

工银理财·鑫享私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS3753） （22GS3753）成立报告

1、重要提示

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。

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。

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。

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。请认真阅读理财产品说明书风险揭示内容，基于自身的独立判断进行投资决策。

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·鑫享私银尊享固收增强封闭式理财产品（22GS3753）
产品代码	22GS3753
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29日
产品到期日	2022年10月27日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为2.65%-3.15%，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		固定管理费：0.05%（年）。浮动管理费详见产品说明书。					
投资顾问		无					
投资账户信息		36020081292011473					
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21日 - 2022年07月27日					
产品募集金额(元)		316,187,000.00					
投资封闭期		2022年07月29日-2022年10月27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							