

理财非存款、产品有风险、投资需谨慎

代客境外理财计划 - 海外债券型（自有）

代客境外理财计划-海外债券型为工银银行（中国）发行的自有产品，属于开放式公募理财产品。在代客境外理财计划下，银行提供多款开放式海外债券型理财产品，由银行将募集的资金按照相关约定投资于相应的海外债券，为渴望参与国际投资的投资者提供了全新的理财工具。

收费标准及方式：

申购费率	根据代客境外理财计划下具体投资的海外债券类型及/或申购金额不同，申购费率不同，最高为申购名义金额的1%，详情见下表。
赎回费率	根据代客境外理财计划下具体投资的海外债券类型及/或赎回金额不同，赎回费率不同，最高为赎回名义金额的0.5%，详情见下表。
服务费率	不超过年化0.2%（参考代客境外理财计划下具体投资的债券计息日期惯例），按照持有的实际天数和持有的名义金额决定，详情见下表。

申购费以名义金额计算，以投资货币在申购时一次性收取，赎回费以名义金额计算。以投资货币在赎回支付时一次性收取，服务费以名义金额及产品实际持有天数计算，在票息支付以及赎回金额支付时由本行扣除，以投资币种收取。

银行保留调整申购/赎回/服务费率的权利。
认购费率适用于“适用的”产品，为承接他行迁移至我行的产品，不接受新认购。

说明：理财计划的单位净值即为其投资的相应海外债券的指示性交易价格，该价格由海外交易对手提供，仅供参考。本行提供以上所述的海外债券单位净值不代表也不应被视为本行发出有关任何产品和服务的建议、要约或邀请。投资涉及风险，投资者应在作出任何投资决策前，仔细考虑相关产品或服务是否适合自己。以往的表现不代表也不预示将来的表现。

***适用客户：**

本产品适合于同时满足以下条件的投资者：
(1) 投资者对债券相关产品有认知及/或有交易经验；
(2) 投资者向销售者产品有关基金销售商家担相关投资风险；及
(3) 理财计划下任一海外债券产品，投资者的风险承受能力不低于具体产品的风险水平。

产品编号	全国银行理财信息登记系统的登记编码	产品名称	债券货币	投资货币	到期日	风险等级	债券发行人	债券信用评级	票息率	申购起点/递增	赎回起点/递增	申购费率	赎回费率	服务费率	适用客户	产品状态	单位净值	更新时间
IP083002SINO	C1050124000116	汇丰代客境外理财计划-远洋地产 6% 2024/7/30 (美元)	美元	美元	2024/7/30	5	远洋地产	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+	6%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	6.3333	2024/7/14
IP083003HR	C1050124000149	汇丰代客境外理财计划-华融 3.25% 2024/11/13 (美元)	美元	美元	2024/11/13	4	华融	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+	3.25%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	98.0533	2024/7/14
IP083004ABABA	C1050124000117	汇丰代客境外理财计划-阿里巴巴 3.6% 2024/11/28 (美元)	美元	美元	2024/11/28	2	阿里巴巴	穆迪 A1 / 惠誉 A+ / 标准普尔 A+	3.6%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	98.2213	2024/7/14
IP084005LL	C1050124000142	汇丰代客境外理财计划-劳埃德银行 4% 2025/3/7 (澳元)	澳元	澳元	2025/3/7	2	劳埃德银行	穆迪 A3 / 惠誉 A / 标准普尔 BB+	4%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.7479	2024/7/14
IP083006CT	C1050124000143	汇丰代客境外理财计划-花旗集团 3.875% 2025/3/26 (美元)	美元	美元	2025/3/26	4	花旗	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	3.875%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.8843	2024/7/14
IP083007TP	C1050124000144	汇丰代客境外理财计划-TEPESTRY 4.25% 2025/4/1 (美元)	美元	美元	2025/4/1	2	泰佩斯特	穆迪 Ba2 / 标准普尔 BB+	4.25%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.9553	2024/7/14
IP083008SG	C1050124000138	汇丰代客境外理财计划-法国兴业银行 4.25% 2025/4/14 (美元)	美元	美元	2025/4/14	4	法国兴业银行	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	4.25%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.8053	2024/7/14
IP082008SG	C1050124000138	汇丰代客境外理财计划-法国兴业银行 4.25% 2025/4/14 (美元人民币)	美元	人民币	2025/4/14	4	法国兴业银行	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	4.25%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.8053	2024/7/14
IP083009BA	C1050124000137	汇丰代客境外理财计划-美国银行 3.95% 2025/4/21 (美元)	美元	美元	2025/4/21	4	美国银行	穆迪 A3 / 惠誉 A / 标准普尔 BB+	3.95%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.9053	2024/7/14
IP083010CD	C1050124000147	汇丰代客境外理财计划-中国信达融资 4.25% 2025/4/23 (美元)	美元	美元	2025/4/23	2	中国信达融资	穆迪 Ba2 / 惠誉 A- / 标准普尔 BB+	4.25%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.9143	2024/7/14
IP083011VG	C1050124000139	汇丰代客境外理财计划-沃达丰 4.125% 2025/5/30 (美元)	美元	美元	2025/5/30	2	沃达丰	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	4.125%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.9593	2024/7/14
IP083012HP	C1050124000140	汇丰代客境外理财计划-惠誉企业 4.9% 2025/10/15 (美元)	美元	美元	2025/10/15	2	惠誉企业	穆迪 Aa2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	4.9%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	98.2983	2024/7/14
IP083013MB	C1050124000141	汇丰代客境外理财计划-麦格理银行 3.9% 2026/1/15 (美元)	美元	美元	2026/1/15	2	麦格理银行	穆迪 Aa2 / 惠誉 A+ / 标准普尔 A+	3.9%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.2043	2024/7/14
IP083014WB	C1050124000145	汇丰代客境外理财计划-西太平洋银行 2.7% 2026/8/19 (美元)	美元	美元	2026/8/19	2	西太平洋银行	穆迪 Aa2 / 惠誉 AA- / 标准普尔 AA-	2.7%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	94.4383	2024/7/14
IP083015CT	C1050124000157	汇丰代客境外理财计划-花旗集团 4.3% 2026/11/20 (美元)	美元	美元	2026/11/20	4	花旗	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	4.3%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.0293	2024/7/14
IP083016HR	C1050124000148	汇丰代客境外理财计划-华融 4.875% 2026/11/22 (美元)	美元	美元	2026/11/22	4	华融	惠誉 BB- / 标准普尔 BB-	4.875%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	95.5833	2024/7/14
IP082016HR	C1050124000148	汇丰代客境外理财计划-华融 4.875% 2026/11/22 (美元人民币)	美元	人民币	2026/11/22	4	华融	惠誉 BB- / 标准普尔 BB-	4.875%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	95.5833	2024/7/14
IP083017MS	C1050124000153	汇丰代客境外理财计划-摩根士丹利 3.95% 2027/4/23 (美元)	美元	美元	2027/4/23	4	摩根士丹利	穆迪 Aa1 / 惠誉 A- / 标准普尔 BB+	3.95%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	95.8183	2024/7/14
IP084018AB	C1050124000152	汇丰代客境外理财计划-百威英博 4.1% 2027/9/6 (澳元)	澳元	澳元	2027/9/6	2	百威英博	穆迪 A3 / 标准普尔 A-	4.1%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	95.4629	2024/7/14
IP084020LL	C1050124000155	汇丰代客境外理财计划-劳埃德银行 4.25% 2027/11/22 (澳元)	澳元	澳元	2027/11/22	2	劳埃德银行	穆迪 A3 / 惠誉 A / 标准普尔 BB+	4.25%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	94.8853	2024/7/14
IP083021BABA	C1050124000151	汇丰代客境外理财计划-阿里巴巴 3.4% 2027/12/6 (美元)	美元	美元	2027/12/6	2	阿里巴巴	穆迪 A1 / 惠誉 A+ / 标准普尔 A+	3.4%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	94.1043	2024/7/14
IP083022CC	C1050124000150	汇丰代客境外理财计划-中国化工 5.125% 2028/3/14 (美元)	美元	美元	2028/3/14	2	中国化工	惠誉 A / 标准普尔 A-	5.125%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	98.5913	2024/7/14
IP083023VG	C1050124000156	汇丰代客境外理财计划-沃达丰 4.375% 2028/5/30 (美元)	美元	美元	2028/5/30	2	沃达丰	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	4.375%	不适用	20,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	97.3363	2024/7/14
IP083024XM	C1050124000146	汇丰代客境外理财计划-小米 3.375% 2030/4/29 (美元)	美元	美元	2030/4/29	3	小米	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	3.375%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	88.0623	2024/7/14
IP082024XM	C1050124000146	汇丰代客境外理财计划-小米 3.375% 2030/4/29 (美元人民币)	美元	人民币	2030/4/29	3	小米	穆迪 Ba2 / 惠誉 BB+ / 标准普尔 BB+	3.375%	不适用	200,000/10,000	不适用	0.50%	0.20%	本行财富管理客户、卓越理财客户、环球私人银行客户	不在售但在存续期	88.0623	2024/7/14