

工银理财·鑫尊享私银尊享固收增强封闭式理财产品（21GS3867）（21GS3867）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·鑫尊享私银尊享固收增强封闭式理财产品（21GS3867） |
| 产品代码 | 21GS3867 |
| 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12月17日 |
| 产品到期日 | 2022年12月28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3.20%-4.00%（年化）。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。 |
| 托管费率（年） | 0.02% |
| 销售手续费率（年） | 0.20% |
| 投资管理费率 | 0.10%（计算基准为理财产品前一日净值） |
| 投资顾问 | 无 |
| 投资账户信息 | 02000033292001114 |
| 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12月09日 - 2021年12月15日 |
| 产品募集金额(元) | 234,847,000.00 |
| 投资封闭期 | 2021年12月17日-2022年12月28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 | | 100.00% |

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

本产品投资策略主要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