

# 工银理财·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3881）（21HH3881）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。本产品销售机构为【中国工商银行股份有限公司】，【中国工商银行股份有限公司】为投资管理人的关联方。投资管理人委托【中国工商银行股份有限公司】担任产品销售机构已履行现行法律法规和监管规定所规定必须履行的程序。前述关联关系可能导致影响管理人独立决策的潜在风险。投资者已充分知悉前述关联关系，并同意理财产品由销售机构代理销售。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，并可能面临损失全部本金的风险。请认真阅读理财产品说明书风险揭示内容，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·全鑫权益私银尊享混合类封闭式理财产品（21HH3881）                                                                                                                |
| 产品代码      | 21HH3881                                                                                                                                         |
| 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22日                                                                                                                                      |
| 产品到期日     | 2023年04月17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4.40%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。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。 |
| 托管费率（年）   | 0.02%                                                                                                                                            |
| 销售手续费率（年） | 0.30%                                                                                                                                            |
| 投资管理费率    | 固定管理费率：0.20%（年），浮动管理费率详见产品说明书。                                                                                                                   |
| 投资顾问      | 无。                                                                                                                                               |
| 投资账户信息    | 12020277299003107                                                                                                                                |
| 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10月15日 - 2021年10月21日 |
| 产品募集金额(元) | 1,019,678,000.00          |
| 投资封闭期     | 2021年10月22日-2023年4月17日    |

## 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                                                          |      |       |                       |                        |          |      |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|------|-------|-----------------------|------------------------|----------|------|---------------------------------|
| 序号                                                                      | 融资客户 | 投资品名称 | 剩余<br>融资<br>期限（<br>月） | 投资<br>品年<br>收益<br>率（%） | 投资<br>模式 | 合作机构 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>（%） |
| 无                                                                       |      |       |                       |                        |          |      |                                 |
| 5、投资策略                                                                  |      |       |                       |                        |          |      |                                 |
| 秉承价值投资理念，通过宏观大类资产配置和行业轮动研究，进行债券、股票的配置和动态调整，资产投向主要为固收类资产和权益类资产等，并注重回撤控制。 |      |       |                       |                        |          |      |                                 |
| 6、其他重要信息                                                                |      |       |                       |                        |          |      |                                 |
| 无。                                                                      |      |       |                       |                        |          |      |                                 |