

工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（21GS1845）

（21GS1845）成立报告

1、重要提示							
理财非存款，投资需谨慎							
2、理财产品概况							
产品名称		工银理财·恒鑫私银尊享封闭式私募理财产品（21GS1845）					
产品代码		21GS1845					
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03日					
产品到期日		2024年08月02日					
业绩比较基准		一年期贷款市场报价利率（LPR）加125个基点（目前为年化5.10%）					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.15%					
投资管理费率		0.15%					
投资顾问		无					
投资账户信息		12020277299003087					
产品托管人		工商银行浙江分行					
3、理财产品募集情况							
产品募集期		2021年07月22日 - 2021年08月02日					
产品募集金额(元)		1,409,950,000.00					
投资封闭期		2021年08月03日-2024年08月02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					0.54%	
	非标准化债权类					99.46%	
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	华为投资控股有限公司	2021年华为薪酬收益权业务	36	5.50%	债权融资类投资	工银瑞信投资管理有限公司	99.46%
5、投资策略							
持有非标债权类项目至到期							
6、其他重要信息							

