

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品（21GS6857）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·恒睿日升月恒私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品
产品代码	21GS6857
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23日
产品到期日	--
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为2.55%-2.85%。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%（年）。固定管理费率的计算方法如下： $H=E \times 0.05\% \div 365$ ，H为每日应计提的管理费；投资管理人有权视产品运作和市场情况调整固定管理费率，并至少提前3个工作日进行信息披露。
投资顾问	无
投资账户信息	12020277299003130
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11月11日 - 2021年11月22日
产品募集金额（元）	514,838,000.00

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，开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2021年12月22日。
投资封闭期	2021年11月23日-2021年12月21日
开放时间/购买时间	封闭期过后每个工作日为开放日，开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2021年12月22日。
申购规定	申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请生效当日产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请生效后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后3个工作日内返还至客户账户。
申购费率	0%（年）
赎回规定	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生效当日产品单位净值计算，投资管理人在赎回申请生效后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生效后3个工作日内到账。

赎回费率		0%（年）					
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							
本产品主要投资于固定收益类资产，结合大类资产的风险收益特征进行动态调整，综合运用量化因子遴选、量化择时、套利策略等多策略进行组合管理。							
7、其他重要信息							
无。							