销售文件修改内容对照表

21GS6836 销售文件修改内容对照表			
序号	修改内容	原说明书内容	拟修改说明书内容
1	产品名称	工银理财·恒睿睿益私银尊享固定收益类封闭式理财产品（21GS6836）	工银理财·恒睿睿益私银尊享最短持有 120 天固定收益类开放式理财产品
2	产品期限	412 天	无固定期限（最短持有期 120 个自然日）
3	产品概述-封闭期	无	2021 年 08 月 26 日-2022 年 10 月 11 日
4	产品概述-工作日	国家法定工作日	指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日
5	产品概述-到期日	2022 年 10 月 11 日	无
6	产品概述-最短持有期限	无	从客户认购/申购份额确认日起，该份额的最短持有期为 120 个自然日，120 个自然日后的工作日可赎回。
7	产品概述-开放日及开放时间	无	封闭期过后每个工作日为开放日，开放日的 9:00 至 17:00 为开放时间，首个开放日为 2022 年 10 月 12 日。
8	产品概述-申购/赎回时间	无	1. 封闭期过后，客户可于开放日的 09:00 至 17:00 进行申购或赎回（赎回份额需满足【最短持有期限】条件），投资管理人在申购或赎回申请当日后 2 个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。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。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回申请。3. 当产品规模超过规模上限 30 亿元时，工银理财有限责任公司有权暂停购买。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购买。
9	产品概述-申购/赎回规则	无	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。
10	产品概述-产品申购确认	无	申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请当日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。若申购不成功，申购的投资资金将于确认日后 3 个工作日内返还至客户账户。 2. 申购份额=申购金额/申购申请当日产品单位净值，申购份额保留至 0.01 份理财产品份额，小

			数点后两位以下四舍五入。3. 为满足监管要求，如新增申购使得单一投资者持有份额比例超过 50%，投资管理人将不再接受超出部分的申购申请。非因投资管理人主观因素导致突破前款规定比例限制的，在单一投资者持有比例降至 50% 以下之前，投资管理人将不再接受该投资者对该理财产品的申购申请。投资者持有份额的计算以工银理财登记为准。
11	产品概述-产品赎回确认	无	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，赎回的资金将于赎回申请当日后 3 个工作日内到账。2. 赎回金额=赎回份额×赎回申请当日产品单位净值，赎回金额保留至小数点后两位，小数点后两位以下四舍五入。
12	产品概述-认购费率（年）	无	0%（年）
13	产品概述-申购费率（年）	无	0%（年）
14	产品概述-赎回费率（年）	无	0%（年）
15	产品概述-理财账户最低保留份额	无	1000 份，当剩余份额不足 1000 份时，应一次性申请赎回其持有的全部理财份额。
16	销售手续费率	0.1%（年）	0.1%（年）。销售手续费的计算方法如下： $S=E \times 0.1\% \div 365$ ；S 为每日应计提的销售手续费；E 为前一日的产品资产净值。
17	固定管理费率	0.1%（年）	0.1%（年）。固定管理费率的计算方法如下： $H=E \times 0.1\% \div 365$ ，H 为每日应计提的管理费；E 为前一日的产品资产净值；投资管理人有权利视产品运作和市场情况调整固定管理费率，并至少提前 2 个工作日进行信息披露。
18	托管费率	0.02%（年）	0.02%（年）。托管费的计算方法如下： $G=E \times 0.02\% \div 365$ ；G 为每日应计提的托管费；E 为前一日的产品资产净值。
19	产品概述-业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为 4.20%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构	本产品业绩比较基准（年化）为 2.90%-3.50%，业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。本理财产品为固定收益类产品，依托在大类资产配置领域的策略储备和投资经验，结合大类资产的风险收益特征，配置于固定收益、权益和商品及衍生品市场并进行动态

		<p>成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。依托在大类资产配置领域的策略储备和投资经验，结合大类资产的风险收益特征，配置于固定收益、权益和商品及衍生品市场并进行动态调整，综合运用量化因子遴选、量化择时、套利策略等多策略进行组合管理。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。</p>	<p>调整，综合运用量化因子遴选、量化择时、套利策略等多策略进行组合管理。业绩比较基准测算：以产品投资存款类及货币市场工具类 0%-100%，利率债 0-50%，信用债及债券型基金 0%-100%，非标准化债权 0-50%（不含），股票及股票型基金 0-20%，混合型基金 0-20%，商品及金融衍生品 0-20%，杠杆率 100%-140% 为例，业绩比较基准参考中债-高信用等级中期票据全价（1-3 年）指数、沪深 300 指数收益率、南华商品指数，含非标债权类资产可参考期限匹配的非标资产收益率，考虑资本利得收益并结合产品投资策略进行测算。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。）业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（www.icbc.com.cn）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。</p>
20	产品概述-提前终止或提前赎回	<p>为保护客户权益，工银理财有限责任公司有权根据市场变动情况提前终止本产品。除本说明书另有约定的情形外，客户不得提前终止本产品。</p>	无
21	产品概述-提前终止	无	<p>1. 本产品无固定期限，当产品份额低于 5000 万份时，工银理财有限责任公司有权提前终止本产品。工银理财有限责任公司亦可根据市场或监管要求变化情况提前终止本产品，并至少于终止日前 3 个工作日进行信息披露。提前终止时按投资人持有的产品份额和产品单位净值状况进行一次性分配。2. 在提前终止日，按投资人持有的产品份额和产品单位净值之乘积向投资人进行分配，分配时不收取赎回费。终止日后 5 个工作日内将客户理财资金划入客户账户。终止日至资金实际到账日之间，客户资金不计息。</p>
22	产品概述-募集期是否允许撤单	是	无
23	产品概述-募集期/开放期是否允许撤单	无	是

24	产品概述-巨额赎回	无	巨额赎回，是指开放式理财产品单个开放日净赎回申请（赎回申请份额总数扣除认、申购申请份额总数）超过前一日终理财产品总份额的 10% 的赎回行为，银保监会另有规定的除外。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暂停接受或延期办理。对于接受赎回部分，按照正常赎回流程办理。对该产品单个份额持有人的赎回申请，投资管理人将按照其申请占当日申请赎回总份额的比例，确定该份额持有人当日办理的赎回份额。理财产品份额持有人可以在申请赎回时选择将当日未获办理部分予以撤销。理财产品份额持有人未选择撤销的，投资管理人可以予以拒绝办理。开放式理财产品连续 2 个以上开放日发生巨额赎回的，对于已经接受的赎回申请，投资管理人可以延缓支付赎回款项，但延缓期限不得超过 20 个工作日。若监管有最新规定的，投资管理人将按照最新规定执行。
25	产品概述-单位净值	无	1. 单位净值为提取相关税费（包括但不限于产品应缴增值税、应付销售手续费、托管费、固定管理费等）后的单位理财产品份额净值。 2. 产品存续期内，每个申购开放日的产品单位净值于该日后的 2 个工作日之内公布，如遇特殊情况以工银理财有限责任公司公告为准。
26	产品概述-其他约定	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。	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（不含）之间按照活期存款利率计息，但利息不计入购买本金额；开放日至赎回资金到账日之间不计利息。客户若购买本产品后欲办理销户或调整理财交易账户等操作，需确保在全额赎回本产品份额后办理。
27	产品概述-浮动管理费率（年）	产品扣除销售手续费、固定管理费、托管费后，本产品年化收益率低于业绩比较基准 4.20%（含），投资管理人收取浮动管理费；年化收益率超过业绩比较基准 4.20% 的部分，70% 归客户所有，其余 30% 作为投资管理人的浮动管理费。	本产品暂不收取浮动管理费。
28	产品概述-分红规则	无	当产品单位净值达到一定金额时，投资管理人有权对产品进行分红，分配方式为现金分配，投资管理人将根据理财产品投资收益情况决定分配基准日、当次分配比例和金额，并至少提前 3 个工作日发布信息披露报告。
29	产品认购、申购、赎回及收益分配	（一）认购 1、产品募集期为 2021 年 8 月 17 日-2021 年 8 月 25 日，工银理财有限责任公司有权提前结束认购并相应调整相关日期。	（一）认购 1、产品募集期为 2021 年 8 月 17 日-2021 年 8 月 25 日，工银理财有限责任公司有权提前结束认购并相应调整相关日期。 2、认购费率（年化）为 0.00%。

	<p>2、销售手续费率（年化）为 0.10%。</p> <p>情景一：扣除托管费、销售手续费、固定管理费后，收益率超过业绩比较基准。</p> <p>以某客户投资 100 万元为例，购买时产品净值为 1.00 元，折算份额为 1000000.00 份。产品到期时，若客户持有的份额依然为 1000000.00 份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除托管费、销售手续费、固定管理费后，如产品净值为 1.0500，此时， $(1.0800/1.00-1) \times 365/412 = 7.09\% > 4.20\%$，则投资管理人对于超过业绩比较基准部分收益收取浮动管理费，浮动管理费为： $1000000.00 \times [1.0800 - 1.00 \times (1 + 4.20\% \times 412/365)] \times 30\% = 9777.53$（元） 扣除浮动管理费后，客户最终收益为： $1000000.00 \times (1.0800 - 1.00) - 9777.53 = 70222.47$（元）</p> <p>情景二：扣除托管费、销售手续费、固定管理费后，收益率未超过业绩比较基准。</p> <p>以某客户投资 100 万元为例，购买时产品净值为 1.00 元，折算份额为 1000000.00 份。产品到期时，若客户持有的份额依然为 1000000.00 份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除托管费、销售手续费、固定管理费后，如产品净值为 1.0400，此时， $(1.0400/1.00-1) \times 365/412 = 3.54\% < 4.20\%$，则投资管理人收取浮动管理费，客户最终收益为： $1000000.00 \times (1.0400 - 1.00) = 40000.00$（元）</p> <p>情景三：最不利情况，扣除托管费、销售手续费、固</p>	<p>3、初始单位净值为 1.00 元/每份。</p> <p>（二）申购</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、封闭期后每个工作日为开放日，开放日的 9:00 至 17:00 为开放交易时间，客户可进行申购；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。首次申购起点金额为 1 元，以 1 元的整数倍递增。 2、申购费率（年化）为 0.00%。 3、销售手续费率（年化）为 0.10%。 4、申购份额=申购金额/申购申请当日产品单位净值，申购份数保留至 0.01 份理财产品份额，小数点后两位以下四舍五入。 5、为满足监管要求，如新增申购使得单一投资者持有份额比例超过 50%，投资管理人将不再接受超出部分的申购申请。非因投资管理人主观因素导致突破前款规定比例限制的，在单一投资者持有比例降至 50% 以下之前，投资管理人将不再接受该投资者对该理财产品的申购申请。投资者持有份额的计算以工银理财登记为准。 6、当投资管理人认为申购会影响到投资人利益时，将暂停申购，并进行相应信息披露。 7、不可抗力原因导致本理财产品无法正常运作时，暂停申购。 <p>（三）赎回</p> <ol style="list-style-type: none"> 1、客户可对满足最短持有期限的份额提出赎回申请，赎回申请将于赎回申请当日第 2 个工作日确认，并于赎回申请当日第 3 个工作日内完成赎回资金到账（巨额赎回时请以公告为准）。支持客户预约赎回，至下一开放时间未撤销则转为正式赎回申请。 2、赎回费率（年）为 0.00%。 3、赎回金额=赎回份额×赎回申请当日产品单位净值，赎回金额保留至小数点后两位，小数点后两位以下四舍五入。 4、巨额赎回： 巨额赎回，是指开放式理财产品单个开放日净赎回申请（赎回申请份额总数扣除认、申购申请份额总数）超过前一日终理财产品总份额的 10% 的赎回行为，银保监会另有规定的除外。 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暂停接受或延期办理。对于接受赎回部分，按照正常赎回流程办理。
--	---	---

	<p>定管理费后，收益率为负。</p> <p>以某客户投资 100 万元为例，购买时产品净值为 1.00 元，折算份额为 1000000.00 份。产品到期时，若客户持有的份额依然为 1000000.00 份（即存续期中未发生提前终止或提前赎回），扣除托管费、销售手续费、固定管理费后，如产品净值为 0.9955，则投资管理人不收取浮动管理费，客户最终收益为：</p> $1000000.00 \times (0.9955 - 1.00) = -4500.00 \text{ (元)}。$ <p>上述情况与举例仅为向客户介绍收益计算方法之用，并不代表以上的所有情形或某一情形一定会发生，或工银理财有限责任公司认为发生的可能性很大。示例中使用数据均为模拟数据，得出的结果均为测算收益，不等于实际收益。在任何情况下，客户所能获得的最终收益以工银理财有限责任公司的实际支付为准。</p> <p>（三）产品到期的理财资金支付</p> <p>工银理财有限责任公司在产品到期日后 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。</p> <p>（四）提前终止或提前赎回时理财收益及理财资金支付</p> <p>如果工银理财有限责任公司提前终止或客户根据本产品说明另有约定提前赎回本理财产品，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。</p> <p>在提前终止或提前赎回的情况下，客户最终收益根据理财产品（扣除销售手续费、托管费、固定管理费后）</p>	<p>对该产品单个份额持有人的赎回申请，投资管理人将按照其申请占当日申请赎回总份额的比例，确定该份额持有人当日办理的赎回份额。理财产品份额持有人可以在申请赎回时选择将当日未获办理部分予以撤销。理财产品份额持有人未选择撤销的，投资管理人可以予以拒绝办理。</p> <p>开放式理财产品连续 2 个以上开放日发生巨额赎回的，对于已经接受的赎回申请，投资管理人可以延缓支付赎回款项，但延缓期限不得超过 20 个工作日。</p> <p>在发生巨额赎回工银理财有限责任公司暂停接受客户赎回申请时，工银理财有限责任公司最迟于三个工作日内通过工商银行网站（www.icbc.com.cn）、相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息。若监管有最新规定的，投资管理人将按照最新规定执行。</p> <p>（四）理财收益计算及分配</p> <p>1、产品单位净值。单位净值为提取相关税费（包括但不限于产品应缴增值税、应付销售手续费、托管费、固定管理费等）后的单位理财产品份额净值，客户按该单位净值进行申购、赎回和终止（包括提前终止）时的分配。</p> <p>2、产品费用计提方法和计提标准。</p> <p>本产品收取的相关费用，包括但不限于销售手续费、固定管理费、托管费等，自产品成立日起，每日计提。产品运作中可能产生的其他费用，包括但不限于银行划拨手续费、交易费用（包括但不限于交易佣金、撮合费用等）、理财产品验资费、审计费、律师费、信息披露费、清算费、执行费用、投后管理费、税费等，按照实际情况从产品中列支。</p> <p>本产品收取销售手续费、固定管理费和托管费，自产品成立日起，每日计提，封闭期后年化费率分别为 0.1%、0.1%与 0.02%。封闭期后费用计提方法如下：</p> <p>1) 销售手续费：本产品管理费按前一自然日产品资产净值的 0.10%年费率计提。$S = E \times 0.10\% \div 365$，S 为每日应计提的销售费；E（下同）为前一自然日产品资产净值；</p> <p>2) 固定管理费：本产品管理费按前一自然日产品资产净值的 0.10%年费率计提。$H = E \times 0.10\% \div 365$，H 为每日应计提的管理费；</p> <p>3) 托管费：本产品托管费按前一自然日产品资产净值的 0.02%年费率计提。$G = E \times 0.02\% \div 365$，G 为每日应计提的托管费；</p> <p>4) 浮动管理费率：本产品暂不收取浮动管理费。</p>
--	--	--

		的实际产品净值计算。	<p>投资管理人有根据相关法律和国家政策的规定、市场情况等，对已约定的收费项目、条件、标准和方式进行调整，并在调整前按照有关规定和本产品说明书约定进行信息披露。投资者如不同意调整的，可在管理人披露的调整生效时间前赎回（此种情况下管理人可能增设临时开放日，具体以届时信息披露内容为准）本产品，逾期未赎回的视为同意接受前述调整且继续持有本产品。</p>
30	暂停认购、申购、赎回的情形	无	<p>(1) 暂停认购的情形</p> <p>当接受认购申请可能对理财产品投资者利益构成潜在重大不利影响时，或者基于投资运作与风险控制需要，投资管理人有采取暂停认购等措施，以及监管机构规定的其他流动性风险应对措施，切实保护产品份额持有人的合法权益。</p> <p>发生以下情形时，管理人可以暂停接受投资者的认购申请：1) 投资者认购申请超过产品规模上限；2) 产品资产规模过大，继续接受认购可能对产品业绩产生负面影响，从而损害产品份额持有人的利益；3) 当投资管理人认为某笔认购申请会有损于其他产品份额持有人利益时；4) 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。</p> <p>若投资管理人拟新增说明书未约定的其他认购流动性风险应对措施的，投资管理人将修改产品说明书并提前在工商银行网站（www.icbc.com.cn）、网上银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息。</p> <p>(2) 暂停申购的情形</p> <p>当接受申购申请可能对理财产品存量投资者利益构成潜在重大不利影响时，或者基于投资运作与风险控制需要，投资管理人有采取暂停申购等措施，以及监管机构规定的其他措施，切实保护存量产品份额持有人的合法权益。</p> <p>发生以下情形时，管理人可以暂停接受投资者的申购申请：1) 投资者申购申请超过产品规模上限；2) 产品资产规模过大，继续接受申购可能对产品业绩产生负面影响，从而损害现有产品份额持有人的利益；3) 当投资管理人认为某笔申购申请会有损于其他产品份额持有人利益时；4) 发生产品说明书约定的暂停估值的情形时；5) 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。</p> <p>产品存续过程中，若投资管理人拟新增说明书未约定的其他申购流动性风险应对措施的，投资管理人将修改产品说明书并提前在工商银行网站（www.icbc.com.cn）、网上银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息。</p> <p>(3) 暂停赎回及延缓支付赎回款项的情形</p>

			<p>为应对理财产品赎回流动性风险，投资管理人有采取暂停接受赎回申请、对已经接受的赎回申请延缓支付赎回款项等措施，以及监管机构规定的其他流动性风险应对措施，切实保护存量产品份额持有人的合法权益。发生以下情形时，投资人可暂停接受投资者的全部或部分赎回申请：1) 发生产品说明书约定的暂停估值的情形时；2) 当日发生巨额赎回或连续2个(含)以上开放日发生巨额赎回时；3) 发生继续接受赎回申请将损害产品存量投资者利益的情形；4) 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。</p> <p>发生以下情形时，投资管理人对已接受的赎回申请，可延缓支付赎回款项：1) 因不可抗力等原因，导致投资人接受赎回申请后无法及时兑付；2) 连续2个(含)以上开放日发生巨额赎回的；3) 当前一估值日产品资产净值50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值时；4) 法律法规规定或监管机构认定的其他情形。在发生以上第2)种情形时，延缓支付赎回款项的期限不得超过20个工作日。</p> <p>产品存续过程中，若投资人拟新增说明书未约定的其他赎回流动性风险应对措施的，投资人将修改产品说明书并提前在工商银行网站(www.icbc.com.cn)、网上银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息。</p>
31	理财产品估值	<p>(一) 估值日</p> <p>本理财产品T日对T-1日持有资产进行估值,T日、T-1日均为工作日。</p> <p>(二) 估值对象</p> <p>理财产品所拥有的债券和银行存款本息及其它投资等资产。</p> <p>(三) 估值方法</p> <p>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:</p> <p>1、货币市场工具类的估值</p> <p>(1) 银行存款以本金列示,逐日计提利息;</p> <p>(2) 货币基金以当日基金净值估值;</p> <p>(3) 一年内同业存单或债券以摊余成本法估值。</p>	<p>(一) 估值日</p> <p>本理财产品T日对T-1日持有资产进行估值,T日、T-1日均为工作日。</p> <p>(二) 估值对象</p> <p>理财产品所拥有的债券和银行存款本息及其它投资等资产。</p> <p>(三) 估值方法</p> <p>估值方法中列示的资产品种不代表投资管理人的实际投向,本理财产品投资范围以“投资范围”章节表述为准。</p> <p>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:</p> <p>1、货币市场工具类资产的估值</p> <p>银行存款及回购(包含正、逆回购),以本金列示,按商定利率在实际持有期间内逐日计提利息;在上述表述无法真实反映公允价值的情况下,按照国家法律、法规和部门规章的最新规定,采用合理的估值技术确定公允价值。</p> <p>2、债券及同业存单类资产的估值</p>

	<p>2、债券类的估值</p> <p>(1) 以持有到期为目的持有的债券按摊余成本法估值；</p> <p>(2) 以交易为目的持有的债券按市价法估值。</p> <p>3、债权类项目的估值</p> <p>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。</p> <p>4、股票类估值</p> <p>股票按市价法估值。</p> <p>5、其他资产类估值</p> <p>(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。</p> <p>6、国家有最新规定的，按其规定进行估值。</p> <p>7、在任何情况下，工银理财有限责任公司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。</p>	<p>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。</p> <p>3、股权类估值：</p> <p>(1) 上市流通股按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；估值日无交易，且最近交易日后未发生影响公允价值计量的重大事件的，以最近交易日的收盘价估值；</p> <p>(2) 未上市股票的估值：</p> <p>A. 送股、转增股、配股和公开增发新股等发行未上市的股票，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的市价估值；</p> <p>B. 首次公开发行有明确锁定期的股票，同一股票在交易所上市后，按交易所上市的同一股票的市价估值；</p> <p>C. 首次发行未上市的股票，按发行价格进行估值；</p> <p>D. 因持有股票而享有的配股权，采用估值技术确定公允价值。</p> <p>(3) 非上市股权的估值：</p> <p>非上市股权类资产，按照国家最新规定，采用合理的估值技术进行估值。</p> <p>4、证券投资基金的估值</p> <p>(1) 投资于非上市基金</p> <p>1) 境内非货币市场基金，按所投资基金估值日的份额净值估值。估值日未披露净值，以其最近公布的基金份额净值为基础估值。</p> <p>2) 境内货币市场基金，按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份收益计提估值日基金收益。</p> <p>(2) 投资于交易所上市基金</p> <p>1) ETF 基金、境内上市开放式基金（LOF）、境内上市定期开放式基金、封闭式基金，按所投资基金估值日的收盘价估值。</p> <p>2) 境内上市交易型货币市场基金，如所投资基金披露份额净值，则按所投资基金估值日的份额净值估值；如所投资基金披露万份（百份）收益，则按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份（百份）收益计提估值日基金收益。</p> <p>3) 如遇所投资基金不公布基金份额净值、进行折算或拆分、估值日无交易等特殊情况，以其最近公布的基金份额净值或收盘价为基础估值。</p>
--	---	--

			<p>5、其他资产类估值</p> <p>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。</p> <p>6、以摊余成本法计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的资产，需按照会计准则规定采用合理的减值计量模型或第三方减值计量结果进行减值计提。计提减值不等同于金融资产已发生损失，仅为对未来风险的审慎预期。</p> <p>7、国家有最新规定的，按其规定进行估值。</p> <p>8、在任何情况下，投资管理人及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。</p> <p>9、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。</p> <p>10、当前一估值日产品资产净值 50%以上的资产不具备活跃交易市场或者在活跃市场中无报价，且不能采用估值技术可靠计量公允价值时，投资管理人应当暂停该产品估值，并按照监管规定采取相应措施。</p>
32	风险揭示	<p>鉴于本产品类型是“非保本浮动收益理财产品”，根据法律法规及监管规章的有关规定，特向您提示如下：与银行存款比较，本产品存在投资风险，您的本金和收益可能会因市场变动等原因而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本期理财产品可能面临的风险主要包括：</p> <p>（一）政策风险：本产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响本产品的发行、投资和兑付等，可能影响本产品的投资运作和到期收益，甚至本金损失。</p> <p>（二）信用风险：客户面临所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，客户将面临本金和收益遭受损失的风险。</p> <p>（三）市场风险：本产品在实际运作过程中，由于市</p>	<p>本产品类型是“固定收益类、非保本浮动收益理财产品”，根据法律法规及监管规定的有关要求，特向您提示如下：与银行存款比较，本产品存在投资风险，您的本金和收益可能会因市场变动等原因而蒙受损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。本期理财产品可能面临的风险主要包括：</p> <p>（一）政策风险：本产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响本产品的发行、投资和兑付等，可能影响本产品的投资运作和收益，甚至本金损失。</p> <p>（二）信用风险：客户面临所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，客户将面临本金和收益遭受损失的风险。</p> <p>（三）市场风险：本产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成本产品投资的资产价格发生波动，从而影响本产品的收益，客户面临本金和收益遭受损失的风险。</p> <p>（四）流动性风险：除理财产品销售文件另有约定外，客户只能在开放期的交易时间内进行申购、赎回，且不得在产品最短持有期内提前赎回本产品。如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。在理财产品存续期内的开放日，如发生巨额赎回的，投资管理人有拒绝超额部分的赎回申请，或者发生产品说明书约定的暂停认（申）购、暂停赎回或延缓支付赎回款项等情形时，存在投资者超过限额的认（申）购申请被部分或全部拒绝、不能及时赎回或赎回资金延期到账的风</p>

	<p>场的变化会造成本产品投资的资产价格发生波动，从而影响本产品的收益，客户面临本金和收益遭受损失的风险。</p> <p>（四）流动性风险：除另有约定的客户可提前赎回的情形外，客户不得在产品存续期内提前赎回本产品，面临需要资金而不能变现的风险或丧失其它投资机会。</p> <p>（五）产品不成立风险：如因募集规模低于说明书约定的最低规模或其他因素导致本产品不能成立的情形，客户将面临再投资风险。</p> <p>（六）提前终止风险：为保护客户利益，在本产品存续期间工银理财有限责任公司可根据市场变化情况提前终止本产品。客户可能面临再投资风险。</p> <p>（七）交易对手管理风险：由于交易对手受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响本产品的投资管理，从而影响本产品的到期收益，甚至本金损失。</p> <p>（八）兑付延期风险：如因本产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付理财资金本金和收益，则客户面临产品期限延期、调整等风险。</p> <p>（九）不可抗力及意外事件风险：自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对本产品的成立、投资、兑付、信息披露、公告通知等造成影响，客户将面临本金和收益遭受损失的风险。对于由不可</p>	<p>险，由此均可能影响投资者的资金流动性安排，带来流动性风险。</p> <p>（五）产品不成立风险：如因募集规模低于说明书约定的最低规模或其他因素导致本产品不能成立的情形，客户将面临再投资风险。</p> <p>（六）提前终止风险：为保护客户利益，在本产品存续期间工银理财有限责任公司可根据市场变化情况提前终止本产品。客户可能面临不能按预期期限取得投资收益的风险以及再投资风险。</p> <p>（七）交易对手管理风险：由于交易对手受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响本产品的投资管理，从而影响本产品的投资收益，甚至本金损失。</p> <p>（八）兑付延期风险：如因本产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则客户面临资金到账时间延期、调整等风险。</p> <p>（九）不可抗力及意外事件风险：自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对理财产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响。</p> <p>（十）信息传递风险：工银理财有限责任公司将按照本说明书的约定进行产品信息披露，客户应充分关注并及时主动查询工银理财有限责任公司披露的本产品相关信息。客户预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知工商银行。如客户未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行，导致工银理财有限责任公司在其认为需要时无法及时联系到客户的，可能会影响客户的投资决策，因此而产生的责任和风险由客户自行承担。</p> <p>（十一）主要拟投资市场、资产流动性风险评估：本产品为固定收益类产品，其中固定收益类资产投资比例不低于80%，本产品的流动性主要受固定收益类资产影响。固定收益类资产中，产品主要投资各类债券、存款、债券回购、货币市场基金、债券基金、符合监管要求的债权类资产等。</p> <p>一般情况下，上述资产大多具有规范的交易场所，市场透明度较高，运作方式规范，历史流动性状况良好，可以支持本产品的投资和应对日常申赎的需要。</p> <p>在遵守本产品有关投资限制与投资比例的前提下，结合市场流动性特点，本产品将合理安排组合流动性，统筹考虑投资者申购赎回特征和客户大额资金流向特征，以确定本产品在不同投资品种的配置比例，确保流动性充裕。</p>
--	--	--

		<p>抗力及意外事件风险导致的任何损失，客户须自行承担，工银理财有限责任公司对此不承担任何责任。</p> <p>(十) 信息传递风险:工银理财有限责任公司将按照本说明书的约定进行产品信息披露，客户应充分关注并及时主动查询工银理财有限责任公司披露的本产品相关信息。客户预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知工商银行。如客户未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行，导致工银理财有限责任公司在其认为需要时无法及时联系到客户的，可能会影响客户的投资决策，因此而产生的责任和风险由客户自行承担。</p>	<p>若标的债券的债项或主体出现信用风险舆情，标的资产流动性将迅速恶化，资产难以短时间在二级市场以估值附近价格变现，可能出现大幅折价卖出的情况，进而引起产品净值短时间剧烈下挫。除非系统性风险外，若市场出现资金面紧张或出现由个券违约引起的系统性信用危机，债券市场整体流动性会遭受更大范围、更长期限的冲击，同样为资产以合理价格变现带来不利影响。</p> <p>极端情况下，产品可能存在以下流动性风险：一是投资管理建仓或进行组合调整时，可能由于特定投资标的的流动性相对不足而无法按预期的价格买进或卖出；二是为应付投资者的赎回，产品被迫以不适当的价格卖出债券或其他资产。两者均可能使产品净值受到不利影响。</p> <p>管理人高度重视组合的流动性风险，关注投资组合中债券、现金等资产的配置情况，以及单一证券、券种与行业的集中度，合理配置资产，认真分析产品的持有人结构、资产规模、投资组合的流动性情况，对市场交易状况和投资者行为相关联的流动性风险进行充分的评估与检测，防止片面追求短期收益而忽视流动性风险控制。</p>
33	收益情况分析	<p>鉴于产品的合理设计、投资团队的尽职管理和有效运作，工银理财此类产品以往业绩表现良好，获得了满意的回报。但历史数据代表过去，仅供客户决策参考，最终收益以产品到期或提前终止或提前赎回时工银理财实际支付的收益为准。产品历史业绩不代表其未来表现，更不构成本产品业绩表现的保证。</p> <p>最不利的投资情形和投资结果，主要体现为：一是产品到期可能发生的延期支付；二是产品投资的资产折价变现，可能影响产品收益实现乃至本金的全额收回。产生上述可能结果的原因主要包括：一是投资的资产或资产组合目前受限于二级流通市场缺失，存在流动性风险；二是投资的债券或股票品种受市场价格波动影响，存在市场风险；三是投资的资产或资产组合涉</p>	<p>投资管理人将合理设计产品，投资团队将尽职管理和有效运作，力求为客户取得满意的回报。最终收益以产品到期或提前终止或提前赎回时工银理财有限责任公司实际支付的收益为准。</p> <p>最不利的投资情形和投资结果，主要体现为：一是产品到期可能发生的延期支付；二是产品投资的资产折价变现，可能影响产品收益实现乃至本金的全额收回。产生上述可能结果的原因主要包括：一是投资的资产或资产组合目前受限于二级流通市场缺失，存在流动性风险；二是投资的债券或股票品种受市场价格波动影响，存在市场风险；三是投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人因违约造成的风险。如发生上述最不利的投资情形和投资结果，客户将面临本金和收益损失的风险。</p>

		及的融资人和债券发行人因违约造成的风险。如发生上述最不利的投资情形和投资结果，客户将面临本金和收益损失的风险。	
34	提前终止	无	<p>(一) 本产品无固定期限，当产品份额低于 5000 万份时，工银理财有限责任公司有权提前终止本产品。工银理财有限责任公司亦可根据市场或监管要求变化情况提前终止本产品，并至少于终止日前 3 个工作日进行信息披露。</p> <p>提前终止时按投资人持有的产品份额和产品单位净值状况进行一次性分配。</p> <p>(二) 在提前终止日，按投资人持有的产品份额和产品单位净值之乘积向投资人进行分配，分配时不收取赎回费。终止日后 5 个工作日内将客户理财资金划入客户账户。终止日至资金实际到账日之间，客户资金不计息。</p>
35	信息披露	<p>在本产品存续期间，工银理财有限责任公司可以提前通过工商银行网站 (www.icbc.com.cn) 或工商银行相关营业网点发布相关信息，对本产品的业绩比较基准、投资范围、投资品种或产品说明书其他条款进行补充、说明和修改。客户如不同意补充或修改后的说明书，可根据工银理财有限责任公司的通知或公告在补充或修改生效前赎回本产品，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。</p> <p>本产品存续期间如发生工银理财有限责任公司认为可能影响产品正常运作的重大不利事项时，包括但不限于市场发生重大变化、投资资产质量发生重大变化或者其它可能对客户权益产生重大影响的突发事件时，工银理财有限责任公司可视情况选择以下一种或多种方式告知客户：工商银行网站 (www.icbc.com.cn)、工商银行相关营业网点发布、电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等，并在 2 个工作日内发布重</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1、如本产品提前成立或提前终止，工银理财有限责任公司将在提前成立或终止日前 3 个工作日，在工商银行网站 (www.icbc.com.cn)、工商银行网上银行、工商银行手机银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息。 2、本产品正常成立后 5 个工作日内，工银理财有限责任公司将在工商银行网站 (www.icbc.com.cn)、工商银行网上银行、工商银行手机银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布产品成立报告。 3、本产品终止后 5 个工作日内，工银理财有限责任公司将在工商银行网站 (www.icbc.com.cn)、工商银行网上银行、工商银行手机银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布产品到期报告。 4、理财产品净值披露。本产品在每个开放日结束后 2 个工作日内，通过工商银行网站 (www.icbc.com.cn)、工商银行网银、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道披露本产品开放日净值。 5、如投资管理人决定进行分红时，将于分红前 3 个工作日，在工商银行网站 (www.icbc.com.cn)、工商银行网上银行、工商银行手机银行、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息公告。 6、投资管理人应当在每季度结束之日起 15 个工作日内，编制完成产品季度报告，向投资人披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将季度报告正文通过工商银行网站 (www.icbc.com.cn) 或行业统一信息披露渠道进行公告。 7、投资管理人应当在上半年结束之日起 60 个工作日内，编制完成产品半年度报告，向投资人披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将半年度报告正文通过工商银行网站 (www.icbc.com.cn) 或行业统一信息披

		<p>大事项公告。</p>	<p>露渠道进行公告。</p> <p>8、投资管理人应当在每年结束之日起90个工作日内，编制完成产品年度报告，向投资人披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将年度报告正文通过工商银行网站（www.icbc.com.cn）或行业统一信息披露渠道进行公告。</p> <p>9、逢半年末，半年报与当季季度报告合并；逢年末，年度报告与半年度报告合并。理财产品成立不足90个工作日或者剩余存续期不超过90个工作日的，投资管理人可以不编制理财产品当期的季度、半年和年度报告。</p> <p>10、在本产品存续期间，投资管理人可提前1个工作日，通过工商银行网站（www.icbc.com.cn）、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布相关信息公告，和/或通过电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等方式告知投资者，对本产品的业绩比较基准、投资范围、投资品种或产品说明书其他条款进行补充、说明和修改。补充或修改的生效时间以投资管理人的通知或公告中明确的生效日为准。对于投资者利益产生实质影响的事项（如对投资范围、投资品种、投资比例进行调整，增加费用名目、提高收费标准等，但因国家法律法规、监管规定发生变化导致的除外），客户如不同意补充或修改后的说明书，可根据投资管理人的通知或公告在补充或修改生效前赎回本产品。如客户逾期未赎回的，视为客户同意该调整并继续持有该理财产品。对于因国家法律法规、监管规定发生变化，或新出台了相关法律法规、监管规定等，投资管理人有权在法律法规、监管规定允许的范围内对产品说明书进行修订并向投资者进行信息披露。</p> <p>11、本产品存续期间如发生工银理财有限责任公司认为可能影响产品正常运作的重大不利事项时，包括但不限于市场发生重大变化、投资资产质量发生重大变化或者其它可能对客户权益产生重大影响的突发事件时，工银理财有限责任公司可视情况选择以下一种或多种方式告知客户：工商银行网站（www.icbc.com.cn）、工商银行相关营业网点或行业统一信息披露渠道发布、电子邮件、电话、以信函形式邮寄、手机短信等，并在2个工作日内发布重大事项公告。</p> <p>12、在运用暂停认（申）购、延期办理巨额赎回申请、暂停接受赎回申请、延缓支付赎回款项、暂停理财产品估值等措施后，工银理财有限责任公司应当在3个交易日内告知该理财产品的投资者，并说明运用相关措施的原因、拟采取的应对安排等。</p>
36	特别提示	<p>根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第</p>	<p>根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》第四条，“资产管理产品按照投资性质的不同，分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权</p>

	<p>四条,“资产管理产品按照投资性质的不同,分为固定收益类产品、权益类产品、商品及金融衍生品类产品和混合类产品。固定收益类产品投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%,权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于80%,商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%,混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准。”据此,本产品属于混合类理财产品。</p> <p>本产品业绩比较基准仅供客户参考,并不作为工银理财有限责任公司向客户支付本产品收益的承诺;客户所能获得的最终收益以工银理财有限责任公司的实际支付为准。理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎。客户在投资前,请仔细阅读本产品说明书,并作出独立的投资决策。</p> <p>工银理财有限责任公司将恪守勤勉尽责的原则,合理配置资产组合,为客户提供专业化的理财服务。</p> <p>根据财政部、国家税务总局相关税收监管政策的规定,理财产品运营过程中发生的增值税应税行为,以管理人为增值税纳税人,计算并缴纳增值税及附加税费。</p> <p>工银理财有限责任公司作为理财产品投资管理人,将按照相关规定计算应缴纳的税费,并从理财产品财产中支付。后续国家法律法规如对相关税收政策进行调整,工银理财有限责任公司有权根据税收政策相应调整理财产品运营过程中发生的税费的承担方式。</p>	<p>类资产的比例不低于80%,权益类产品投资于股票、未上市企业股权等权益类资产的比例不低于80%,商品及金融衍生品类产品投资于商品及金融衍生品的比例不低于80%,混合类产品投资于债权类资产、权益类资产、商品及金融衍生品类资产且任一资产的投资比例未达到前三类产品标准。”据此,本产品属于混合类理财产品。</p> <p>理财产品过往业绩不代表其未来表现,不等于理财产品实际收益,投资须谨慎。本产品业绩比较基准仅供客户参考,并不作为工银理财有限责任公司向客户支付本产品收益的承诺;客户所能获得的最终收益以工银理财有限责任公司的实际支付为准。客户在投资前,请仔细阅读本产品说明书,并作出独立的投资决策。</p> <p>工银理财有限责任公司将恪守勤勉尽责的原则,合理配置资产组合,为客户提供专业化的理财服务。</p> <p>根据财政部、国家税务总局相关税收监管政策的规定,理财产品运营过程中发生的增值税应税行为,以管理人为增值税纳税人,计算并缴纳增值税及附加税费。工银理财有限责任公司作为理财产品投资管理人,将按照相关规定计算应缴纳的税费,并从理财产品财产中支付。后续国家法律法规如对相关税收政策进行调整,工银理财有限责任公司有权根据税收政策相应调整理财产品运营过程中发生的税费的承担方式。</p> <p>投资管理人应就理财产品销售过程中获知的投资者信息承担保密义务。非经投资者事先许可,不得向第三方披露,但法律法规或监管规定另有要求的除外。投资者在此同意并授权,投资管理人可根据监管要求,为理财产品登记、反洗钱等需要获取投资者身份信息,并向登记部门或监管机构提供投资者相关信息。在征得投资者同意的前提下,投资管理人可将投资者金融信息用于营销、用户体验改进或者市场调查等与非业务所必需的相关目的。客户应密切关注与本产品有关的信息公告,以免造成不必要的损失。</p> <p>对于首次购买我公司理财产品客户,我司将自动为您开立理财产品份额登记账户。</p>
--	---	--

		<p>工银理财有限责任公司应就理财产品销售过程中获知的客户信息承担保密义务。非经客户事先许可，不得向第三方披露，但法律法规或监管规定另有要求的除外。客户在此同意并授权，工银理财有限责任公司可根据监管要求，为理财产品登记等需要，向登记部门或监管机构提供客户相关信息。</p> <p>对于首次购买我公司理财产品客户，我司将自动为您开立理财产品份额登记账户。</p> <p>客户应密切关注我公司与本产品有关的信息公告，以免造成不必要的损失。</p>	
--	--	---	--