ICBC 中国工商银行

PBBG1801私银全权委托资产管理安鑫益系列理财产品2018年第23期（PBBG1801）成立报告

1、重要提示
无

2、理财产品概况	
产品名称	PBBG1801私银全权委托资产管理安鑫益系列理财产品2018年第23期
产品代码	PBBG1801
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	2018年05月16日
产品到期日	2018年08月13日
业绩比较基准	4.95%
托管费率（年）	0.04%
销售手续费率（年）	0.60%
投资管理费率	无固定管理费，当理财产品到期或提前终止后的收益率年化达到4.95%以上时，超过4.95%的部分理财产品管理人将按照20%的比例提取浮动管理费。
投资顾问	中国工商银行股份有限公司私人银行部
产品托管人	工商银行重庆分行

3、理财产品募集情况	
产品募集期	2018年05月10日 - 2018年05月15日
产品募集金额(元)	293,600,000.00
投资封闭期	2018年5月16日—2018年8月13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(%)
※	高流动性资产	100.00%
	债券及债券基金	98.66%
	活期存款	1.34%
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	占投资组合的比列(%)
无							

5、投资策略

本理财产品本着稳健投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例。理财产品投资以固定收益投资为主，在权益市场投资机会良好时择时配置部分权益类资产。固定收益投资方面，主要投资于债券、存款等高流动性资产和其他标准化债权类资产。根据宏观经济、货币政策和信用环境等因素，采取久期策略和信用策略来获取稳定收益。并可开展债券回

购、存单质押融资等融入或融出资金，应对流动性需要和提高资金使用效率。在权益投资方面，主要投资于结构化证券投资信托计划优先份额、股票型证券投资基金、股票型证券投资信托计划等权益类项目。管理人经过市场研判，对组合进行动态管理，通过具体投资品种的深入挖掘来获取权益市场收益。另外理财产品也可通过投资于证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等符合监管机构要求的资产管理产品间接投资于本说明书约定的投资对象，以丰富投资品来源，分散组合风险，增强收益。

本产品部分投资品可以采取杠杆投资策略，通过融资放大投资规模，以期获得更高的投资收益。本产品通过回购融资进行杠杆操作的比率不超过产品净资产的140%。

6、其他重要信息

产品登记编码：C1010218C000067；登记日期：20180517