

工银理财·鑫尊利私银尊享60天持盈固定收益类开放式理财产品 (22GS3883) 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。

本理财产品总体风险程度适中，风险因素可能对本金和收益产生一定影响。理财产品的投资方向主要为风险和收益较为适中的投资品市场，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适中水平，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对本金及收益会产生一定影响。

本产品销售机构为【中国工商银行股份有限公司】，【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。投资者已充分知悉前述关联关系，并同意理财产品由销售机构代理销售。

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·鑫尊利私银尊享60天持盈固定收益类开放式理财产品
产品代码	22GS3883
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01月20日
产品到期日	--
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为2.90%-3.20%，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，产品通过稳健投资配置的方法，主要投资于债券、货币市场工具等固收类资产，适度配置优先股等权益类资产，为客户提供流动性管理和资产配置工具。（详见产品说明书）
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
投资管理费率	0.2%（年）。固定管理费的计算方法如下： $H=E \times 0.2\% \div 365$ ，H为每日应计提的管理费；E为前一日的产品资产净值；投资管理人有视产品运作和市场情况调整固定管理费率，并至少提前3个工作日进行信息披露。
投资顾问	无
投资账户信息	02000003292002380
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01月13日 - 2022年01月18日
产品募集金额（元）	73,500,000.00

4、理财产品申购、赎回及开放时间说明

开放日/购买日	封闭期过后每个工作日为开放日，开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2022年1月26日。
投资封闭期	2022年1月20日-2022年1月25日

开放时间/购买时间		封闭期过后每个工作日为开放日，开放日的9:00至17:00为开放时间，首个开放日为2022年1月26日。					
申购规定		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%（年）					
赎回规定		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%（年）					
5、投资组合详细情况							
5.1、投资组合基本情况							
序号	资产种类					占投资组合的比例（%）	
※	固定收益类					100.00%	
	货币类					100.00%	
合计						100%	
5.2、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							
通过稳健投资配置的方法，主要投资于债券、货币市场工具等固收类资产，适度配置优先股等权益类资产，为客户提供流动性管理和资产配置工具。							
7、其他重要信息							
无							