

工银理财·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1820私银嘉年华）（20GS1820）成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享封闭净值型产品（20GS1820私银嘉年华）						
产品代码	20GS1820						
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30日						
产品到期日	2021年03月31日						
业绩比较基准	4.4%						
托管费率（年）	0.02%						
销售手续费率（年）	0.05%						
投资管理费率	0.15%						
投资顾问	无						
投资账户信息	10011907295500559						
产品托管人	工商银行上海分行						
3、理财产品募集情况							
产品募集期	2020年03月26日 - 2020年03月29日						
产品募集金额(元)	400,630,000.00						
投资封闭期	2020年03月30日-2021年03月31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						0.16%
	非标准化债权类						99.84%
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	宁海县城投集团有限公司	2020年宁海城投4亿元理财直投业务	12	4.87%	理财计划直接投资（债权类）	--	99.84%

5、投资策略

持有非标债权资产至到期

6、其他重要信息

无