

工银理财·鑫得利私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS2839) (21GS2839) 成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称		工银理财·鑫得利私银尊享固定收益类封闭式理财产品（21GS2839）					
产品代码		21GS2839					
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06月16日					
产品到期日		2022年06月06日					
业绩比较基准		本产品业绩比较基准为3.45%（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）		0.05%					
投资管理费率		固定管理费率为0.05%（年），本产品年化收益率未超过业绩比较基准，投资管理人不收取浮动管理费；年化收益率超过业绩比较基准3.45%的部分，70%归客户所有，其余30%作为投资管理人的浮动管理费。					
投资顾问		投资管理人为工银理财有限责任公司					
投资账户信息		12020277299003046					
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06月07日 - 2021年06月15日					
产品募集金额(元)		113,716,000.00					
投资封闭期		2021年06月16日-2022年06月06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(%)
无							
5、投资策略							
债券投资方面继续配置具有投资价值的高等级信用债，采取哑铃型投资策略，短端买入同业							

存单、短期债券等资产，长端适度拉长久期，选择具有高性价比个券，提高组合的票息收益，同时择机采用品种利差策略、骑乘策略等，捕捉阶段性市场机会

6、其他重要信息

无