

工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭式净值型私募理财产品 (23GS1813) (销售代码: 23GS1813) 到期报告

1、理财产品概况	
产品名称	工银理财·恒鑫私银尊享固定收益类封闭式净值型私募理财产品(23GS1813)
产品代码	23GS1813(销售代码: 23GS1813)
登记编码	Z7000823A000052 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	2023年05月30日
产品到期日	2023年12月01日
产品存续期限	186天
业绩比较基准	本产品业绩比较基准(年化)为3.30%,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,本产品计划采用稳健平衡的投资策略,主要投资于包括非标准化债权在内的符合监管要求的固定收益类资产,并在理财产品期限内进行配置与动态调整。业绩比较基准测算:根据初始本金,以产品投资存款类及货币市场工具类0%-50%,债券及债券型基金0%-50%,非标准化债权资产50%-100%为例(根据市场环境实施逐步配置),结合拟投资的项目收益和投资策略、产品费用等进行测算。(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,不是预期收益率,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,产品管理人在符合监管政策要求下可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节约定的信息披露渠道公布调整情况和调整原因。
产品托管人	工商银行北京分行
2、客户收益及产品收费情况	
到期日产品份额净值	23GS1813:1.0170
到期日产品份额累计净值	23GS1813:1.0170
累计净值年化增长率	23GS1813:3.34%
托管费率(年)	0.02%
销售手续费率(年)	23GS1813:0.05%
固定管理费率(年)	0.05%
浮动管理费率(计提超额比例)	23GS1813:50.00%
其他费用总额(元)	0.00
产品兑付日	2023年12月06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。