

工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS3820) (21GS3820) 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、风险类型及业绩比较基准等基本情况，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·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (21GS3820)
产品代码	21GS3820
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08月24日
产品到期日	2023年02月27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4.50%（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。业绩比较基准由投资管理人依据理财产品的投资范围及比例、投资策略，并综合考量市场环境等因素测算。（业绩比较基准详细表述详见产品说明书）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
投资管理费率	固定管理费率：0.20%/年，浮动管理费率详见说明书
投资顾问	无
投资账户信息	31000393291001896
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	2021年08月17日 - 2021年08月23日
产品募集金额(元)	537,108,000.00
投资封闭期	2021年08月24日-2023年02月27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（ 月）	率 （%）			比 列 （%）
无							
5、投资策略							
通过平衡投资配置的方法，综合运用信用研究、风险控制和以稳定现金流为特征的投资品筛选过程构建资产组合，资产投向主要包括债券、货币市场工具以及资本市场企业相关债权等固收类资产，适度开展权益投资，在不同市场上进行综合配置。							
6、其他重要信息							
无。							