

## 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个月定期开放式理财产品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“申购、赎回时间”条款中“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。”修改为“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，开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功，赎回资金于开放日后三个工作日内兑付。”；

原“赎回规定”条款中“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“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“八、产品认购、申购、赎回及收益分配”条款中“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“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。”。

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”修改为“申购申请当日的”，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“赎回金额的计算”条款中“开放期日”修改为“赎回申请当日的”，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“申购金额/开放日产品单位净值”修改为“申购金额/申购申请当日的产品单位净值”。；“赎回份额×开放日产品单位净值”修改为“赎回份额×赎回申请当日的产品单位净值”。

原“八、产品认购、申购、赎回及收益分配”条款中“申购金额/开放日产品单位净值”修改为“申购金额/申购申请当日的产品单位净值”。；“赎回份额×开放日产品单位净值”修改为“赎回份额×赎回申请当日的产品单位净值”。

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“九、理财产品估值”条款中“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。”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、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。”。

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。