

# 理财产品说明书

## 重要须知

本理财产品仅向依据中华人民共和国法律法规及其他监管规定可以购买本类理财产品的投资者发售。本理财产品为非保本浮动收益净值型产品，**产品的业绩比较基准不等于产品实际收益，产品的过往业绩不代表未来表现。**任何预期收益、预计收益、测算收益或类似表述均不具有法律效力，不代表投资者可能获得的实际清算分配金额，亦不构成对本理财产品的任何应分配金额承诺，仅供您作出投资决定时参考。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。**

在购买理财产品前，请您仔细阅读本理财产品说明书，并作出独立的投资决策，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品。购买理财产品后，您应密切关注本理财产品的信息披露情况，及时、主动获取相关信息。

本产品销售文件所列示产品份额仅为本产品项下某一类产品份额，其他产品份额相关内容以对应的理财产品销售文件及产品管理人的信息披露为准。产品管理人可根据投资者购买理财产品的金额、投资者类型、销售渠道等因素，对投资者所持有的理财产品设置不同理财产品份额类别。不同份额的理财产品或产品在不同渠道销售时在销售名称、销售代码、销售对象、销售机构、业绩比较基准、收费方式、销售服务费、销售起点金额（认购、申购的起点金额）、投资者认购申购和赎回的数量限制、投资者持有本产品的最高或最低限额、分别计算和公告产品份额净值、销售文件等方面可能存在差异，具体以对应的理财产品销售文件之约定为准。产品管理人有权在本理财产品项下增设新的产品份额类别，届时，产品管理人将依据本理财产品销售文件的约定进行信息披露。

## 基本定义

在本产品说明书中，除非上下文另有明确约定，下列用词具有如下含义：

（1）**理财产品销售文件**：包括理财产品说明书、风险揭示书、理财产品投资协议书、理财产品代理销售协议书（或理财产品销售协议书）、投资者权益须知，以及对该文件的有效修改或补充。

（2）**理财产品份额**：指投资者持有本理财产品的单位数额。投资者基于其所持有的理财产品单位数额享有理财产品利益、承担理财产品风险。

（3）**理财产品总净值**：理财产品总净值=理财产品认申购总金额+理财产品所获总收益-理财产品总税费（包括但不限于产品应缴增值税、应付销售手续费、托管费、管理费等）-理财产品累计终止、赎回和分红总金额（如有）。

（4）**理财产品某类份额总净值**：理财产品某类份额总净值=理财产品某类份额认申购总金额+理财产品某类份额所获总收益-理财产品某类份额总税费（包括但不限于该类份额应缴增值税、应付销售手续费、托管费、管理费等）-理财产品某类份额累计终止、赎回和分红总金额（如有）。

（5）**理财产品单位净值/理财产品某类份额单位净值**：指理财产品该类份额的单

位净值。理财产品某一份额的单位净值=理财产品该类份额总净值/理财产品该类份额总存续份额。

(6) **理财产品估值**: 指计算评估理财产品资产以确定理财产品单位净值的过程。

(7) **业绩比较基准**: 业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、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。

(8) **认购**: 指在理财产品的募集期内, 投资者申请购买理财产品份额的行为。

(9) **申购/赎回**: 指在理财产品的开放期内, 投资者申请购买或卖出理财产品份额的行为。

(10) **固定收益类/混合类/权益类/商品及衍生品类理财产品**: 固定收益类产品是指投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%的理财产品, 权益类产品是指投资于股票等权益类资产的比例不低于 80%的理财产品, 商品及金融衍生品类产品是指投资于商品及金融衍生品的比例不低于 80%的理财产品, 混合类产品是指投资于债权类资产、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的理财产品。

(11) **最短持有期**: 指从投资者所购份额的确认日起, 该份额的最短持有期为 720 个自然日, 720 个自然日后的每个工作日为赎回开放日。

(12) **交易日**: 指上海证券交易所和深圳证券交易所的正常开盘交易日。

(13) **工作日**: 本产品的工作日是指上海证券交易所、深圳证券交易所等正常开盘交易日

(14) **清算期**: 自理财产品终止日/提前终止日至投资者理财本金及收益到账日之间为本理财产品清算期。

(15) **初始净值**: 指产品的初始本金。

## 一、产品基本信息

产品名称	工银理财·鑫悦最短持有 720 天固收增强开放式理财产品
产品代码	23GS6340
销售名称	工银理财·鑫悦最短持有 720 天固收增强理财产品
销售代码	23G6340E
全国银行业理财信息登记系统登记编码	Z7000823000448。投资者可依据本产品的登记编码在“中国理财网(www.chinawealth.com.cn)”查询产品信息。
产品份额类别	<p>1. 本产品份额类别: E 类份额</p> <p>2. 本产品可能根据投资者购买理财产品的金额、适合的投资者、代销机构等因素, 对投资者所持有的理财产品份额设置不同的理财产品份额类别。</p> <p>3. 本产品可能设置不同的理财产品份额, 每类理财产品份额可能将单独设置以下内容:</p> <p>(1) 产品销售名称</p>

	<p>(2) 产品销售代码</p> <p>(3) 销售机构</p> <p>(4) 销售对象</p> <p>(5) 销售评级、适合购买的投资者</p> <p>(6) 收费方式、销售服务费</p> <p>(7) 业绩比较基准</p> <p>(8) 认购/申购投资起点金额及递增金额</p> <p>(9) 单笔最大购买金额、累计购买金额、最少赎回份额等认购/申购和赎回的数量限制</p> <p>(10) 最低持有份额</p> <p>(11) 初始计划发行量、产品规模上限</p> <p>(12) 分别计算和公告产品份额净值</p> <p>(13) 认购时间、开放时间、撤单时间及预约规则</p> <p>(14) 认/申购冻结资金计息方式</p> <p>4. 投资者可根据实际情况自行选择认购/申购的产品份额类别。</p> <p>不同类别的理财产品份额可能在产品份额净值的计算结果、信息披露渠道、销售服务费及业绩比较基准等方面存在差异，具体以对应的理财产品文件之约定为准。</p> <p>本理财产品文件所列示产品份额类别仅为本产品项下某一类产品份额类别，其他类别的产品份额项下相关约定以对应的理财产品文件及产品管理人的信息披露为准。</p> <p>产品管理人有权在本理财产品项下增设新的产品份额类别，届时，产品管理人将依据本理财产品文件的约定进行信息披露。</p>
产品类型	固定收益类、非保本浮动收益型
发行方式	公募

是否属于“个人养老金理财”	是
评级结果	产品管理人对本理财产品的内部风险评级结果为 PR2（本产品的风险评级仅是产品管理人内部测评结果，仅供投资者参考）。产品代销机构对本理财产品的销售评级结果为 R2（该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）
适合购买的投资者	经销售机构客户风险承受能力评估并确认风险承受能力等级不低于本产品风险评级的客户。
销售对象	E 份额：中国银行个人养老金业务参加人专属
销售范围	全国
销售渠道	E 份额：中国银行营业网点、中国银行网上银行及手机银行等
运作方式	开放式净值型
产品募集期及认购扣款日	2023 年 2 月 10 日-2023 年 2 月 15 日。本产品募集期内 24 小时接受购买申请，募集期结束后第 1 个工作日扣款。募集期内，24 小时接受撤单申请，在募集期结束后，投资者不能撤销购买本产品。关于产品不成立及提前成立等相关信息，详见本理财产品说明书“二、产品的认购、申购与赎回”。
产品成立日	2023 年 02 月 17 日
产品期限	无固定期限
工作日	上海证券交易所、深圳证券交易所等正常开盘交易日
产品开放日及开放时间	本产品成立后的每个工作日为申购开放日。从投资者所购份额的确认日起，该份额的最短持有期为 720 个自然日，720 个自然日后的每个工作日为赎回开放日。E 份额投资者可在申购开放日的 9:00-15:00 进行申购，在赎回开放日的 9:00-15:00 进行赎回。开放日内 9:00-15:00 接受撤单申请。投资者在非开放时间提出的申购、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。如发生市场情况变化、服务投资者需要等情形，产品管理人可以在发布信息披露后临时调整本产品申购和/或赎回的开放时间。
购买起点金额	首次购买起点金额 1 元，追加购买起点金额 1 元且以 1 元为单位递增。
申购确认日及申购资金扣款	投资者在开放日的开放时间内申购，产品管理人在投资者申购申请当日后的第 2 个工作日扣款，在申购申请当日后的第 2 个工作日确认投资者申购是否成功。若申购不成功，申购资金将于确认日后 3 个工作日内返还到账。投资者在开放日的开放时间提出申购申请，则该日视为申请当日；投资者在开放日的非开放时间内或非开放日提交的申购申请，转为正式申购申请的日期（如有）为申请当日。关于申购份额的计算等，详见本理财产品说明书“二、产品的认购、申购与赎回”。
赎回确认日及赎回资金兑付	投资者在开放日的开放时间内赎回，产品管理人在投资者赎回申请当日后的第 2 个工作日确认投资者赎回是否成功，赎回的

	<p>资金将于赎回申请当日后 3 个工作日内到账。投资者在开放日的开放时间提出赎回申请，则该日视为申请当日；投资者在开放日的非开放时间内或非开放日提交的赎回申请，转为正式赎回申请的日期（如有）为申请当日。关于赎回金额的计算、巨额赎回、延迟兑付情形等，详见本理财产品说明书“二、产品的认购、申购与赎回”。</p> <p>个人养老金理财产品的份额持有人持有资产根据监管规定依法被继承的，代销机构及产品管理人按照继承人要求办理产品赎回。</p>
理财账户最低保留金额	1 元。如果投资者某笔赎回将导致其持有的本产品余额不足 1 元的，产品管理人有权视为投资者一次性赎回全部剩余金额。
产品规模上限	无
投资及收益币种	人民币
业绩比较基准	<p>本产品 E 份额业绩比较基准（年化）为 4.30%-4.80%，业绩比较基准由产品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。</p> <p>本理财产品为固定收益类产品，以固收资产配置为主，侧重信用债优选，应用量化策略开展利率债投资，适当参与以套期保值和风险对冲为目的的金融衍生品交易。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，短期控制净值回撤，长期为客户资金保值增值。</p> <p>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%，股票型基金 0%-5%，混合型基金 0%-10%，优先股 0-20%，商品及金融衍生品 0%-5%，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，考虑资本利得收益并结合产品投资策略、产品费用等进行测算。（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。）</p> <p><b>业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不是预期收益率，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，投资管理人在符合监管政策要求下可调整产品业绩比较基准，并提前通过本产品说明书信息披露章节约定的信息披露渠道公布调整情况和调整原因。</b></p>
固定管理费	0.05%（年）。详见本理财产品说明书“五、相关费用”。
销售服务费	0.10%（年）。详见本理财产品说明书“五、相关费用”。
托管费	0.015%（年）。 详见本理财产品说明书“五、相关费用”。

浮动管理费	本产品不收取浮动管理费。
认购、申购、赎回费用	本产品不收取认购、申购、赎回费用。详见本理财产品说明书“五、相关费用”。
产品管理人（或投资管理人，下同）	工银理财有限责任公司。产品管理人的基本信息及主要职责详见本理财产品说明书“八、产品管理人、产品托管人、销售机构、理财投资合作机构的基本信息及主要职责”。
产品托管人	中国建设银行股份有限公司。产品托管人的基本信息及主要职责详见本理财产品说明书“八、产品管理人、产品托管人、销售机构、理财投资合作机构的基本信息及主要职责”。
销售机构	E 份额销售机构为中国银行股份有限公司。销售机构的基本信息及主要职责详见本理财产品说明书“八、产品管理人、产品托管人、销售机构、理财投资合作机构的基本信息及主要职责”。
单位净值	<p>单位净值为提取相关税费（包括但不限于该类份额应缴增值税、应付销售手续费、托管费、管理费等）后的理财产品该类份额的单位净值。计算方式详见本理财产品说明书“二、产品的认购、申购与赎回”。</p> <p>当产品某类份额单位净值达到一定金额时，产品管理人有权对产品该份额进行分红，分配方式为现金分配，产品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，并按照本产品说明书“十、信息披露”章节约定的方式通知投资者。</p>
提前终止	当本产品份额低于 5000 万份时或本销售代码对应的产品份额低于 5000 万份时，产品管理人有权提前终止本产品或本销售代码对应的所有产品份额并进行信息披露，提前终止日后 3 个工作日内将投资者理财资金划入投资者账户。除本说明书另有约定的情形外，投资者不得提前终止或提前赎回本产品。为保护投资者权益，在本产品存续期间产品管理人亦有权根据市场或监管政策变化情况提前终止本产品，详见本理财产品说明书“七、产品提前终止”
募集期/开放期是否允许撤单	是
税款	产品管理人将根据相关税收法律法规的规定对所管理的理财产品在运营过程中产生的税费（如：增值税及附加税费等）按纳税义务发生时间按期缴纳，相关税款由理财资产承担。支付给投资者的理财收益的应纳税款由投资者自行申报及缴纳。
其他约定	认购日至募集期结束日之间，以及投资者因购买本产品冻结资金在申请日（含）至扣款日（不含）之间按照活期存款利率计息。在产品赎回确认日或提前终止日至资金到账日之间，投资者资金不计利息。投资者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或本产品到期并完成兑付后办理。

## 二、产品的认购、申购与赎回

### （一）产品的认购

1. 为保护投资者利益，产品管理人可根据市场变化情况，缩短或延长募集期并提前或推迟成立，产品提前或推迟成立时产品管理人将调整相关日期并按照本产品说明书“信息披露”章节约定的方式进行信息披露。

2. 认购份额计算：

（1）认购份额=净认购金额/产品份额面值

净认购金额=认购金额-认购费用（认购费用的计算方式详见“五、相关费用”章节）

产品份额面值为 1 元。

认购份数保留至 0.01 份理财产品份额，小数点后两位以下四舍五入。

（2）认购期间利息：募集期内，认购资金按活期存款利率计息，但利息不计入认购本金份额。

3. 产品不成立与提前成立的情形：如产品募集规模低于 5000 万元，或基于募集期新出台的法律、法规不适宜本理财产品的运行等原因，则产品管理人可宣布本产品不成立，并在原定产品成立日后在信息披露章节约定的信息披露渠道发布产品不成立信息，投资者购买本金和利息（如有）将在原定产品成立日后 3 个工作日内划转至投资者账户，原定产品成立日至到资金到账日之间投资者资金不计利息。如果该产品募集期结束前认购规模达到 50 亿元，产品管理人有权结束募集并提前成立，产品提前成立时产品管理人将发布信息披露，产品最终规模以产品管理人实际募集规模为准。

4. 投资者集中度要求：为满足监管要求，如新增认购使得单一投资者持有份额比例超过 50%，产品管理人将不再接受超出部分的认购申请。非因产品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，产品管理人将不再接受该投资者对该理财产品的认购申请。投资者持有份额的计算以工银理财登记为准。

5. 暂停认购的情形

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，产品管理人有权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。

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）当产品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。

若产品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，产品管理人将修改产品说明书并提前在信息披露章节约定的信息披露渠道发布相关信息。

### （二）产品的申购

1. 申购原则

（1）“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。

（2）“未知价”原则

申购金额按申购申请当日产品单位净值折算份额，因此，理财产品申购申请提交

时，适用的产品单位净值是未知的。

(3) 投资者在开放日的开放时间内提出申购申请，则该日视为申购申请当日；投资者在开放日的非开放时间内或非开放日提交的申购申请，转为正式申购申请的日期（如有）为申购申请当日。

(4) 申购确认日及申购资金扣款

时间	申购资金扣款	申购申请确认
E 份额：开放日的 9:00-15:00	申购申请当日后第 2 个工作日扣款	申购申请当日后第 2 个工作日确认

## 2. 产品单位净值的计算

理财产品总净值=理财产品认申购总金额+理财产品所获总收益-理财产品总税费（包括但不限于产品应缴增值税、应付销售手续费、托管费、管理费等）-理财产品累计终止、赎回和分红总金额（如有）。

理财产品某类份额总净值=理财产品某类份额认申购总金额+理财产品某类份额所获总收益-理财产品某类份额总税费（包括但不限于该类份额应缴增值税、应付销售手续费、托管费、管理费等）-理财产品某类份额累计终止、赎回和分红总金额（如有）

理财产品某类份额的单位净值=理财产品该类份额总净值/理财产品该类份额总存续份额。产品份额净值单位为元，计算结果保留至小数点后四位，第五位四舍五入。

## 3. 申购份额的计算

(1) 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。

(2) 投资者因购买本产品冻结资金在申请日（含）至扣款日（不含）之间按照活期存款利率计息。

4. 投资者集中度要求：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%，产品管理人将不再接受超出部分的申购申请。非因产品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，产品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。

## 5. 暂停申购的情形

(1) 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，产品管理人有权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。

发生以下情形时，产品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) 当产品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。

产品存续过程中，若产品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，产品管理人将修改产品说明书并提前在信息披露章约定的信息披露渠道发布相关信息。

(2) 产品管理人被停止新开展个人养老业务期间，或本产品被移出个人养老金理财产品名单后，产品管理人应当暂停接受本产品面向个人养老金业务的申购申请。

### (三) 产品的赎回

#### 1. 赎回原则

(1) “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。

(2) “未知价”原则

赎回金额按照投资者实际赎回份额与赎回申请当日产品单位净值计算，因此，理财产品赎回申请提交时，适用的产品单位净值是未知的。

(3) 投资者在开放日的开放时间内提出赎回申请，则该日视为申请当日；投资者在开放日的非开放时间内或非开放日提交的赎回申请，转为正式赎回申请的日期（如有）为申请当日。

(4) 赎回确认日及赎回资金到账

时间	赎回申请确认	赎回资金到账
E 份额：开放日的 9:00-15:00	赎回申请当日后第 2 个工作日确认	赎回申请当日后 3 个工作日内到账

#### 2. 赎回金额的计算

一般情况下（未发生收取赎回费的情形下），投资者在赎回理财份额时，赎回金额的计算公式为：

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。

#### 3. 暂停赎回及延缓支付赎回款项的情形

为应对理财产品赎回流动性风险，产品管理人有权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，产品管理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。

发生以下情形时，产品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，导致产品管理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。

产品存续过程中，若产品管理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，产品管理人将修改产品说明书并提前在信息披露章约定的信息披露渠道发布相关信息。

#### 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。

当产品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前一日终理财产品总份额的 10% 的前提下，产品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，产品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，产品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，产品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，产品管理人将按照最新规定执行。

5. 个人养老金理财产品的份额持有人持有资产根据监管规定依法被继承的，代销机构及产品管理人按照继承人要求办理产品赎回。

### 三、投资运作

#### (一) 投资范围

本理财产品募集的资金直接或间接投资于包括但不限于以下金融资产和金融工具。在市场出现新的金融投资工具后，按照国家相关政策法规，产品管理人履行相关手续并向投资者信息披露后进行投资：

债权类资产：包括但不限于各类境内外存款类资产，货币基金、同业拆借、债券回购、债券借贷、存单质押等货币市场工具类投资品，利率债、同业存单、各类境内外债券、QDII 结构性票据（底层挂钩资产为债券）等其他符合监管要求的债权类资产；

权益类资产：包括但不限于境内外优先股、QDII 结构性票据（底层挂钩资产为优先股）以及法律法规允许或监管部门批准的其他具备权益特征的资产和资产组合。

金融衍生品类资产：包括但不限于符合监管要求的金融衍生品类资产等，仅以套期保值和风险对冲为目的。

债券基金（含 QDII 基金和互认基金等）、股票型基金、混合型基金和其他符合监管要求的公募证券投资基金。

本产品可以投资于以上述资产为投资对象的公募证券投资基金及其他资产管理产品。**直接和间接各类资产投资比例范围如下：**

资产类别	投资比例	
债权类	80%-100%	
权益类	优先股	0%-20%
	其他符合监管要求的权益类资产	0%-10%
商品及金融衍生品类	0%-5%	

#### 1. 投资范围比例突破

当金融市场出现发生重大变化时，为保护投资者利益，在符合监管规定的前提下，

产品管理人可根据市场情况超过约定比例范围投资较低风险资产，并在监管规定时限内予以调整以符合监管规定。

非因产品管理人主观因素导致突破前述投资比例限制的，产品管理人将在所投资的流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易之日起 15 个交易日内调整至上述投资比例内，监管部门规定的特殊情形除外。

2. 本产品所投资的资产或资产组合均严格经过产品管理人审批流程审批和筛选，在投资时达到可投资标准。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，产品管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

### **（三）投资策略**

产品以固收资产配置为主，侧重信用债优选，应用量化策略开展利率债投资，适当参与以套期保值和风险对冲为目的的金融衍生品交易。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，短期控制净值回撤，长期为客户资金保值增值。

## **四、产品估值**

### **（一）估值日**

本理财产品成立后，产品管理人将于每个自然日进行估值。

### **（二）估值对象**

理财产品所拥有的债权类、权益类、商品及金融衍生品类等资产。

### **（三）估值方法**

估值方法中列示的资产品种不代表产品管理人的实际投向，本理财产品投资范围以“投资范围”章节表述为准。

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、货币市场工具类资产的估值**

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；在成本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。

#### **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，未上市投资品由产品管理人和理财产品托管人协商确定的估值方法估值。

#### **3、股权类估值：**

(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。

(2) 未上市股票的估值：

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；

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，按交易所上市后的同一股票的市价估值；

C. 首次发行未上市的股票，按发行价格进行估值；

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。

#### 4、证券投资基金的估值

##### (1) 投资于非上市基金

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。

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。

##### (2) 投资于交易所上市基金

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。

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。

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形，以其最近公布的基金份额净值或收盘价为基础估值。

#### 5、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。

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。

7、国家有最新规定的，按其规定进行估值。

8、在任何情况下，产品管理人与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。

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。

10. 暂停估值的情形：（1）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，产品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。（2）当理财产品的估值因不可抗力或其他情形致使产品管理人、托管人无法准确评估理财产品价值时或监管机构认定的其它情形，产品管理人可暂停产品的估值直至另行通知。

## 五、相关费用

### （一）费用的计提标准和计算方法

#### 1. 托管费

本理财产品的托管费每日计提，计算方法如下：

$$A = B \times C \div 365$$

A 为每个自然日应计提的托管费

B 为前一自然日产品资产净值（在产品成立日，B 为初始净值）

C 为托管费率

托管费支付给理财产品托管人。

## 2. 销售手续费

本理财产品的销售手续费每日计提，计算方法如下：

$$D = B \times F \div 365$$

D 为每个自然日应计提的销售手续费

B 为前一自然日产品资产净值（在产品成立日，B 为初始净值）

F 为销售手续费率

销售手续费支付给理财产品销售机构。

## 3. 固定管理费

本理财产品的固定管理费每日计提，计算方法如下：

$$G = B \times I \div 365$$

G 为每个自然日应计提的固定管理费

B 为前一自然日产品资产净值（在产品成立日，B 为初始净值）

I 为固定管理费率

固定管理费支付给理财产品管理人。

## 4. 浮动管理费

本产品不收取浮动管理费。

## 5. 认购费、申购费、赎回费

本产品不收取认购费、申购费、赎回费

6. 产品在实际运作中，还将按照实际情况承担包括但不限于银行划拨手续费、资产交易相关费用（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、税费等其他费用。

## （二）费用的调整

产品管理人有权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，可在产品管理人披露的调整生效时间前赎回（此种情况下产品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。

## 六、理财收益说明

历史数据代表过去，仅供投资者决策参考，产品管理人将合理设计产品，投资团队将尽职管理和有效运作，最终收益以产品到期或提前终止或提前赎回时产品管理人实际支付的收益为准。**产品历史业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，更不构成本产品业绩表现的保证，投资须谨慎。**

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。示例：若投资者购买本产品，购买本金为 10 万元，在最不利的投资情形下，本产品收益可能为零，本金 10 万元全部损失。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；二是投资的资产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，投资者将面临本金和收益损失的风险。

## 七、产品提前终止

(一) 出现以下情况，产品管理人有权提前终止本理财产品：

1. 当本理财产品份额低于 5000 万份时，产品管理人有权终止本理财产品，当部分销售代码对应的产品份额低于 5000 万份时，产品管理人有权终止该销售代码对应的产品份额，其余份额不受影响；
2. 因不可抗力及/或意外事件导致理财产品无法继续运作；
3. 法律法规规定或监管部门认定的其他情形。

(二) 收益分配

在提前终止日，产品管理人按照投资者持有的产品份额和产品单位净值之乘积向投资者进行分配，分配时不收取赎回费。

## 八、产品管理人、产品托管人、销售机构、理财投资合作机构的基本信息及主要职责

(一) 产品管理人

本产品的产品管理人为工银理财有限责任公司（简称“工银理财”）。产品管理人接受投资者的委托和授权，按照本产品说明书约定的投资方向和方式，进行投资和资产管理，代表理财产品签订投资和资产管理过程中涉及到的协议、合同等文本。本产品所投资的信托计划、资产管理计划等受托人、管理人和投资顾问均经过工银理财有限责任公司相关制度流程选任，符合工银理财有限责任公司准入标准。

(二) 产品托管人

名称：中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）

住所：北京市西城区金融大街 25 号（100033）

主要职责：产品托管人主要负责依法依规提供账户开立、财产保管、清算交割、会计核算、资产估值、信息披露、投资监督以及托管合同约定的相关服务。

(三) 销售机构

E 份额：

名称：中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

住所：北京市西城区复兴门内大街 1 号（100032）

主要职责：销售机构负责提供理财产品宣传推广、投资者风险承受能力评估和投资者适当性管理、理财产品份额认购/申购/赎回、协助理财产品管理人与投资者签订理财产品销售文件、协助投资者与产品管理人沟通及进行信息披露、接受投资者咨询和投资者维护等销售服务。

#### （四）理财投资合作机构

理财投资合作机构包括但不限于理财产品所投资资产管理产品的发行机构、根据合同约定从事理财产品受托投资的机构以及与理财产品投资管理相关的投资顾问等。主要职责：理财投资合作机构为进行受托资金的投资管理，根据合同约定从事受托投资或提供投资顾问等服务，具体职责以理财产品管理人与投资合作机构签署的合同为准。本理财产品投资合作机构可能包括但不限于：华泰证券（上海）资产管理有限公司、国信证券股份有限公司，理财产品管理人可根据产品实际运作情况，在符合监管要求的前提下调整理财投资合作机构。

### 九、风险揭示

本理财产品可能面临的风险主要包括：

#### （一）政策风险

本产品在实际运作过程中，由于国家宏观政策以及市场相关法律法规、监管规定发生变化，影响理财产品的发行、投资、兑付等流程的正常进行，从而可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

#### （二）流动性风险

除理财产品销售文件另有约定外，投资者只能在开放期的开放时间内进行申购、赎回，且不得在产品最短持有期内提前赎回本产品。如果投资者产生流动性需求，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，产品管理人有权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。

#### （三）拟投资市场和资产的风险

**1. 市场风险。** 本产品在实际运作过程中，由于市场中利率、汇率、股票价格、商品价格等发生不利变动，从而影响本产品的收益，可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

**2. 信用风险。** 本产品在实际运作过程中，由于交收违约，或者产品所投资债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息等情形，可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

**3. 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，其中债权类资产投资比例不低于 80%，本产品的流动性主要受债权类资产影响。

债权类资产中，产品主要投资包括但不限于各类境内外存款类资产，货币基金、同业拆借、债券回购、债券借贷、存单质押等货币市场工具类投资品，利率债、同业存单、各类境内外债券、QDII 结构性票据（底层挂钩资产为债券）等投资品种。

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。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。

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。

极端情况下，产品可能存在以下流动性风险：一是产品管理人建仓或进行组合调整时，可能由于特定投资标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。

产品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。

**4. 国家/地区市场风险。** 涉及跨国或跨地区投资时，可能受到各个国家/地区宏观经济运行情况、货币政策、财政政策、产业政策、税法、汇率、交易规则、结算、托管以及其他运作风险等多种因素的影响，上述因素的波动和变化可能会使本产品所投资资产面临潜在风险。

**5. 上市公司经营风险。** 涉及投资 IPO 项目时，标的公司的经营状况受多种因素影响，如管理能力、财务状况、市场前景、行业竞争、人员素质等，可能导致公司盈利情况发生变化。如产品所投公司盈利下降，可能导致其股票价格跌破发行价，可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

#### **（四）管理风险**

由于本理财产品管理人、所投资的信托计划/资管计划的受托人/资产管理人（若有）、投资顾问（若有）等，受经验、技能等因素的限制，会影响其对信息的获取和对经济形势、金融市场价格走势的判断，如管理人判断有误、获取信息不全或对投资工具使用不当等，从而可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

#### **（五）操作风险**

由于本理财产品管理人可能发生的内部作业、人员管理、系统操作及事务处理不当或失误等，可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

#### **（六）销售风险**

本理财产品通过代理销售渠道销售，投资者购买理财产品的资金由代理销售机构从投资者清算账户扣收并划付产品管理人，赎回时理财本金及收益相应款项由产品管理人按理财产品销售文件约定划付至代理销售机构清算账户，并由代理销售机构向投资者支付投资者应得理财本金及收益。如因代理销售机构清算账户余额不足，或代理销售机构未及时足额划付资金，或代理销售机构清算账户内资金被

依法冻结或扣划、账户处于被挂失、冻结、注销或其他非正常状态等原因而导致交易失败,由代理销售机构与投资者依法协商解决,产品管理人对此不承担责任,但前述约定不免除因产品管理人过错依法应由产品管理人承担的责任。

### **(七) 募集失败风险**

如果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,投资者将面临再投资风险。

### **(八) 提前终止风险**

为保护投资者权益,在本产品存续期间产品管理人有权根据本销售文件约定的情形提前终止本产品。投资者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。

### **(九) 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,从而可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。

### **(十) 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,则投资者面临产品期限延期、调整等风险。

### **(十一) 未知价风险**

净值型产品采用“金额申购、份额赎回”原则,即产品认/申购以金额申请,赎回以份额申请,认/申购与赎回以“未知价原则”受理申请。“未知价原则”,即理财产品申购申请和赎回申请提交时适用的产品单位净值,与申请最终确认时适用的产品单位净值可能因市场的波动发生变动,因此产生的风险由投资者自行承担。

### **(十二) 信息传递风险**

产品管理人将按照本销售文件的约定进行产品信息披露,投资者应充分关注并及时主动查询产品管理人披露的本产品相关信息。投资者预留的有效联系方式发生变更的,亦应及时通知销售机构。如投资者未及时查询相关信息,或预留联系方式变更未及时通知销售机构,导致产品管理人在其认为需要时无法及时联系到投资者的,可能会影响投资者的投资决策,因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

### **(十三) 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、兑付、信息披露、公告通知造成影响,从而可能导致投资者的本金及收益遭受损失的风险。对于由不可抗力及意

外事件风险导致的任何损失，投资者须自行承担，产品管理人对此不承担任何责任。

## 十、信息披露

### （一）信息披露的形式

投资者可以从产品销售文件和产品信息公告中获取产品相关信息。产品信息公告包括产品发行公告、到期公告、净值披露、定期报告、临时信息披露及重大事项公告等。

### （二）信息披露的渠道

本产品的信息披露渠道包括但不限于销售机构的营业网点、官方网站、网上银行、手机银行或行业统一信息披露渠道如中国理财网（chinawealth.com.cn）、产品管理人的官方网站（wm.icbc.com.cn）等（将使用其中一种或多种渠道进行信息披露），投资者可通过上述渠道查询产品相关信息。

### （三）信息披露的频率及时间

#### 1. 产品成立

本产品正常成立后 5 个工作日内，产品管理人发布产品发行公告。

#### 2. 产品不成立

如产品不成立，产品管理人将在原定产品成立日后 2 个工作日内发布产品不成立信息。

#### 3. 产品提前成立、提前终止

（1）如本产品提前成立，产品管理人将最晚于提前成立日发布相关信息。

（2）如本产品提前终止，产品管理人将在提前终止日前 2 个工作日发布相关信息，并将在本产品提前终止后 5 个工作日内发布产品到期报告。

（3）本产品终止后的清算期原则上不超过 5 个工作日。本产品清算期超过 5 个工作日的，产品管理人将于产品终止前 2 个工作日向投资者进行信息披露。

#### 4. 理财产品某类份额的单位净值披露

本产品存续期内，产品管理人于开放日结束后的 2 个工作日之内公布产品的份额单位净值，如遇特殊情况延迟发布。

#### 5. 产品的定期报告

（1）产品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，向投资者披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将季度报告正文进行公告。

（2）产品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，向投资者披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将半年度报告正文进行公告。

（3）产品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，向投资者披露投资状况、投资表现、风险状况等信息，并将年度报告正文进行公告。

（4）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，产品管理人可以不编制理财产品当期的季度、半年和年度报告。

6. 产品管理人将在本产品的存续期内，至少每月向投资者提供其所持有的本产品账单信息，投资者可通过本产品约定的信息披露渠道进行查询。

#### 7. 临时信息披露

##### (1) 产品分红

如产品管理人决定进行分红时，将于分红前1个工作日发布相关信息公告。

##### (2) 产品说明书的补充、说明、修改

在本产品存续期间，产品管理人可提前1个工作日发布相关信息公告，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产品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），投资者如不同意补充或修改后的说明书，可根据产品管理人的通知或公告在补充或修改生效前赎回本产品。如投资者逾期未赎回的，视为投资者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，产品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。

##### (3) 采取流动性风险管理等措施

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个工作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。

#### 8. 重大事项公告

本产品存续期间如发生可能对投资者、本产品收益产生重大影响的事件，或产品管理人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，或者因金融市场发生重大变化导致理财产品投资比例暂时超出浮动区间且可能对理财产品收益产生重大影响的，或其它可能对投资者权益产生重大影响的突发事件时，产品管理人将视情况选择以下一种或多种方式告知投资者销售机构官方网站、销售机构相关营业网点或行业统一信息披露渠道、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。

### 十一、个人信息处理与保护

1. 为订立、履行理财产品销售文件及履行法定义务、监管要求所必需，投资管理人均可直接或通过代理销售机构获取、使用、存储投资者信息如下，用于理财产品登记、反洗钱、开户、理财产品交易、监管报送等目的，而无需取得投资者的同意。如果投资者拒绝提供该等信息，则投资管理人不能依法为投资者提供理财产品销售文件相关产品与服务。

(1) 身份信息：姓名、身份证号、手机号、住址等。

(2) 金融账户与交易信息：开户申请、理财产品认（申）购申请、赎回申请等各类申请信息，开户确认、认（申）购确认、赎回确认、分红确认（如有）等各类确认信息。

2. 投资管理人可在实现处理目的所必要的最短时间内或法律法规要求的保存期限内，保存投资者信息。
3. 投资管理人就订立、履行销售文件过程中获知的投资者信息承担保密义务。未经投资者事先同意，不得向第三方披露，但法律法规或监管规定另有要求或允许的除外：
  - (1) 当投资者通过代理销售机构购买投资管理人的理财产品，为履行理财产品投资协议、代理销售协议所必需，投资管理人可与该代理销售机构共享投资者信息；
  - (2) 为履行法定义务和监管要求所必需，投资管理人可依法向监管机构或登记机构提供投资者信息。
  - (3) 投资管理人可以委托银行业理财登记托管中心有限公司提供数据处理服务，具体事项包括系统对接、数据传输、数据统计、数据存储，其中，数据传输服务是指投资管理人及其代销机构在银行业理财登记托管中心有限公司管理的理财产品中央数据交换平台传输的数据，包括投资者开户申请、理财产品认（申）购申请、赎回申请等各类申请信息，投资者开户确认、认（申）购确认、赎回确认、分红确认等各类确认信息，以及与理财产品发行、销售相关的投资者其他信息。
4. 投资者对其个人信息依据《个人信息保护法》享有知情、查阅、复制、更正等权利，并可以通过销售机构/购买渠道联系投资管理人行使该等权利。
5. 投资管理人将严格遵守法律法规和监管规定，采取合适的技术措施和管理措施保护投资者信息的安全，避免数据安全事件。

## 十二、特别提示

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、债券等债权类资产的比例不低于 80%，权益类产品投资于股票等权益类资产的比例不低于 80%，商品及金融衍生品类资产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。”

本理财产品业绩比较基准仅供投资者参考，并不作为产品管理人向投资者支付本产品收益的承诺；投资者所能获得的最终收益以产品管理人的实际支付为准。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。投资者在投资前，请仔细阅读本产品说明书，并作出独立的投资决策。

本理财产品的产品管理人将恪守勤勉尽责的原则，合理配置资产组合，为投资者提供专业化的理财服务。

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，以产品管理人为增值税纳税人，计算并缴纳增值税及附

加税费。产品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，产品管理人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。

对于首次购买本产品管理人所发行的理财产品的投资者，产品管理人将自动为您开立理财产品份额登记账户。

投资者进行投资时，应严格遵守反洗钱相关法规的规定，切实履行反洗钱及反恐怖融资义务。投资者承诺资金来源合法合规，投资本理财产品使用的资金为投资者合法持有，不存在非法代他人持有或投资理财产品的情形；仅为合法目的投资本理财产品；如发生异常情况，投资者将配合销售机构及产品管理人开展投资者身份识别及尽职调查等反洗钱工作，及时、真实、准确、完整提供身份信息及资金来源等信息。

投资者应密切关注产品管理人与本产品有关的信息公告，以免造成不必要的损失。

### 十三、咨询（投诉）电话

E 份额：如果您对所购买的理财产品有任何建议或意见，可以通过以下方式联系销售机构，销售机构将及时受理并竭诚为您服务。

（一）中国银行全国统一客户服务热线（95566）；

（二）中国银行官方网址：[www.boc.cn](http://www.boc.cn)；

（三）联系中国银行理财经理或营业网点。

签字（盖章）：

\_\_\_\_\_年\_\_\_\_月\_\_\_\_日