

工银理财·鑫添益私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2856）（20GS2856）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（20GS2856）					
产品代码		20GS2856					
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12月04日					
产品到期日		2022年05月09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4.25%（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4.25%，不收取浮动管理费；年化收益率超过4.25%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		10011907295500824					
产品托管人		工商银行上海分行					
3、理财产品募集情况							
产品募集期		2020年11月24日 - 2020年12月03日					
产品募集金额(元)		88,288,000.00					
投资封闭期		2020年12月04日 - 2022年05月09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					77.34%	
	非标准化债权类					22.66%	
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(%)
	北京金融街资	2020年北京金融街资本			债权融资	华宝信托	

1	本运营中心	代理债权投 资业务-1	12	4.00%	类投 资	有限责 任公 司	22.66%
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。							