

工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (20GS3807) (20GS3807) 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适中，风险因素可能对本金和收益产生一定影响。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在适中水平，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对本金及收益会产生一定影响。在发生最不利情况下（可能发生但并不一定发生），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八部分风险揭示内容，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·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (20GS3807)
产品代码	20GS3807
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10日
产品到期日	2022年04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4.60%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，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）	0.30%
投资管理费率	0.02%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	36020081292010642
产品托管人	工商银行广东省分行营业部

3、理财产品募集情况

产品募集期	2020年12月03日 - 2020年12月09日
产品募集金额(元)	698,134,000.00
投资封闭期	2020年12月10日-2022年4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	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 列 (%)
----	------	-------	-----------------------	----------------------------	----------	------	---------------------------------

无

5、投资策略

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、符合监管要求的债权类资产等；二是权益类资产，包括但不限于股票型基金、ETF、其他公募基金等；三是商品及金融衍生品类资产，包括但不限于交易所期货等。

6、其他重要信息

无。