

## PBZP20FN工银私人银行专属全权委托资产管理理财产品2020年 第5期（PBZP20FN）成立报告

| 1、重要提示             |   |              |
|--------------------|---|--------------|
| 无                  |   |              |
| 2、理财产品概况           |   |              |
| 产品名称               | PBZP20FN工银私人银行专属全权委托资产管理理财产品2020年第5期  |              |
| 产品代码               | PBZP20FN  |              |
| 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06月01日   |              |
| 产品到期日              | --  |              |
| 业绩比较基准             | 3.30%   |              |
| 托管费率（年）            | 0.02%   |              |
| 销售手续费率（年）          | 0.40%   |              |
| 投资管理费率             | 固定管理费：0%；浮动管理费：当产品在两个开放日间的收益率扣除固定费率后的年化收益率达到业绩基准以上时，超过部分全部为客户投资收益   |              |
| 投资顾问               | 中国工商银行股份有限公司  |              |
| 产品托管人              | 工商银行上海分行  |              |
| 3、理财产品募集情况         |   |              |
| 产品募集期              | 2020年05月26日 - 2020年05月31日   |              |
| 产品募集金额(元)          | 31,600,000.00   |              |
| 4、理财产品申购、赎回及开放时间说明 |   |              |
| 开放日/购买日            | 每月第一和第三个周一，遇非工作日顺延至下一工作日  |              |
| 投资封闭期              | 无   |              |
| 开放时间/购买时间          | 相应开放日的9：30至16：30  |              |
| 申购规定               | 产品成立后，客户即可办理申购。客户可在相应开放日进行申购，T日申购，T+1日扣款。   |              |
| 申购费率               | 0%  |              |
| 赎回规定               | 1、采取“先进先出”原则，即优先赎回最早的申购份额。2、产品开放日，客户可将其满足最低持有期的全部或部分理财产品份额赎回。单笔赎回不得少于10万份，若某笔赎回将导致客户的理财产品余额不足10万份时，理财产品管理人有权视为客户将剩余份额一次性全部赎回。 |              |
| 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 (%) |
| ※                  | 高流动性资产  | 38.00%       |
|                    | 活期存款  | 38.00%       |
| ※                  | 债权类资产   | 62.00%       |
|                    | 理财计划直接投资（债权类）   | 62.00%       |
| 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 | 占投资组合的比列(%) |
|----|------------------|--------------|-----------|------------|---------------|------|-------------|
| 1  | 南京江北新区建设投资集团有限公司 | 南京江北新区建设投资集团 | 7         | 4.90%      | 理财计划直接投资(债权类) | --   | 62.00%      |

6、投资策略

本理财产品本着稳健投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例。理财产品投资以固定收益投资为主，在权益市场投资机会良好时择时配置部分权益类资产。固定收益投资方面，主要投资于债券、存款等高流动性资产和债权类资产。根据宏观经济、货币政策和信用环境等因素，采取久期策略和信用策略来获取稳定收益。并可开展债券回购、存单质押融资等融入或融出资金，应对流动性需要和提高资金使用效率。在权益投资方面，主要投资于结构化证券投资信托计划优先份额、股票型证券投资基金、股票型证券投资信托计划等权益类项目。管理人经过市场研判，对组合进行动态管理，通过具体投资品种的深入挖掘来获取权益市场收益。另外理财产品也可通过投资于证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等符合监管机构要求的资产管理产品间接投资于本说明书约定的投资对象，以丰富投资品来源，分散组合风险，增强收益。

7、其他重要信息

无