

# 工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（20GS1893） （20GS1893）成立报告

## 1、重要提示

工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。本理财产品的总体风险程度较低，工银理财有限责任公司不承诺本金保障但客户本金损失的可能性较小。理财产品的投资方向主要为低风险、低收益的投资品市场，产品的本金及收益受宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素影响较小。在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。请认真阅读理财产品说明书第七部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

## 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（20GS1893）                                                                       |
| 产品代码      | 20GS1893                                                                                             |
| 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11日                                                                                          |
| 产品到期日     | 2021年12月11日                                                                                          |
| 业绩比较基准    | 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.00%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。 |
| 托管费率（年）   | 0.02%                                                                                                |
| 销售手续费率（年） | 0.15%                                                                                                |
| 投资管理费率    | 0.05%（年）                                                                                             |
| 投资顾问      | 无                                                                                                    |
| 投资账户信息    | 12020277299002927                                                                                    |
| 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04日 - 2020年12月10日 |
| 产品募集金额(元) | 501,450,000.00            |
| 投资封闭期     | 2020年12月11日-2021年12月11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     | 0.29%       |
|    | 非标准化债权类 | 99.71%      |
| 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                           | 中铁广州工程<br>局集团有限公<br>司 | 2020年中铁<br>广州局5亿<br>元债权项目 | 12 | 4.32% | 债权<br>融资<br>类投<br>资 | 广东粤财<br>信托有限<br>公司 | 99.71% |
| 5、投资策略                      |                       |                           |    |       |                     |                    |        |
| 本产品主要投资于非标准化债权资产，且以持有到期为目的。 |                       |                           |    |       |                     |                    |        |
| 6、其他重要信息                    |                       |                           |    |       |                     |                    |        |
| 无                           |                       |                           |    |       |                     |                    |        |