

PBZD1812私银净值型人民币理财产品2018年第35期锁定期364天  
(PBZD1812) 成立报告

1、重要提示		
无		
2、理财产品概况		
产品名称	PBZD1812私银净值型人民币理财产品2018年第35期锁定期364天	
产品代码	PBZD1812	
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06月04日	
产品到期日	--	
业绩比较基准	5.25%	
托管费率(年)	0.04%	
销售手续费率(年)	1.20%	
投资管理费率	无固定管理费,当理财产品自产品成立日至锁定期后第一个工作日期间的收益率年化达到5.25%以上时,超过5.25%的部分理财产品管理人将按照80%的比例提取浮动管理费,按季支付。	
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29日 - 2018年06月03日	
产品募集金额(元)	413,800,000.00	
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明		
开放日/购买日	2018/5/29-2018/6/3及产品锁定期后的每个工作日	
投资封闭期	2018年6月4日-2019年6月2日	
开放时间/购买时间	2018/5/29-2018/6/3及产品锁定期后的每个工作日	
申购规定	--	
申购费率	0.00%	
赎回规定	客户所持有的产品份额在产品锁定期后,可于开放日选择全部赎回或部分赎回,办理时间为相应开放日的9:30至16:30。	
赎回费率	0.00%	
5、投资组合详细情况		
5.1、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	70.22%
	活期存款	70.22%
※	债权类资产	29.78%
	境外类基金投资	29.78%
合计		100%
5.2、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(%)
----	------	-------	-----------	------------	------	------	-------------

无

#### 6、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其他资产或资产组合来丰富投资品来源，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。

#### 7、其他重要信息

产品登记编码：C1010218C000080；登记日期：20180605