

工银理财·君鑫核心优选私银尊享180天持盈固收增强开放理财产品（21GS5734）成立报告

1、重要提示

尊敬的客户，感谢您选择工银理财！您购买的本款产品是由工银理财有限责任公司自主设计、投资、运作的理财产品。为保障您的合法权益，请您在进行金融投资时，警惕任何人与机构假借我公司理财产品之名推介、推销其他类型金融产品。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·君鑫核心优选私银尊享180天持盈固收增强开放理财产品
产品代码	21GS5734
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	2022年01月06日
产品到期日	--
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为2.85%-3.35%，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）	0.20%
投资管理费率	0.10%
投资顾问	无
投资账户信息	02000003292002368
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27日 - 2022年01月04日
产品募集金额（元）	32,490,000.00

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
投资封闭期	2022年1月6日-2022年1月19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. 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，客户在开放日的开放时间提出申购申请，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购申请，转为正式申购申请的日期（如有）为申请当日。
申购费率	0%
赎回规定	1. 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，客户在开放日的开放时间提出赎回申请，则该日视为申请当日
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 列 (%)	
无								
6、投资策略								
本理财产品为固定收益类产品，投资策略主要是深入挖掘固定收益领域细分品种投资机会、注重风险回撤控制。								
7、其他重要信息								
无								