工银理财·鑫添益私银尊享固收增强18个月定期开放式理财产品1号（20GS2848）成立报告

1、重要提示	
无	
2、理财产品概况	
产品名称	工银理财·鑫添益私银尊享固收增强18个月定期开放式理财产品1号
产品代码	20GS2848
销售币种	人民币
产品风险评级	PR3
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2020年09月07日
产品到期日	--
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4.40%，本业绩比较基准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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.05%
投资管理费率	0.05%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	12020277299002876
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08月28日 - 2020年09月06日
产品募集金额（元）	178,110,000.00
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明	
开放日/购买日	首个封闭期后，本产品每18个月的4月或10月的前十个工作日为开放日。
投资封闭期	每个封闭期约为18个月,首个封闭期为2020年09月07日至2022年03月31日。
开放时间/购买时间	开放日24小时均为开放时间
申购规定	1、产品募集期过后，客户可于开放日24小时进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，申购资金于开放期结束后下一工作日扣款，赎回资金于开放期结束后三个工作日内兑付。2、开放期的前一个月支持客户预约申赎，至下一开放期未撤销则转为正式申赎并生效。
申购费率	0
赎回规定	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在先的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。
赎回费率	0
5、投资组合详细情况	

5.1、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	80.01%
	债券类	19.99%
合计		100%

5.2、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	占投资组合的比列(%)
无							

6、投资策略

本理财产品主要投资于债券等固定收益类金融工具，同时依靠丰富的大类资产配置经验，根据不同市场环境，投资一定比例的权益资产及金融衍生品，通过资产轮动提高组合风险-收益比价关系，增厚产品收益水平，为客户持续创造稳定的投资收益。

7、其他重要信息

无