

工银理财·智合私银尊享多资产FOF365天持盈产品（20GS5894） （20GS5894）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FOF365天持盈产品（20GS5894）					
产品代码		20GS5894					
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10日					
产品到期日		--					
业绩比较基准		中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（万得代码:CBA03423.CS）*60%+2.50%（均为年化收益率）					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.30%					
投资管理费率		0.10%（年化）					
投资顾问		无					
投资账户信息		12020277299002868					
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09日					
产品募集金额（元）		71,628,000.00					
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，首个开放日为2020年10月26日					
投资封闭期		2020年9月10日-2020年10月25日					
开放时间/购买时间		开放日的9:00至17:00					
申购规定		本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。					
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)					
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							
				剩余融资	投资品年		占投资组合

序号	融资客户	投资品名称	期限(月)	收益率(%)	投资模式	合作机构	合的比列(%)
无							
6、投资策略							
本理财产品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70:30。							
7、其他重要信息							
无							