

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类3个月定开理财产品1号（21GS6814）成立报告

1、重要提示	
无。	
2、理财产品概况	
产品名称	工银理财·恒睿日升月恒私银尊享固定收益类3个月定开理财产品1号
产品代码	21GS6814
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15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3.20%（年化），本业绩比较基准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。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
投资管理费率	0.2%/年
投资顾问	无。
投资账户信息	10012524292002737
产品托管人	工商银行上海分行
3、理财产品募集情况	
产品募集期	2021年06月03日 - 2021年06月14日
产品募集金额（元）	2,600,000.00
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明	
开放日/购买日	投资封闭期结束后每3个月开放，每年2、5、8、11月的第1个工作日开放。第1个开放日为2021年11月1日。
投资封闭期	2021年6月15日至2021年10月31日，封闭期139天
开放时间/购买时间	投资封闭期结束后每3个月开放，每年2、5、8、11月的第1个工作日开放。第1个开放日为2021年11月1日。
申购规定	本理财产品采用金额申购的原则，即申购以金额申请。募集期内工商银行网点营业时间及工商银行网上银行24小时接受购买申请。产品募集期过后，客户可于开放日9:00至17:00进行申购或赎回产品，申赎交易统一集中在开放期结束后的下一工作日确认，申购资金于开放期结束后下一工作日扣款，赎回资金于开放期结束后三个工作日内兑付。产品可于开放期前一个月预约申购，并自动延至下一开放期处理。
申购费率	0%
赎回规定	本理财产品采用份额赎回的原则，遵循先进先出原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在前的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。若某笔赎回将导致客户的理财产品余额不足1000份时，工银理财有权将客户理财产品剩余份额一次性全部赎回。产品可于开放期前一个月预约赎回，并自动延至

		下一开放期处理。当出现巨额赎回时，工银理财可以根据资产组合状况决定全额赎回或部分顺延赎回。					
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							
本理财产品将依托工银理财有限责任公司在大类资产配置上的丰富经验，通过自主投资或遴选优秀管理人，利用灵活配置策略投资固定收益、权益和商品及衍生品市场，力求为客户获得稳健的收益。							
7、其他重要信息							
无。							