

工银理财·鑫尊利私银尊享混合1月定开净值理财产品 (20HH3823) (20HH3823) 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·鑫尊利私银尊享混合1月定开净值理财产品 (20HH3823)
产品代码	20HH3823
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：

本产品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“产品募集期过后，客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，申购资金于开放期结束后下一工作日扣款，赎回资金于开放期结束后3个工作日内兑付。”条款，修改为“产品募集期过后，客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的两个工作日内确认，赎回资金于开放期结束后3个工作日内兑付。”；原“开放期的前一个月支持客户预约申赎，至下一开放期未撤销则转为正式申赎并生效”条款，修改为“开放期的前一个月支持客户预约申赎，至下一开放期未撤销则转为正式申赎申请”；

原“客户在募集期及开放预约期或开放期因购买本产品冻结资金在申请日至确认日之间按照活期存款利率计息”条款，修改为“客户在募集期及开放预约期或开放期因购买本产品冻结资金在申请日至扣款日之间按照活期存款利率计息”；

原“另外开放期的前一个月支持客户预约申购，至下一开放期未撤销则转为正式申购并生效”条款，修改为“另外开放期的前一个月支持客户预约申购，至下一开放期未撤销则转为正式申购申请”；

原“申购交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认并扣款。”条款，修改为“申购交易统一集中在开放期结束后的两个工作日内确认。”；

原“另外开放期的前一个月支持客户预约赎回，至下一开放期未撤销则转为正式赎回并生效”条款，修改为“另外开放期的前一个月支持客户预约赎回，至下一开放期未撤销则转为正式赎回申请”；

原“赎回交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，赎回金额以开放期最后一个开放日产品日终单位份额净值计算，并在开放期结束后的3个工作日内划至客户账户。”修改为“赎回交易统一集中在开放期结束后的两个工作日内确认，赎回金额以开放期最后一个开放日产品日终单位份额净值计算，并在开放期结束后的3个工作日内划至客户账户。”；

原“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”条款，修改为“另当出现巨额赎回时，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”；

原“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人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销。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“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人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“工银理财有限责任公司在提前终止日后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。”条款，修改为“工银理财有限责任公司在提前终止日后3个工作日内或客户提前赎回日后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。”修改后说明书将于2021年11月20日正式生效。上述调整不影响客户申赎交易，客户可根据产品说明书约定申购、赎回本产品，如有疑问，可电话咨询95588。

3、其他重要信息

无。