

## 工银理财·核心优选私银尊享540天持盈固定收益类开放式理财产品（20GS5878）成立报告

### 1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎 工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型及投资收益等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

### 2、理财产品概况

产品名称	工银理财·核心优选私银尊享540天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	20GS5878
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10月13日
产品到期日	--
业绩比较基准	4.10%（年化）
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：0.20%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	36020081292010566
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09月29日 - 2020年10月12日
产品募集金额（元）	90,020,000.00

### 4、理财产品申购、赎回及开放时间说明

开放日/购买日	封闭期过后每个工作日为开放日
投资封闭期	2020年10月13日-2020年11月29日
开放时间/购买时间	开放日的9:00至17:00
申购规定	封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回（赎回份额需满足【最短持有期限】条件），投资管理人在开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回并生效。
申购费率	0%
赎回规定	封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回（赎回份额需满足【最短持有期限】条件），投资管理人在开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回并生效。
赎回费率	0%

### 5、投资组合详细情况

#### 5.1、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%

5.2、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

6、投资策略

本理财产品将依托工银理财有限责任公司在大类资产配置上的丰富经验，通过对固定收益、权益投资、商品及金融衍生品领域的优秀管理人进行优中选优予以配置，并结合宏观经济和资本市场的分析，采用适度动态久期、套息和信用挖掘等投资策略，利用投资组合保险（CPPI等策略）、风险平价等策略理念和工具，力求为客户获得稳健的投资收益。具体而言，本产品将从我司遴选的优质基金（管理人）中优选过往业绩表现优秀、管理规范、风险控制稳健的基金（管理人）进行资金配置。在投资和配置过程中，本产品优先配置底层固定收益资产收益较高、风险控制严格的固收基金（管理人），作为备选基础资产。进而，根据宏观经济、资本市场的行情，利用投资组合保险、风险预算等投资技术，对备选基金（管理人）进行合理动态配置。

7、其他重要信息

无。