	工银理财·核心优选私银尊享固收类6个月定开净值型产品20GS5813
产品代码	20GS5813
销售币种	人民币
产品托管人	工商银行上海分行

2、调整或变更说明

尊敬的投资者：

工银理财·核心优选私银尊享固定收益类6个月定期开放净值型产品（20GS5813）将切换至工银理财有限责任公司新一代资产管理注册登记系统，系统切换后由于产品运作流程变化，产品说明书中以下条款将进行修改：

原申购赎回条款“投资人可在开放日内的9:00至17:00提出申购赎回申请，申赎价格以开放日收市后产品净值为基准进行计算；管理人在开放日后2个工作日内确认客户赎回、申购是否成功，并按照“金额申购、份额赎回”的原则以开放日日终净值计算申购份额和赎回资金。”

修改为“投资人可在开放日内的9:00至17:00提出申购赎回申请，申赎价格以申赎申请当日产品净值为基准进行计算；客户在开放日的开放时间内提出申购或赎回申请，则该日视为申请当日；客户在开放日的非开放时间内或非开放日提交的申赎申请，转为正式申赎申请的日期（如有）为申请当日。管理人在申赎申请当日后2个工作日内确认客户赎回、申购是否成功，并按照“金额申购、份额赎回”的原则以申赎申请当日产品净值计算申购份额和赎回资金。”

原赎回金额的计算条款中“单位净值”修改为“赎回申请当日单位净值”；

原产品单位净值及份额的计算条款中“申购当日产品单位净值”修改为“申购申请当日产品单位净值”；

原产品认购与申购条款中“申购当日产品单位净值”修改为“申购申请当日产品单位净值”

；

原赎回、提前终止（一）赎回条款中“单位净值”修改为“赎回申请当日单位净值”；

原巨额赎回条款“认定：赎回开放日，理财产品赎回申请超过上一申购开放日总份额的10%时，即认为发生了巨额赎回。处理：当出现巨额赎回时，投资管理人可以根据资产组合状况决定全额赎回或部分顺延赎回。全额赎回：当投资管理人认为有能力兑付投资者的赎回申请时，按正常赎回程序执行。部分顺延赎回：当投资管理人认为支付投资者的赎回申请有困难或认为支付投资者的赎回申请可能会对理财产品净值造成较大波动时，在当日接受赎回比例不低于理财产品总份额的10%的前提下，投资管理人对其余赎回申请延期予以办理。对于接受赎回部分，按照正常赎回流程办理。投资人未能赎回部分，在提交赎回申请时可以选择顺延赎回或取消赎回。选择顺延赎回的，将自动转入下一个赎回开放日继续赎回，直到全部赎回为止；选择取消赎回的，当日未获赎回部分的申请将被撤消。延期的赎回申请与下一赎回开放日赎回申请一并处理，无优先权，并以该开放日的理财产品净值为基础计算赎回金额。如投资人在提交赎回申请时未作明确选择，投资人未能赎回部分作自动顺延赎回处理。部分顺延赎回不受单笔赎回最低份额的限制。”修改为“认定：赎回开放日，理财产品赎回申请超过上一申购开放日总份额的10%时，即认为发生了巨额赎回。处理：当出现巨额赎回时，投资管理人可以根据资产组合状况决定全额赎回或部分赎回。全额赎回：当投资管理人认为有能力兑付投资者的赎回申请时，按正常赎回程序执行。部分赎回：当投资管理人认为支付投资者的赎回申请有困难或认为支付投资者的赎回申请可能会对理财产品净值造成较大波动时，在当日接受赎回比例不低于理财产品总份额的10%的前提下，投资管理人对其余赎回申请予以拒绝。对于接受赎回部分，按照正常赎回流程办理。若监管有最新规定的，投资管理人将按照最新规定执行。”

原信息披露条款中“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。”修改为“客户理财资金和收益（如有）将在赎回申请当日后3个工作日内划转至客户账户。”

为更加准确地体现产品估值方式，将对产品说明书中的估值表述相关条款进行以下调整，本

次估值表述调整对产品投资资产估值方法无实质性影响：原估值条款修改为“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。”条款，修改为“1、货币市场工具类的估值银行存款及回购（包含正、逆回购），按商定利率在实际持有期间内逐日计提利息。2、债券及同业存单类资产的估值原则上按照公允价值估值，未上市投资品由投资管理人和理财产品托管人协商确定的估值方法估值。3、证券投资基金的估值以基金公司公布的基金净值估值。4、其他资产类估值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，按照国家最新规定进行估值。5、国家有最新规定的，按其规定进行估值。6、在任何情况下，投资管理人与理财产品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。7、产品存续期间，若关于产品估值的监管规定发生变化，则本产品估值方法也随之调整，工银理财有限责任公司将在调整前发布相关信息披露报告。”；

修改后的说明书将于2021年12月4日正式生效。上述调整不影响客户申购赎回交易，客户可根据产品说明书约定申购、赎回本产品，如有疑问，可通过电话方式咨询95588。

3、其他重要信息

无。