

工银理财·恒鑫（固收增强）封闭期可延长理财产品（21GS1813）（21GS1813）成立报告

1、重要提示

理财非存款，投资须谨慎。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒鑫（固收增强）封闭期可延长理财产品（21GS1813）
产品代码	21GS1813
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05月28日
产品到期日	2023年05月26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），工银理财有限责任公司每次宣布产品续期，则产品后续存续期内的业绩基准在现有基础上上调1.00%，以5.80%为限，该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费（如有）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）	0.10%
投资管理费率	0.05%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	02000003292002163
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	2021年05月24日 - 2021年05月27日
产品募集金额(元)	423,680,000.00
投资封闭期	2021年05月28日-2023年05月26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	50.43%
	非标准化债权类	49.57%
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(%)
1	中铁十六局集团有限公司	2021年中铁十六局8亿	24	5.02%	债权融资类投	工银瑞信投资管理	49.57%

		元项目3			资	有限公司	
5、投资策略							
一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、其他符合监管要求的债权类资产等固定收益类资产；二是权益类资产，包括但不限于符合监管要求的混合类公募基金、公募REITs以及其他符合监管要求的权益类资产。							
6、其他重要信息							
无。							