

工银理财·博股通利私银尊益封闭私募理财产品（21QY1801）到期报告

1、理财产品概况		
产品名称	工银理财·博股通利私银尊益封闭私募理财产品（21QY1801）	
产品代码	21QY1801	
销售币种	人民币	
产品风险评级	PR4	
收益类型	非保本浮动收益	
产品成立日	2021年07月09日	
产品到期日	2022年01月20日	
业绩比较基准	5.5%	
托管费率（年）	0.02%	
销售手续费率（年）	0.70%	
产品托管人	工商银行浙江分行	
2、投资组合报告		
序号	资产种类	占投资组合的比例（%）
※	固定收益类	100.00%
	货币类	100.00%
合计		100%
3、客户收益及我行收费情况		
到期日产品净值	累计净值1.0141（假设期间本金未进行返还）	
投资管理费率（年化）	0.01%	
产品兑付日	2022年01月25日	
4、其他重要信息		
<p>您好！感谢您选择工银理财博股通利私银尊益21QY1801（产品代码：21QY1801）。2021年7月9日，本产品成立；2021年10月29日，本产品成立后第113天返还初始投资规模80%的本金；2022年1月20日，本产品提前终止全部份额，累计存续196天；2022年1月25日，本产品完成兑付。</p> <p>本产品主要投资于成都天立教育市场化退出股权项目，部分投资于固定收益类资产，产品成立后，国家政策变化和被投资企业自身发展战略出现调整，为切实保证客户利益，践行“以客户为中心”的投资理念，产品管理人审慎评估后，果断决策，提前终止了该部分投资，上述情况导致本产品未能按照初始投资时计划的投资期限实施运作。</p> <p>为充分保障和切实维护客户权益，本产品最终分配顺序为：1、应缴税费和本产品托管费（按每日剩余本金余额数计算）；2、客户本金；3、如有剩余，按说明书约定分配客户门槛收益（5.5%，按每日剩余本金余额数计算）；4、如还有剩余，分配本产品销售费和管理费（按每日剩余本金余额数计算）。按照上述分配顺序，首先，本产品支付了产品托管费（0.02%，按每日剩余本金余额数计算）并缴纳了税费；其次，本产品分配了客户投资本金；再次，本产品分配了客户投资收益，上述收益按每日剩余本金余额计算的年化水平为4.1037%。至此，本产品分配完毕。</p> <p>工银理财将继续提供丰富理财产品，满足您的理财需求。再次感谢您选择工银理财博股通利私银尊益21QY1801（产品代码：21QY1801）。</p>		