

工银理财·核心优选私银尊享固收类6个月定开净值型产品20GS5813（20GS5813）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类6个月定开净值型产品20GS5813
产品代码	20GS5813
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25日
产品到期日	--
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为3.70%，该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。管理人有权对开放日后的业绩比较基准进行调整，具体以管理人届时公告为准。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.25%
投资管理费率	0.1%（年）（计算基准为理财产品前一日净值）
投资顾问	无
投资账户信息	10011907295500587
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18日 - 2020年02月24日
产品募集金额（元）	66,410,000.00

4、理财产品申购、赎回及开放时间说明

开放日/购买日	投资封闭期后，每年2月25日和8月25日为开放日，开放申购，遇非工作日顺延至其后的第一个工作日。
投资封闭期	2020年2月25日-2020年8月24日
开放时间/购买时间	开放日内的9:00至17:00
申购规定	投资人可在开放日内的9:00至17:00提出申购赎回申请，申赎价格以开放日收市后产品净值为基准进行计算；管理人在开放日后2个工作日内确认客户赎回、申购是否成功，并按照“金额申购、份额赎回”的原则以开放日日终净值计算申购份额和赎回资金。
申购费率	0%
赎回规定	投资人可在开放日内的9:00至17:00提出申购赎回申请，申赎价格以开放日收市后产品净值为基准进行计算；管理人在开放日后2个工作日内确认客户赎回、申购是否成功，并按照“金额申购、份额赎回”的原则以开放日日终净值计算申购份额和赎回资金。
赎回费率	0%

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 (%)	
※	固定收益类					100.00%	
	货币类					100.00%	
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							
本理财产品将依托工银理财有限责任公司丰富的积累和投资经验，一方面从公司合作的核心管理人中优选过往业绩表现优秀、管理规范、风控稳健的管理人进行资金配置和委托，另一方面，通过自主投资配置与产品期限收益相匹配的债券类资产，根据对宏观经济及债券市场的分析判断，以中短久期及杠杆策略为主，注重静态票息收益，同时辅以一级转债打新策略，在追求稳健回报的基础上力争有所增厚，努力为客户资金保值增值。							
7、其他重要信息							
无。							