

# 工银理财·全球添益私银尊享固收类封闭净值型美元理财产品 (22GS8823) 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·全球添益私银尊享固收类封闭净值型美元理财产品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 产品代码      | 22GS8823                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 销售币种      | 美元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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09月15日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 产品到期日     | 2023年09月18日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 业绩比较基准    | 本产品业绩比较基准为3.00%-3.20%（年化），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，主要配置存款、同业存单、各类货币市场工具等固定收益类资产。业绩比较基准测算以产品投资美元存款及货币市场工具95%-100%、杠杆率100%为例，业绩比较基准参考美元存款利率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。 |
| 托管费率（年）   | 0.02%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 销售手续费率（年） | 0.10%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 投资管理费率    | 固定管理费0.10%。产品扣除销售手续费、托管费后，本产品年化收益率低于3.20%（含），投资管理人不收取浮动管理费；年化收益率超过3.20%的部分，50%归客户所有，其余50%作为投资管理人的浮动管理费。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 投资顾问      | 无                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 投资账户信息    | 02000033292001371                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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08月31日 - 2022年09月13日 |
| 产品募集金额(元) | 5,819,800.00              |
| 投资封闭期     | 2022年9月15日-2023年9月18日     |

## 4、非标准化债权资产明细

| 序 |  | 剩余融资 | 投资品年 | 投资 | 占投资组合的 |
|---|--|------|------|----|--------|
|---|--|------|------|----|--------|

| 号                                             | 融资客户 | 投资品名称 | 期限(月) | 收益率(%) | 模式 | 合作机构 | 比例(%) |
|-----------------------------------------------|------|-------|-------|--------|----|------|-------|
| 无                                             |      |       |       |        |    |      |       |
| 5、投资策略                                        |      |       |       |        |    |      |       |
| 本理财产品为美元固定收益类产品，产品整体采用固定收益投资策略，目标追求相对稳健的投资回报。 |      |       |       |        |    |      |       |
| 6、其他重要信息                                      |      |       |       |        |    |      |       |
| 无                                             |      |       |       |        |    |      |       |