

## 工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类3个月定开理财产品1号（21GS6814）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·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类3个月定开理财产品1号
产品代码	21GS6814
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·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类3个月定开理财产品1号（21GS6814）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“1、募集期内工商银行网点营业时间及工商银行网上银行24小时接受购买申请；2、产品募集期过后，客户可于开放日9:00至17:00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三个工作日内兑付。为保护已投资客户利益，本产品运作规模上限为20亿，超过上限后，工银理财有限责任公司有权暂停申购。工银理财有限责任公司亦有权根据市场或监管政策变化情况暂停或停止申购。”修改为“1、募集期内工商银行网点营业时间及工商银行网上银行24小时接受购买申请；2、产品募集期过后，客户可于开放日9:00至17:00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2个工作日内确认，赎回资金于开放期结束后三个工作日内兑付，到账日若遇非工作日顺延至下一工作日。为保护已投资客户利益，本产品运作规模上限为20亿，超过上限后，工银理财有限责任公司有权暂停申购。工银理财有限责任公司亦有权根据市场或监管政策变化情况暂停或停止申购。”

原“本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在前的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。”修改为“本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请当日的产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请当日后2个工作日内确认客户申购是否成功。赎回按照“未知价”原则，即赎回金额按照客户实际赎回份额与赎回申请当日的产品单位净值计算，投资管理人在赎回申请当日后2个工作日内确认客户赎回是否成功。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在前的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。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。”

原“本产品成立后，客户可根据本说明书约定将其全部或部分理财产品份额赎回。若某笔赎回将导致客户的理财产品余额不足1000份时，工银理财有限责任公司有权将客户理财产品剩余份额一次性全部赎回。当出现巨额赎回时，工银理财有限责任公司可以根据资产组合状况决定全额赎回或部分顺延赎回。”修改为“本产品成立后，客户可根据本说明书约定将其全部或部分理财产品份额赎回。若某笔赎回将导致客户的理财产品余额不足1000份时，工银理财有限责任公司有权将客户理财产品剩余份额一次性全部赎回。当赎回开放日，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，出现巨额赎回时，工银理财有限责任公司可以根据资产组合状况决定全额赎回或部分赎回。若监管有最新规定的，投资管理人将按照最新规定执行。”

原“5、单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额）超过上一日产品总份额的10%，为巨额赎回。出现巨额赎回时，投资管理人可以根据本产品当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分延期赎回。”修改为“5、单个开放日中，本产品的产品份额净赎回申请（赎回申请总份额扣除申购总份额后的余额）超过上一日产品总份额的10%，为巨额赎回。出现巨额赎回时，投资管理人可以根据本产品当时的资产组合状况决定接受全额赎回或部分赎回。若监管有最新规定的，投资管理人将按照最新规定执行。”

原“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。”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,但利息不计入购买本金份额。赎回日或产品终止/提前终止日至资金到账日之间,客户资金不计利息。”

上述修改不影响客户申购赎回交易。

修改后的说明书将于2021年12月04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。