

工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1891） （20GS1891）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·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1891）						
产品代码	20GS1891						
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27日						
产品到期日	2022年11月27日						
业绩比较基准	4.30%						
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	12020277299002934						
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11月19日 - 2020年11月26日						
产品募集金额(元)	490,520,000.00						
投资封闭期	2020年11月27日-2022年11月27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	厦门国贸集团股份有限公司	2020年厦门国贸股份5亿元债权项目	24	4.60%	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							