

工银理财·恒鑫私银尊享封闭期可延长私募理财产品（20GS1888）（20GS1888）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（20GS1888）					
产品代码		20GS1888					
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12月30日					
产品到期日		2022年12月26日					
业绩比较基准		4.45%					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.15%					
投资管理费率		0.10%					
投资顾问		无					
投资账户信息		12020277299002931					
产品托管人		工商银行浙江分行					
3、理财产品募集情况							
产品募集期		2020年12月24日 - 2020年12月29日					
产品募集金额(元)		499,450,000.00					
投资封闭期		2020年12月30日-2022年12月26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	中国铁建股份有限公司	2020年铁建股份2年期8亿元-2.6亿元	24	4.80%	债权融资类投资	--	52.06%
2	中国铁建股份有限公司	2020年铁建股份8亿元理财投	24	4.80%	债权融资类投	--	27.83%

		资3-2年3亿			资		
3	中国铁建股份 有限公司	2020年铁建 股份2年期8 亿元-1亿元	24	4.80%	债 权 融 资 类 投 资	--	20.02%
5、投资策略							
持有非标债权类资产至到期							
6、其他重要信息							
无							