

## 工银理财·鑫享私银尊享固定收益类封闭式净值型理财产品22GS6865（22GS6865）成立报告

### 1、重要提示

理财非存款、产品有风险、投资须谨慎。工银理财有限责任公司郑重提示：在购买理财产品前，客户应仔细阅读理财产品销售文件，确保自己完全理解该项投资的性质和所涉及的风险，详细了解和审慎评估该理财产品的资金投资方向、风险类型等基本情况，在慎重考虑后自行决定购买与自身风险承受能力和资产管理需求匹配的理财产品；在购买理财产品后，客户应随时关注该理财产品的信息披露情况，及时获取相关信息。

### 2、理财产品概况

|           |                                                                                                                                               |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称      | 工银理财·鑫享私银尊享固定收益类封闭式净值型理财产品22GS6865                                                                                                            |
| 产品代码      | 22GS6865                                                                                                                                      |
| 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19日                                                                                                                                   |
| 产品到期日     | 2022年11月25日                                                                                                                                   |
| 业绩比较基准    | 本产品业绩比较基准（年化）为2.80%-3.00%，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。 |
| 托管费率（年）   | 0.02%                                                                                                                                         |
| 销售手续费率（年） | 0.05%                                                                                                                                         |
| 投资管理费率    | 0.05%                                                                                                                                         |
| 投资顾问      | 无                                                                                                                                             |
| 投资账户信息    | 31000393291002175                                                                                                                             |
| 产品托管人     | 工商银行重庆分行                                                                                                                                      |

### 3、理财产品募集情况

|           |                           |
|-----------|---------------------------|
| 产品募集期     | 2022年08月11日 - 2022年08月17日 |
| 产品募集金额(元) | 170,400,000.00            |
| 投资封闭期     | 2022年08月19日-2022年11月25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 | 占投资组合的比例(%) |
|----|------|-------|-----------|------------|------|------|-------------|
|----|------|-------|-----------|------------|------|------|-------------|

无

### 5、投资策略

本理财产品为固定收益类产品，依托在大类资产配置领域的策略储备和投资经验，结合大类资产的风险收益特征，配置于固定收益市场并进行动态调整，综合运用多种策略进行组合管理。

### 6、其他重要信息

无