

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭净值型产品（2020年3号）（20GS1803）成立报告

| 1、重要提示 | | | | | | | |
|----------------|----------------------------------|--------------------------|-----------|-------------|---------------|------|--------------|
| 无 | | | | | | | |
| 2、理财产品概况 | | | | | | | |
| 产品名称 | 工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭净值型产品（2020年3号） | | | | | | |
| 产品代码 | 20GS1803 | | | | | | |
| 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01月08日 | | | | | | |
| 产品到期日 | 2022年01月08日 | | | | | | |
| 业绩比较基准 | 4.4% | | | | | | |
| 托管费率（年） | 0.02% | | | | | | |
| 销售手续费率（年） | 0.00% | | | | | | |
| 投资管理费率 | 0% | | | | | | |
| 投资顾问 | 无 | | | | | | |
| 投资账户信息 | 36020081292010215 | | | | | | |
| 产品托管人 | 工商银行广东省分行营业部 | | | | | | |
| 3、理财产品募集情况 | | | | | | | |
| 产品募集期 | 2020年01月07日 - 2020年01月07日 | | | | | | |
| 产品募集金额(元) | 687,520,000.00 | | | | | | |
| 投资封闭期 | 2020年01月08日-2022年01月08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 (%) |
| ※ | 固定收益类 | | | | | | 100.00% |
| | 货币类 | | | | | | 14.47% |
| | 非标准化债权类 | | | | | | 85.53% |
| 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 | 占投资组合的比例 (%) |
| 1 | 重庆两江新区开发投资集团有限公司 | 2020年重庆两江10亿元理财直投-5.88亿元 | 24 | 4.70% | 理财计划直接投资（债权类） | -- | 85.53% |

5、投资策略

持有非标债权资产至到期

6、其他重要信息

无