

工银理财·颐合私银尊享固定收益类封闭式净值型产品 (20GS5853) (20GS5853) 成立报告

1、重要提示

尊敬的客户，感谢您选择工银理财！您购买的本款产品是由工银理财有限责任公司自主设计、投资、运作与销售的理财产品。为保障您的合法权益，请您在进行金融投资时，警惕任何人与机构假借我公司理财产品之名推介、推销其他类型产品。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·颐合私银尊享固定收益类封闭式净值型产品 (20GS5853)
产品代码	20GS5853
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09月08日
产品到期日	2022年03月08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4.35%（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）	0.20%
投资管理费率	0.10%
投资顾问	无
投资账户信息	12020277299002873
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08月31日 - 2020年09月07日
产品募集金额(元)	272,371,000.00
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	100.00%
	货币类	59.61%
	债券类	40.39%
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 列 (%)
无							

5、投资策略

本理财产品围绕设定的目标风险（产品波动率），根据风险平价原理，利用股票及债券类资产的历史数据测算两类资产的配置比例，在多变的市场环境下提升产品风险调整后的收益水平，在兼顾产品投资稳健性的同时实现长期的保值增值。

6、其他重要信息

无。