

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类私募理财产品（22GS1815）

（22GS1815）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（22GS1815）					
产品代码		22GS1815					
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09月29日					
产品到期日		2024年03月30日					
业绩比较基准		本产品业绩比较基准（年化）为3.90%。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理财产品。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。业绩比较基准测算：根据初始本金，以产品投资存款类及货币市场工具类0%-50%，债券及债券型基金0%-50%，非标准化债权资产50%-100%为例（根据市场环境实施逐步配置），结合拟投资的项目收益和投资策略等进行测算。（产品示例仅供参考，具体投资比例可根据各类资产的收益水平、流动性特征、信用风险等因素动态调整，投资范围、投资限制、投资策略详见产品说明书。）业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。业绩比较基准仅用于评价投资结果和测算业绩报酬，当监管政策、市场环境、产品性质等因素发生变化，导致理财产品的业绩比较基准必须进行调整时，工银理财有限责任公司有权调整产品业绩比较基准，并提前通过销售机构官方网站（www.icbc.com.cn）或与投资者约定的其他信息披露渠道公布调整情况和调整原因。					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.05%					
投资管理费率		0.05%					
投资顾问		无					
投资账户信息		31000867292001737					
产品托管人		工商银行重庆分行					
3、理财产品募集情况							
产品募集期		2022年09月16日 - 2022年09月27日					
产品募集金额(元)		583,570,000.00					
投资封闭期		2022年09月29日-2024年03月30日					
4、非标准化债权资产明细							
序			剩余 融资	投资 品年	投资		占投 资组 合的

号	融资客户	投资品名称	期限(月)	收益率(%)	模式	合作机构	比例(%)
1	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	南京河西国资有限公司2022年第1期债权投资	18	4.04%	债权融资类投资	中铁信托有限责任公司	99.90%
5、投资策略							
投资于期限匹配的非标准化债权资产，回收资金进行再投资或根据市场情况进行分配							
6、其他重要信息							
投资本金到期回款，期间流动性较弱							