

工银理财·君鑫核心优选私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品（21GS5730）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、风险类型及投资收益等基本情况，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·君鑫核心优选私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品
产品代码	21GS5730
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10月08日
产品到期日	--
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2.90%-3.50%（年化）。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）	0.10%
投资管理费率	0.10%
投资顾问	无
投资账户信息	12020277299003104
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09月23日 - 2021年10月07日
产品募集金额（元）	2,292,016,000.00

4、理财产品申购、赎回及开放时间说明

开放日/购买日	封闭期过后每个工作日为开放日
投资封闭期	2021年10月08日-2021年11月04日
开放时间/购买时间	开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2021年11月05日。
申购规定	申购以金额申请
申购费率	0
赎回规定	赎回以份额申请
赎回费率	0

5、投资组合详细情况

5.1、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%
5.2、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 列 (%)
无							
6、投资策略							
本产品投资策略主要以大类资产配置为指引，重点挖掘股债等大类资产及细分领域投资机会，注重风险回撤控制。							
7、其他重要信息							
无							