

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（22GS1804）

（22GS1804）成立报告

1、重要提示							
理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，工银理财有限责任公司提醒您“理财非存款，产品有风险，投资须谨慎”。							
2、理财产品概况							
产品名称		工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（22GS1804）					
产品代码		22GS1804					
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07月13日					
产品到期日		2024年07月13日					
业绩比较基准		本产品业绩比较基准（年化）为4.00%。					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.10%					
投资管理费率		固定管理费率0.10%（年）浮动管理费率收取标准请详见产品说明书					
投资顾问		无					
投资账户信息		36020001292024497					
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		2022年07月07日 - 2022年07月11日					
产品募集金额(元)		492,960,000.00					
投资封闭期		2022年7月13日-2024年7月15日					
4、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(%)
1	湖北交通投资集团有限公司	湖北交通投资集团有限公司2022年第2期债权投资	24	4.30%	债权融资类投资	中铁信托有限责任公司	100.00%
5、投资策略							
投资策略							
（一）策略概述							
本产品计划采用稳健平衡的投资策略，主要投资于包括非标准化债权在内的符合监管要求的固定收益类资产，并在理财产品期限内进行配置与动态调整。							
（二）特色策略							
投资策略方面，本产品主要投资于以下符合监管要求的，经过工行信用风险审批的非标准化债权资产，融资主体主要为大型央企子公司或地方国资大型国有企业。本产品初次拟投资的标的为湖北交通投资集团有限公司债权项目。项目具体信息以工银理财提供的宣传推介材料为准。							

无