

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1854）（20GS1854）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（20GS1854）
产品代码	20GS1854
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11月11日
产品到期日	2021年11月10日
业绩比较基准	4.00%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
投资管理费率	0.10%
投资顾问	无
投资账户信息	02000033292000805
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11月04日 - 2020年11月10日
产品募集金额(元)	199,900,000.00
投资封闭期	2020年11月11日-2021年11月10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%
	非标准化债权类	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 (%)
1	重庆渝隆资产经营(集团)有限公司	2020年重庆渝隆7亿元债权1	12	4.37%	债权融资类投资	中铁信托有限责任公司	100.00%

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或根据市场情况进行分配

6、其他重要信息

投资本金到期回款，期间流动性较弱

