

工银理财·两权其美私银尊享180天持盈混合类开放式理财产品 (21HH3855) 成立报告

1、重要提示

工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。

本理财产品的总体风险程度适中，风险因素可能对本金和收益产生一定影响。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在适中水平，宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素对本金及收益会产生一定影响。

在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失本金的风险。请认真阅读理财产品说明书第七部分风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·两权其美私银尊享180天持盈混合类开放式理财产品
产品代码	21HH3855
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03月12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“中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数（万得代码：CBA03423.CS）*60%+2.10%（均为年化收益率）”。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	40000230292021797
产品托管人	工商银行深圳分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2021年03月03日 - 2021年03月11日
产品募集金额（元）	66,300,000.00

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4月19日。
投资封闭期	2021年03月12日-2021年4月18日
开放时间/购买时间	封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回（赎回份额需满足【最短持有期限】条件）
申购规定	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。
申购费率	0
	开放日客户可将其全部或部分产品份额赎回（需满足【最短持有期限】条件）。单笔赎回不得少于1000份，当剩余理财份额低于1000份时，应一次性申请赎回其持有的全部理财份额

赎回规定		额。如果客户某笔赎回将导致其持有的本产品份额不足1000份的，工银理财有限责任公司有权视为客户一次性赎回全部剩余份额。					
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							
本理财产品以固定收益投资策略和权益投资策略为主，投资范围包括固定收益类、权益类、金融衍生品等资产。 投资策略上一方面通过固定收益类、权益类等资产的配置，获得产品基础投资收益，另一方面进行固定收益、权益等资产的择机交易，增强产品收益。							
7、其他重要信息							
无。							