

工银理财·核心优选私银尊享120天持盈固定收益类开放式理财产品（21GS5762）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·核心优选私银尊享120天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	21GS5762
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24日
产品到期日	--
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为2.75%-3.25%。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。本理财产品为固定收益类产品，投资策略主要是深入挖掘固定收益领域细分品种投资机会、注重风险回撤控制。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	固定管理费率为0.10%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	36020081292011089
产品托管人	工商银行广东省分行营业部

3、理财产品募集情况

产品募集期	2021年12月13日 - 2021年12月22日
产品募集金额（元）	15,398,000.00

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12月24日-2021年12月30日
开放时间/购买时间	开放日的9:00至17:00为开放时间
申购规定	申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请当日产品单位净值折算份额，客户在开放日的开放时间提出申购申请，则该日视为申请当日；客户在开放日的非开放时间内或非开放日提交的申购申请，转为正式申购申请的日期（如有）为申请当日。投资管理人在申购申请当日后2个工作日内确认客户申购是否成功。若申购不成功，申购的投资资金将于确认日后3个工作日内返还至客户账户。
申购费率	0%
	1. 赎回按照未知价原则，即赎回金额按照客户实际赎回份额与赎回申请当日产品单位净值计算，客户在开放日的开放时

赎回规定		间提出赎回申请，则该日视为申请当日；客户在开放日的非开放时间内或非开放日提交的赎回申请，转为正式赎回申请的日期（如有）为申请当日。投资管理人在赎回申请当日后2个工作日内确认客户赎回是否成功，赎回的资金将于赎回申请当日后5个工作日内到账。					
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	占投资组合的比例（%）
无							
6、投资策略							
本产品投资策略主要是深入挖掘固定收益领域细分品种投资机会，注重风险回撤控制。							
7、其他重要信息							
无							