

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS2861）

（22GS2861）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·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS2861）
产品代码	22GS2861
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10月12日
产品到期日	2024年06月25日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为4.20%-4.50%，业绩比较基准由产品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产品，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。 业绩比较基准测算：以产品投资存款类及货币市场工具类0%-50%，利率债0%-50%，信用债50%-100%，债券型基金0%-80%，股票型基金0%-20%，混合型基金0%-20%，商品型及金融衍生品类资产0%-20%，非标准化债权资产0%-50%（不含），杠杆率100%-130%为例，业绩比较基准参考：货币市场工具、现金等流动性较高的资产，可参考中债（0-1年）国债财富指数、中证货币基金指数收益等，含信用债、利率债等债券类资产，可结合产品期限参考“中债-高信用等级中期票据全价(1-3年)指数年化收益率（万得代码：CBA03423）”，含权益类资产，可参考沪深300指数收益率等，含非标债权类资产，可参考期限匹配的非标资产收益率等，考虑资本利得收益并结合产品投资策略进行测算。（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。） 业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、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，产品管理人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）	0.20%
投资管理费率	固定管理费0.20%（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4.50%，不收取浮动管理费；年化收益率超过4.50%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		02000003292002579					
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		2022年09月27日 - 2022年10月10日					
产品募集金额(元)		59,956,000.00					
投资封闭期		2022年10月12日-2024年6月25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 列 (%)
无							
5、投资策略							
本理财产品为固定收益类产品，产品主要投资于固定收益类资产，挖掘固收市场投资机会，适度配置权益类等资产，防控投资风险，力争为客户持续创造稳定的投资收益。							
6、其他重要信息							
无。							