

工银理财·核心优选私银尊享固收类封闭净值型产品（21GS5897）（21GS5897）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·核心优选私银尊享固收类封闭净值型产品（21GS5897）
产品代码	21GS5897
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11月02日
产品到期日	2022年08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2.80%（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。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。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）	0.05%
投资管理费率	0.05%（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	31000393291001987
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10月26日 - 2021年11月01日
产品募集金额(元)	309,831,000.00
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	融资客户	投资品名称	剩余融资	投资品年	投资	合作机构	占投资组合的比
---	------	-------	------	------	----	------	---------

号			期限(月)	收益率(%)	模式		列(%)
无							
5、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。							
6、其他重要信息							
无							