

工银理财·鑫尊享私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS3739）

（22GS3739）成立报告

| 1、重要提示                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>工银理财有限责任公司对本理财产品的本金和收益不提供保证承诺。</p> <p>本理财产品的总体风险程度较低，工银理财有限责任公司不承诺本金保障，产品收益随投资表现变动。理财产品的投资方向主要为风险和收益较低的投资品市场，或虽然部分投资于较高风险较高收益的投资品市场，但通过合理资产配置或其他技术手段使产品的整体风险保持在较低水平，产品的本金及收益受宏观政策和市场相关法律法规变化、投资市场波动等风险因素影响较小。</p> <p>本产品销售机构及托管机构均为【中国工商银行股份有限公司】，投资管理人向【中国工商银行股份有限公司】分别支付销售费及托管费。【中国工商银行股份有限公司】为投资管理人的关联方，投资管理人委托【中国工商银行股份有限公司】担任产品销售机构、托管机构已履行现行法律法规和监管规定所规定必须履行的程序，前述关联关系可能导致影响管理人独立决策的潜在风险，可能导致在费用方面产生一定不利影响的潜在风险。投资者已充分知悉前述关联关系，并接受理财产品由销售机构代理销售、托管机构托管。</p> <p>在发生最不利情况下（可能但并不一定发生），客户可能无法取得收益，并可能面临损失全部本金的风险。最不利投资情形示例：若客户购买本产品，购买本金为10万元，在最不利的投资情形下，本产品收益可能为零，本金10万元全部损失。请认真阅读理财产品说明书风险提示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 2、理财产品概况                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 产品名称                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 工银理财·鑫尊享私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS3739）                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 产品代码                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 22GS3739                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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08月26日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 产品到期日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2024年10月28日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 业绩比较基准                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>本产品业绩比较基准（年化）为4.1%-4.6%，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产品，产品通过平衡投资配置的方法，综合运用信用研究、风险控制和以稳定现金流为特征的投资品筛选过程构建资产组合，资产投向主要包括债券、货币市场工具以及资本市场企业相关债权等固收类资产，适度开展权益投资，在不同市场上进行综合配置。业绩比较基准测算：以产品投资利率债0-50%、信用债50-100%、非标准化债权0-50%（不含）、股票0-10%、优先股0-10%、衍生品0-5%，杠杆率110%为例，业绩比较基准参考：债券类资产参考中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数，权益类投资参考沪深300指数，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</p> |

|                                                                                                                       |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|----------|------|---------------------------------|
|                                                                                                                       |      | 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）                                                                                                             |      | 0.15%                                                                      |                   |                        |          |      |                                 |
| 投资管理费率                                                                                                                |      | 0.15%（年）                                                                   |                   |                        |          |      |                                 |
| 投资顾问                                                                                                                  |      | 无                                                                          |                   |                        |          |      |                                 |
| 投资账户信息                                                                                                                |      | 12020277299003259                                                          |                   |                        |          |      |                                 |
| 产品托管人                                                                                                                 |      | 工商银行浙江分行                                                                   |                   |                        |          |      |                                 |
| 3、理财产品募集情况                                                                                                            |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |
| 产品募集期                                                                                                                 |      | 2022年08月18日 - 2022年08月24日                                                  |                   |                        |          |      |                                 |
| 产品募集金额(元)                                                                                                             |      | 188,194,000.00                                                             |                   |                        |          |      |                                 |
| 投资封闭期                                                                                                                 |      | 2022年08月26日-2024年10月28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<br>融资<br>期限(月) | 投资<br>品年<br>收益<br>率(%) | 投资<br>模式 | 合作机构 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>(%) |
| 无                                                                                                                     |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |
| 5、投资策略                                                                                                                |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |
| 本产品投资策略主要通过平衡投资配置的方法，综合运用信用研究、风险控制和以稳定现金流为特征的投资品筛选过程构建资产组合，资产投向主要包括债券、货币市场工具以及资本市场企业相关债权等固收类资产，适度开展权益投资，在不同市场上进行综合配置。 |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |
| 6、其他重要信息                                                                                                              |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |
| 无                                                                                                                     |      |                                                                            |                   |                        |          |      |                                 |