

# PBBHZ011工银私银“至臻”系列人民币理财产品2019年第87期 (PBBHZ011) 成立报告

| 1、重要提示                                                                                                                                                                                                                                              |        |                                                                         |           |            |      |             |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|------|-------------|-------------|
| 无                                                                                                                                                                                                                                                   |        |                                                                         |           |            |      |             |             |
| 2、理财产品概况                                                                                                                                                                                                                                            |        |                                                                         |           |            |      |             |             |
| 产品名称                                                                                                                                                                                                                                                |        | PBBHZ011工银私银“至臻”系列人民币理财产品2019年第87期                                      |           |            |      |             |             |
| 产品代码                                                                                                                                                                                                                                                |        | PBBHZ011                                                                |           |            |      |             |             |
| 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                                                                                                                                                                                                                                               |        | 2019年06月03日                                                             |           |            |      |             |             |
| 产品到期日                                                                                                                                                                                                                                               |        | 2021年06月02日                                                             |           |            |      |             |             |
| 业绩比较基准                                                                                                                                                                                                                                              |        | 4.70%                                                                   |           |            |      |             |             |
| 托管费率（年）                                                                                                                                                                                                                                             |        | 0.02%                                                                   |           |            |      |             |             |
| 销售手续费率（年）                                                                                                                                                                                                                                           |        | 1.00%                                                                   |           |            |      |             |             |
| 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4.70%以上时，超过4.70%的部分理财产品管理人将按照50%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                                                                                                                                                                                                                                               |        | 2019年05月27日 - 2019年06月02日                                               |           |            |      |             |             |
| 产品募集金额(元)                                                                                                                                                                                                                                           |        | 327,000,000.00                                                          |           |            |      |             |             |
| 投资封闭期                                                                                                                                                                                                                                               |        | 731天，2019年6月3日 ~ 2021年6月2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%     |             |
|                                                                                                                                                                                                                                                     | 活期存款   |                                                                         |           |            |      | 100.00%     |             |
| 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                                                                                                                                                                                                                                              |        |                                                                         |           |            |      |             |             |
| 本理财产品本着多元均衡投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例，在权益市场投资机会良好时择时确定权益类资产仓位。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。投资比例为：0-30%。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。投资比例为：0-70%。另外理财计划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、QDII基金、专户、信托、集合计划以及QDLP产品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。投资比例为：0-70%。本产品部分资金可投资于指数联动的场外期权产品，在基于对未来市场的预期，可通过购买远期合约的方式对冲未来一段时间市场的反向风险。投资比例为：0-70%。

本产品部分投资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例不超过产品净资产的140%。

#### 6、其他重要信息

理财信息登记系统登记编码：C1010219001901