

## 工银理财·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (22GS3811) (22GS3811) 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·鑫尊享私银尊享固定收益类封闭式理财产品 (22GS3811)
产品代码	22GS3811
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09月16日
产品到期日	2024年09月25日
业绩比较基准	<p>本产品业绩比较基准（年化）为4.3%-4.8%，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0-20%、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（<a href="http://www.icbc.com.cn">www.icbc.com.cn</a>）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。</p>
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
投资管理费率	0.20%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	02000003292002630
产品托管人	工商银行北京分行
<b>3、理财产品募集情况</b>	
产品募集期	2022年09月08日 - 2022年09月14日
产品募集金额(元)	128,303,000.00
投资封闭期	2022年09月16日-2024年09月25日
<b>4、非标准化债权资产明细</b>	

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							
<p>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。</p>							
6、其他重要信息							
无							