

工银理财·鑫添益私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2855）（20GS2855）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封闭式理财产品（20GS2855）
产品代码	20GS2855
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10月30日
产品到期日	2022年09月15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%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）的依据，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）	0.05%
投资管理费率	固定管理费率为0.05%（年）。扣除销售手续费、固定管理费、托管费后，本产品年化收益率低于4.40%，不收取浮动管理费；年化收益率超过4.40%的部分，80%归客户所有，其余20%作为投资管理人的浮动管理费。
投资顾问	投资管理人 是工银理财有限责任公司。
投资账户信息	12020277299002921
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10月23日 - 2020年10月29日
产品募集金额(元)	219,551,000.00
投资封闭期	2020年10月30日 - 2022年09月15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	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(%)
无							

5、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，力争为客户持续创造稳定的投资收益。

6、其他重要信息

无。