

工银理财·恒鑫（固收优选）封闭期可延长理财产品（21GS1815）
（21GS1815）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·恒鑫（固收优选）封闭期可延长理财产品（21GS1815）					
产品代码		21GS1815					
销售币种		人民币					
产品风险评级		PR2					
收益类型		非保本浮动收益					
产品成立日		2021年08月13日					
产品到期日		2024年02月19日					
业绩比较基准		业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。本产品业绩比较基准为4.50%（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5.50%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		0.10%					
投资顾问		无					
投资账户信息		02000003292002165					
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08月06日 - 2021年08月12日					
产品募集金额(元)		844,500,000.00					
投资封闭期		2021年08月13日-2024年02月19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					52.63%	
	非标准化债权类					47.37%	
合计						100%	
4.2、非标准化债权资产明细							
序			剩余融资	投资品年	投资		占投资组合的

号	融资客户	投资品名称	期限(月)	收益率(%)	模式	合作机构	比例(%)
1	四川九洲投资控股集团有限公司	2021年四川九洲8亿元理财投资-4亿3年	30	4.91%	债权融资类投资	中海信托股份有限公司	47.37%
5、投资策略							
本产品计划采用稳健平衡的投资策略，主要投资于包括非标准化债权在内的符合监管要求的固定收益类资产，并在理财产品期限内进行配置与动态调整。本产品主要投资于符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于货币市场工具类、债券类、其他符合监管要求的债权类资产等。							
6、其他重要信息							
无							