

工银理财·颐合私银固定收益类封闭式净值型理财产品 (21GS5813) (21GS5813) 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·颐合私银固定收益类封闭式净值型理财产品 (21GS5813)
产品代码	21GS5813
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06月02日
产品到期日	2026年06月02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5.10%（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。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.50%
投资管理费率	0.30%（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	36020081292010650
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05月19日 - 2021年06月01日
产品募集金额(元)	47,570,000.00
投资封闭期	无

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 列 (%)
无							

5、投资策略

本理财产品围绕设定的目标风险（产品波动率），根据风险平价原理，利用股票及债券类资产的历史数据测算两类资产的配置比例，在多变的市场环境下提升产品风险调整后的收益水平，在兼顾产品投资稳健性的同时实现长期的保值增值。

6、其他重要信息

无