

# 工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（20HH3739）成立报告

## 1、重要提示

工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。本理财产品的总体风险程度适中，风险因素可能对本金和收益产生一定影响。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在适中水平，宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素对本金及收益会产生一定影响。在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。请认真阅读理财产品说明书第八部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

## 2、理财产品概况

|           |                                                                                                   |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称      | 工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（20HH3739）                                                                 |
| 产品代码      | 20HH3739                                                                                          |
| 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     | 2021年01月05日                                                                                       |
| 产品到期日     | 2023年10月16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4.80%（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） | 0.30%                                                                                             |
| 投资管理费率    | 0.2%（年）                                                                                           |
| 投资顾问      | 无                                                                                                 |
| 投资账户信息    | 31000393291001697                                                                                 |
| 产品托管人     | 工商银行重庆分行                                                                                          |

## 3、理财产品募集情况

|           |                           |
|-----------|---------------------------|
| 产品募集期     | 2020年12月23日 - 2021年01月04日 |
| 产品募集金额(元) | 234,315,000.00            |
| 投资封闭期     | 2021年01月05日-2023年10月16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（%） |
|----|-------|-------------|
| ※  | 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 | 剩余融资期 | 投资品年收益 | 投资模式 | 合作机构 | 占投资组合的 |
|----|------|-------|-------|--------|------|------|--------|
|----|------|-------|-------|--------|------|------|--------|

|                                                                                                                                    |  |  |          |          |  |  |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|----------|----------|--|--|---------------|
|                                                                                                                                    |  |  | 限(<br>月) | 率<br>(%) |  |  | 比<br>列<br>(%) |
| 无                                                                                                                                  |  |  |          |          |  |  |               |
| 5、投资策略                                                                                                                             |  |  |          |          |  |  |               |
| <p>本理财产品以固定收益投资策略和权益投资策略为主，投资范围包括固定收益类、权益类、金融衍生品等资产。</p> <p>投资策略上一方面通过固定收益类、权益类等资产的配置，获得产品基础投资收益，另一方面进行固定收益、权益等资产的择机交易，增强产品收益。</p> |  |  |          |          |  |  |               |
| 6、其他重要信息                                                                                                                           |  |  |          |          |  |  |               |
| 无                                                                                                                                  |  |  |          |          |  |  |               |