

工银理财·天天鑫稳悦私银尊享同业存单及存款固收类开放式产品（22GS6871）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·天天鑫稳悦私银尊享同业存单及存款固收类开放式产品
产品代码	22GS6871
销售币种	人民币
产品风险评级	PR1
收益类型	非保本浮动收益
产品成立日	2022年10月19日
产品到期日	—
业绩比较基准	本产品业绩比较基准（年化）为2.05%-3.05%，业绩比较基准由产品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，投资策略主要是深入挖掘固定收益领域细分品种投资机会、注重风险回撤控制。业绩比较基准测算：以产品投资存款类及货币市场工具类0%-100%、利率债0%-50%、信用债0%-100%、杠杆率100%-140%为例，业绩比较基准参考：货币市场工具、现金等流动性较高的资产，可参考中债（0-1年）国债财富指数、中证货币基金指数、中证同业存单AAA指数收益以及近期存款报价等，含信用债、利率债等债券类资产，可结合产品期限参考中债-高信用等级中期票据全价（1年以下）指数年化收益率（万得代码：CBA03413.CS）等，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。）业绩比较基准是产品管理人基于产品性质、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，产品管理人有权调整产品业绩比较基准，并提前通过本产品说明书信息披露章约定的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）	0.15%
投资管理费率	0.10%（年）
投资顾问	无
投资账户信息	36020001292025173
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
<h3>3、理财产品募集情况</h3>	
产品募集期	2022年10月10日 - 2022年10月17日
产品募集金额（元）	177,903,000.00
<h3>4、理财产品申购、赎回及开放时间说明</h3>	
开放日/购买日	本产品成立日（含）过后的每个工作日为开放日，本产品的首个开放日为2022年10月19日

投资封闭期	无
开放时间/购买时间	投资者可在开放日的09:00-17:00进行申购与赎回
申购规定	申购以金额申请，申购份额等于申购金额除以申购申请当日产品单位净值，申购份额保留至0.01份理财产品份额，小数点后两位以下四舍五入。
申购费率	无
赎回规定	赎回以份额申请，申购份额等于申购金额除以申购申请当日产品单位净值，申购份额保留至0.01份理财产品份额，小数点后两位以下四舍五入。
赎回费率	无

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

本理财产品为固定收益类产品，投资策略主要是深入挖掘固定收益领域细分品种投资机会、注重风险回撤控制。

7、其他重要信息

无。