

工银理财·智合私银尊享多资产固定收益封闭净值产品
(21GS5865) (21GS5865) 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·智合私银尊享多资产固定收益封闭净值产品（21GS5865）					
产品代码		21GS5865					
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		2022年01月07日					
产品到期日		2024年01月09日					
业绩比较基准		4.40%-5.00%（年化）					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.20%					
投资管理费率		固定管理费率：0.10%（年化）					
投资顾问		无					
投资账户信息		36020001292024267					
产品托管人		工商银行广东省分行营业部					
3、理财产品募集情况							
产品募集期		2021年12月28日 - 2022年01月05日					
产品募集金额(元)		302,234,000.00					
投资封闭期		无					
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							
5、投资策略							
本理财产品为公募FOF产品，是指其资产主要投资于公募基金份额，运用风险平价、风险预算等理念和模型进行大类资产配置，综合使用业绩评价、业绩归因等方法 and 工具进行基金选择。投资策略为“低风险固定收益策略+多资产全天候策略”。本产品中，低风险固定收益策略和多资产全天候策略的投资金额配比约为65:35。工银理财有限责任公司力求为客户获得回撤小、收益稳健、在业绩比较基准的范围内的更高的收益。							
6、其他重要信息							

