

工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (22GS3806) (销售代码: 22GS3806) 到期公告

1、理财产品概况	
产品名称	工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (22GS3806)
产品代码	22GS3806 (销售代码: 22GS3806)
登记编码	Z7000822000116 本理财产品已在全国银行业理财信息登记系统进行登记并获得登记编码, 可依据该登记编码在中国理财网 (www.chinawealth.com.cn) 查询产品信息。
销售币种	人民币
产品风险评级	PR3
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2022年03月11日
产品到期日	2023年09月25日
产品存续期限	564天
业绩比较基准	<p>本产品业绩比较基准(年化)为4.30%-4.60%, 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产品, 产品通过平衡投资配置的方法, 综合运用信用研究、风险控制和以稳定现金流为特征的投资品筛选过程构建资产组合, 资产投向主要包括债券、货币市场工具以及资本市场企业相关债权等固收类资产, 适度开展权益投资, 在不同市场上进行综合配置。业绩比较基准测算: 以产品投资利率债0-50%、信用债50-100%、非标准化债权0-50%(不含)、股票0-20%、衍生品0-5%, 杠杆率110%为例, 业绩比较基准参考: 债券类资产参考中债-高信用等级中期票据全价(1-3年)指数, 权益类投资参考沪深300指数, 考虑资本利得收益并结合产品投资策略进行测算。(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>
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
2、客户收益及产品收费情况	
到期日产品份额净值	22GS3806: 1.0065
到期日产品份额累计净值	22GS3806: 1.0065
累计净值年化增长率	22GS3806: 0.42%
托管费率(年)	0.02%
销售手续费率(年)	22GS3806: 0.30%
固定管理费率(年)	0.20%
浮动管理费率(计提超额)	

比例)	22GS3806:50.00%
其他费用总额(元)	5,483.15
产品兑付日	2023年09月28日
3、其他重要信息	
无	
注：累计净值年化增长率=(到期日产品份额累计净值/初始净值-1)/存续期限X365X100%。浮动管理费按照产品说明书约定规则计提。其他费用(如有)包括产品交易费、清算费等。本产品其它信息请见产品说明书。	