

工银理财·鑫尊利私银尊享365天持盈固定收益类开放式理财产品（21GS3877）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·鑫尊利私银尊享365天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	21GS3877
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12月30日
产品到期日	--
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为3.35%-4.00%，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。本理财产品为固定收益类产品，产品坚持多元分散化投资的投资风格，进行全市场多资产配置和动态调整。
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	02000003292002361
产品托管人	工商银行北京分行

3、理财产品募集情况

产品募集期	2021年12月22日 - 2021年12月28日
产品募集金额（元）	97,210,000.00

4、理财产品申购、赎回及开放时间说明

开放日/购买日	2022年1月4日
投资封闭期	2021年12月30日-2022年1月3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
申购规定	申购遵循“未知价”原则，即申购金额按申购申请当日产品单位净值折算份额，投资管理人在申购申请当日后2个工作日内确认客户申购是否成功。客户在开放日的开放时间内提出申购或赎回申请，则该日视为申请当日；客户在开放日的非

		开放时间内或非开放日提交的申赎申请，转为正式申赎申请的日期（如有）为申请当日。若申购不成功，申购的投资资金将于确认日后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当日产品单位净值计算，投资管理人在赎回申请当日后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当日后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%	
	货币类					100%	
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							
坚持多元分散化投资的投资风格，进行全市场多资产配置和动态调整。资产投向主要包括债券、货币市场工具等固收类资产，以及权益类资产，兼顾客户的流动性和收益需求。							
7、其他重要信息							
无。							