

# 工银理财·核心优选私银尊享混合类封闭式净值型产品 (20HH5826) 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、风险类型及业绩基准等基本情况，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·核心优选私银尊享混合类封闭式净值型产品<br>(20HH5826) |
| 产品代码      | 20HH5826                               |
| 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17日                            |
| 产品到期日     | 2022年03月01日                            |
| 业绩比较基准    | 4.50%（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：0.10%（年），浮动管理费率详见产品说明书。         |
| 投资顾问      | 无                                      |
| 投资账户信息    | 02000968290001091                      |
| 产品托管人     | 工商银行北京分行                               |

## 3、理财产品募集情况

|           |                           |
|-----------|---------------------------|
| 产品募集期     | 2020年07月09日 - 2020年07月16日 |
| 产品募集金额(元) | 358,816,000.00            |
| 投资封闭期     | 2020年07月17日-2022年03月01日   |

## 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<br>(%) |
|----|-------|-----------------|
| ※  | 固定收益类 | 100.00%         |
|    | 货币类   | 100.00%         |
| 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<br>融资<br>期限(月) | 投资<br>品年<br>收益<br>率(%) | 投资<br>模式 | 合作机构 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>(%) |
|----|------|-------|-------------------|------------------------|----------|------|---------------------------------|
|    |      |       |                   |                        |          |      |                                 |

无

## 5、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、目标日期等策略理念和工具，力求为客户获得稳健的、超越业绩基准的收益。

6、其他重要信息

无。