

工银理财·恒睿日升月恒私银尊享90天持盈固定收益类开放式产品（21GS6886）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90天持盈固定收益类开放式产品
产品代码	21GS6886
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10月25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3.0%-3.5%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财对该理财产品的任何收益承诺。工银理财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。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。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
投资管理费率	0.1%（年）
投资顾问	无。
投资账户信息	31000393291001975
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14日 - 2021年10月24日
产品募集金额（元）	1,478,323,000.00
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，首个开放日为2021年11月24日
投资封闭期	2021年10月25日-2021年11月23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	1. 本理财产品采用金额申购的原则。2. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购，投资管理人在开放日后1个工作日内确认客户申购是否成功。3. 当产品规模超过规模上限20亿元时，工银理财有限责任公司有权暂停购买。工银理财有限责任公司亦有权根据市场或监管政策变化情况暂停或停止购买。
申购费率	0%（年）
赎回规定	1. 本理财产品采用份额赎回的原则。2. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行赎回（赎回份额需满足【最短持有期限】条件），投资管理人在开放日后1个工作日内确认客户赎回是否成功。
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

本理财产品将依托在大类资产配置领域的策略储备和投资经验，结合大类资产的风险收益特征，配置于固定收益、权益和商品及衍生品市场并进行动态调整，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。