

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS2813）

（22GS2813）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·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS2813）					
产品代码		22GS2813					
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02月25日					
产品到期日		2024年02月20日					
业绩比较基准		本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.45%-4.75%（年化）。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。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。					
托管费率（年）		0.02%					
销售手续费率（年）		0.20%					
投资管理费率		固定管理费率是0.10%（年）。扣除销售手续费、托管费及固定管理等费用后，本产品年化收益率未超过4.75%，不收取浮动管理费；年化收益率超过4.75%的部分，50%归客户所有，其余50%作为投资管理人的浮动管理费。					
投资顾问		无					
投资账户信息		36020001292024507					
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02月18日 - 2022年02月23日					
产品募集金额(元)		190,185,000.00					
投资封闭期		2022年2月25日-2024年2月20日					
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
本产品基于大类资产配置和风险预算理念，以固定收益类资产为底仓，灵活配置权益类等资产，注重风险防控，力争为客户持续创造稳定的投资收益。
6、其他重要信息
无