

工银理财·智合私银尊享多资产FOF固收类净值型产品 (20GS5805) (20GS5805) 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·智合私银尊享多资产FOF固收类净值型产品（20GS5805）					
产品代码		20GS5805					
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02月18日					
产品到期日		2023年02月06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4.5%-6.0%（年化），该业绩比较基准为产品策略（持有三年）的历史5年以上数据模拟回测的90%概率收益率的估计（或优于），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		固定管理费率0.10%（年化）。扣除销售手续费、托管费后，本产品年化收益率低于5.0%（含），投资管理人收取浮动管理费；年化收益率超过5.0%的部分，70%归客户所有，其余30%作为投资管理人的浮动管理费					
投资顾问		无					
投资账户信息		10011907295500573					
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02月11日 - 2020年02月17日					
产品募集金额(元)		121,464,000.00					
投资封闭期		无					
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					60.02%	
	货币类					60.02%	
※	混合类资产					39.98%	
	混合基金类					39.98%	
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
本理财产品为公募FOF产品，是指其资产主要投资于公募基金份额，运用风险平价、风险预算等理念和模型进行大类资产配置，综合使用业绩评价、业绩归因等方法 and 工具进行基金选择。投资策略为“现金类投资策略+多资产全天候策略”。本产品中，现金类投资策略和多资产全天候策略的投资金额配比约为6:4。工银理财有限责任公司力求为客户获得回撤小、收益稳健、在业绩比较基准的范围内的更高的收益。
6、其他重要信息
无