

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1851）（20GS1851）成立报告

1、重要提示

理财非存款，投资需谨慎

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1851）
产品代码	20GS1851
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09月18日
产品到期日	2023年09月18日
业绩比较基准	4.50%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.10%
投资管理费率	0.10%
投资顾问	0
投资账户信息	02000033292000802
产品托管人	工商银行北京分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2020年09月12日 - 2020年09月17日
产品募集金额(元)	352,750,000.00
投资封闭期	2020年9月18日-2023年9月18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	0.78%
	非标准化债权类	99.22%
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	南昌市政公用投资控股有限责任公司	2020年南昌市政5亿元债权3	36	4.75%	债权融资类投资	江苏省国际信托有限责任公司	70.87%
2	南昌市政公用投资控股有限	2020年南昌市政5亿元	12	4.75%	债权融资类投	江苏省国际信托有	14.17%

	责任公司	债权1			资	司	
3	南昌市政公用 投资控股有限 责任公司	2020年南昌 市政5亿元 债权2	24	4.75%	债 权 融 资 类 投 资	江 苏 省 国 际 信 托 有 限 责 任 公 司	14.17%

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

为保障客户权益，必要时管理人可能提前收回投资并按当期净值向投资人兑付相应收益和本金。