

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类1个月定开理财产品1号（21GS6824）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1个月定开理财产品1号
产品代码	21GS6824
销售币种	人民币
产品托管人	工商银行浙江分行

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1个月定开理财产品1号（21GS6824）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“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、巨额赎回认定：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。

6、不可抗力原因导致本理财产品无法正常运作时，暂停赎回。”；

上述修改不影响客户申购赎回交易。

同时，根据《理财公司理财产品销售管理暂行办法》（中国银行保险监督管理委员会令（2021年第4号））相关要求，对产品说明书中以下条款进行调整：

原“申购份额”条款中“开放日产品单位净值”修改为“申请当日产品单位净值”。并补充条款，“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“四、产品单位净值及份额的计算”条款中“开放日产品单位净值”修改为“申请当日产品单位净值”。并补充条款，“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“八、产品认购、申购、赎回及收益分配”条款中“开放日产品单位净值”修改为“申请当日产品单位净值”。

上述调整对理财产品运作无实质性影响。

另外，为更加准确地体现产品估值方式，对产品说明书理财产品估值相关条款进行如下调整：

原“（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，投资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。”修改为“

(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；

2、同业存单及债券类的估值

原则上按照公允价值估值，未上市投资品由理财计划管理人和理财计划托管人协商确定的估值方法估值。

3、债权类项目的估值：

原则上按市价法估值。市价法不能确定其公允价值的，采用估值技术进行估值。

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。”；

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。

修改后的说明书将于2021年12月4日正式生效。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