

工银理财·恒鑫私银尊享期间分配固定收益类封闭式私募理财产品（20GS1866）（销售代码：20GS1866）到期报告

1、理财产品概况	
产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享期间分配固定收益类封闭式私募理财产品（20GS1866）
产品代码	20GS1866（销售代码：20GS1866）
登记编码	Z7000820A000066 本理财产品已在全国银行业理财信息登记系统进行登记并获得登记编码，可依据该登记编码在中国理财网（ www.chinawealth.com.cn ）查询产品信息。
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	2020年11月04日
产品到期日	2023年11月04日
产品存续期限	1096天
业绩比较基准	本产品的业绩比较基准为4.70%（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，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《理财产品说明书》。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（ www.icbc.com.cn ）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。
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
2、客户收益及产品收费情况	
到期日产品份额净值	1.1419
到期日产品份额累计净值	1.1419
累计净值年化增长率	4.73%
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.15%
固定管理费率（年）	0.15%
浮动管理费率（计提超额比例）	80.00%
其他费用总额（元）	139,816.75
产品兑付日	2023年11月08日
3、其他重要信息	
无	
注：累计净值年化增长率=(到期日产品份额累计净值/初始净值-1)/存续期限X365X100%。浮动管理费按照产品说明书约定规则计提。其他费用（如有）包括产品交易费、清算费等。本产品其它信息请见产品说明书。	