

# 工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华）（20GS1828）成立报告

## 1、重要提示

理财非存款，投资须谨慎。

## 2、理财产品概况

|           |                                   |
|-----------|-----------------------------------|
| 产品名称      | 工银理财·恒鑫私银尊享期间分配型产品（20GS1828私银嘉年华） |
| 产品代码      | 20GS1828                          |
| 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04月08日                       |
| 产品到期日     | 2021年12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） | 0.15%                             |
| 投资管理费率    | 0.15%                             |
| 投资顾问      | 无                                 |
| 投资账户信息    | 40000230292020257                 |
| 产品托管人     | 工商银行深圳分行                          |

## 3、理财产品募集情况

|           |                           |
|-----------|---------------------------|
| 产品募集期     | 2020年03月31日 - 2020年04月07日 |
| 产品募集金额(元) | 1,022,920,000.00          |
| 投资封闭期     | 2020年04月08日-2021年12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     | 0.09%        |
|    | 非标准化债权类 | 99.91%       |
| 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  | 江苏省国际信托有限责任公司 | 江苏信托2020年安鑫2号优先级份额 | 20        | 5.10%       | 结构化债权投资 | 江苏省国际信托有限责任公司 | 99.91%       |

## 5、投资策略

投资于期限匹配的非标准化债权资产，回收资金进行再投资。

## 6、其他重要信息

为保护客户利益，产品成立后，如产品投向资产到期或市场情况变动，工银理财有限责任公司有权提前终止部分或全部理财产品份额，并将该部分份额对应的理财资金和收益（如有）划转至客户账户，工银理财有限责任公司将在提前终止日前3个工作日，在中国工商银行网站、网上银行或中国工商银行相关营业网点发布相关信息。