

中国工商银行私人银行专属全权委托资产管理-股权精选理财计划（PBZ01303）成立报告		
1、重要提示		
无		
2、理财产品概况		
产品名称	中国工商银行私人银行专属全权委托资产管理-股权精选理财计划	
产品代码	PBZ01303	
产品风险评级	PR3	
产品类型	非保本浮动收益型理财产品	
产品成立日	2013 年 10 月 28 日	
预期收益率（年）/业绩比较基准	6.00%	
托管费率（年）	0.05%	
销售手续费率（年）/认购费率	以每笔认/申购资金按年化 1%的标准在最低持有期内按日计提，按年支付	
固定管理费（年）	0.50%	
产品托管人	中国工商银行股份有限公司浙江省分行	
3、理财产品募集情况		
产品募集期	2013 年 10 月 14 日~2013 年 10 月 27 日	
产品募集金额	514,900,000.00 元	
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明		
开放日	申购开放日为每月第 1 个工作和第 11 个工作日，赎回开放日为每季第 1 个工作日。	
开放时间	开放日的 9:00 至 16:30。	
赎回规定	产品赎回开放日，客户可将其满足最低持有期限的全部或部分理财产品份额赎回。单笔赎回不得少于 10 万份，若某笔赎回将导致客户的理财产品余额不足 10 万份时，工行有权视为客户将剩余份额一次性全部赎回。	
赎回费率	0%	
5、投资组合基本情况		
序号	资产种类	占投资组合的比例（%）
1	高流动性资产	100.00%
	其中：货币市场基金	2.89%

	债券及债券基金	19.42%					
	其他具备高流动特征的信托计划	77.69%					
2	债权类资产	0%					
3	权益类资产	0%					
4	其它资产	0%					
5	合计	100.00%					
5.1 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（%）
1	无	无	无	无	无	无	无
6、投资策略							
<p>本理财产品本着稳健投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例。理财产品投资以固定收益投资为主，在权益市场投资机会良好时择时配置部分权益类资产。固定收益投资方面，主要投资于债券、存款等高流动性资产和债权类资产。根据宏观经济、货币政策和信用环境等因素，采取久期策略和信用策略来获取稳定收益。并可开展债券回购、存单质押融资等融入或融出资金，应对流动性需要和提高资金使用效率。在权益投资方面，主要投资于结构化证券投资信托计划优先份额、股票型证券投资基金、股票型证券投资信托计划等权益类项目。管理人经过市场研判，对组合进行动态管理，通过具体投资品种的深入挖掘来获取权益市场收益。另外理财产品也可通过投资于证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等符合监管机构要求的其他资产或资产组合来丰富投资品来源，分散组合风险，增强收益。</p>							
7、其他重要信息							
无							