

工银理财·恒鑫私银尊享1044天封闭期可延长净值型产品说明书 (20GS1822) 成立报告

1、重要提示

理财非存款，投资需谨慎

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享1044天封闭期可延长净值型产品说明书
产品代码	20GS1822
销售币种	人民币
产品风险评级	PR2
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年03月10日
产品到期日	2023年01月17日
业绩比较基准	4.50%
托管费率(年)	0.02%
销售手续费率(年)	0.05%
投资管理费率	0.05%
投资顾问	无
投资账户信息	36020001292021435
产品托管人	工商银行广东省分行营业部

3、理财产品募集情况

产品募集期	2020年03月04日 - 2020年03月09日
产品募集金额(元)	346,390,000.00
投资封闭期	2020年3月10日-2023年1月17日

4、投资组合详细情况

4.1、投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例(%)
※	固定收益类	100.00%
	货币类	0.11%
	非标准化债权类	99.89%
合计		100%

4.2、非标准化债权资产明细

序号	融资客户	投资品名称	剩余融资期限(月)	投资品年收益率(%)	投资模式	合作机构	占投资组合的比例(%)
1	湖北省交通投资集团有限公司	2020年湖北交投30亿债权四次提款3.46亿元	35	4.77%	理财计划直接投资(债权类)	--	99.89%

5、投资策略

投资于期限匹配的非标准化债权资产

回收资金进行再投资

6、其他重要信息

投资本金到期回款，期间流动性较弱