

## 工银理财鑫尊利私银专精特新优选固收18个月定开2024.11.11前 封闭（22GS3799）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	工银理财鑫尊利私银专精特新优选固收18个月定开2024.11.11前封闭
产品代码	22GS3799
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13日
产品到期日	—
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为4.15%-5.15%，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。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。详见产品说明书。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.10%
投资管理费率	0.05%（年）。
投资顾问	无
投资账户信息	36020081292011547
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09月16日 - 2022年10月11日
产品募集金额（元）	52,934,000.00
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明	
开放日/购买日	封闭期结束后每18个月的5月或11月的第1-10个工作日为开放日，首个开放期为2024年11月12日-2024年11月25日
投资封闭期	本产品投资封闭期为募集期结束后的2022年10月13日至2024年11月11日。
开放时间/购买时间	开放日09:00-17:00为开放时间。
申购规定	1. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回，投资管理人在开放期结束后第2个工作日确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回申请。本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请
申购费率	0%
	1. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或

赎回规定		赎回，投资管理人在开放期结束后第2个工作日确认客户申购或赎回是否成功。 2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回申请。本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请					
赎回费率		0%					
5、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							
6、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。在做好整体仓位和持仓结构合理摆布的基础上，向符合“专精特新”特征的行业和板块倾斜，增厚投资收益							
7、其他重要信息							
无							