

工银理财·智合私银尊享多资产FOF产品（20GS5839） （20GS5839）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产品（20GS5839）
产品代码	20GS5839
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07月20日
产品到期日	2021年11月09日
业绩比较基准	4.3%（年化）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
投资管理费率	0.10%（年化）
投资顾问	无
投资账户信息	36020081292010400
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07月09日 - 2020年07月19日
产品募集金额(元)	2,197,189,000.00
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	74.61%
	货币类	74.61%
※	混合类资产	25.39%
	混合基金类	25.39%
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“低风险固定收益策略+多资产全天候策略”。本产品中，低风险固定收益策略和多资产全天候策略的投资金额配比约为60:40。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。

无