

工银理财·核心优选私银尊享固收封闭净值型产品（20GS5810） （20GS5810）成立报告

1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎 工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及业绩基准等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·核心优选私银尊享固收封闭净值型产品（20GS5810）
产品代码	20GS5810
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02月18日
产品到期日	2021年03月08日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为3.70%-4.00%（年化）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
投资管理费率	固定管理费：0.1%（年），浮动管理费：产品扣除销售手续费、固定管理费、托管费后，年化收益率超过4.00%的部分，50%作为投资管理人的浮动管理费。
投资顾问	无
投资账户信息	10011907295500572
产品托管人	工商银行上海分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2020年02月11日 - 2020年02月17日
产品募集金额(元)	100,620,000.00
投资封闭期	2020年2月18日-2021年3月8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	0.61%
	债券类	99.39%
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(%)
无							

5、投资策略

本产品将从我公司委托投资核心基金（管理人）中优选过往业绩表现优秀、管理规范、风险控制稳健的基金（管理人）进行资金配置和委托。在投资和配置过程中，本产品优先配置底层固定收益资产收益较高、风险控制严格的固收基金（管理人），作为备选基础资产。进而，根据宏观经济、资本市场的行情，利用投资组合保险、风险预算、目标日期等投资技术，对备选基金（管理人）进行合理动态配置。

6、其他重要信息

无。