

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品
(20GS1855) (20GS1855) 到期报告

1、理财产品概况	
产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享期间分配封闭式私募理财产品 (20GS1855)
产品代码	20GS1855
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06月30日
产品到期日	2022年06月29日
业绩比较基准	<p>本产品业绩比较基准（年化）为4.20%。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理财产品。本产品计划采用稳健平衡的投资策略，主要投资于包括非标准化债权在内的符合监管要求的固定收益类资产，并在理财产品期限内进行配置与动态调整。业绩比较基准测算：根据初始本金，以产品投资存款类及货币市场工具类0%-50%，债券及债券型基金0%-50%，非标准化债权资产50%-100%为例（根据市场环境实施逐步配置），结合拟投资的项目收益和投资策略等进行测算。（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。）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>
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.10%
产品托管人	工商银行北京分行
2、客户收益及我行收费情况	
到期日产品净值	本产品的到期日净值为1.0845（保留小数点后四位有效数字），运作情况符合预期，达到业绩比较基准（具体以理财产品实际兑付情况为准）。
投资管理费率（年化）	0.21%
产品兑付日	2022年07月04日
3、其他重要信息	
无。	