

工银私银专属全权委托资产管理人民币理财产品2014年第271期 (PBZP14H8) 成立报告

1、重要提示									
无									
2、理财产品概况									
产品名称		工银私银专属全权委托资产管理人民币理财产品2014年第271期							
产品代码		PBZP14H8							
销售币种		人民币							
产品风险评级		PR4							
收益类型		非保本浮动收益							
产品成立日		2014年08月28日							
产品到期日		2016年08月26日							
业绩比较基准		6.5%							
托管费率（年）		0.05%							
销售手续费率（年）		0.00%							
投资管理费率		固定管理费标准为0.4%，计算基准为理财产品前一日净值，按季支付。当理财产品单年的收益率年化达到6.50%以上时，超过6.50%的部分管理人将按照20%的比例提取浮动管理费，按年支付。							
投资顾问		无							
产品托管人		工商银行浙江分行							
3、理财产品募集情况									
产品募集期		2014年08月18日 - 2014年08月27日							
产品募集金额(元)		90,800,000.00							
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明									
开放日		2015年8月27日，如遇非工作日，自动顺延							
投资封闭期		无							
开放时间		相应开放日的9：30至15：30							
申购规定		客户可在开放日进行申购、赎回，办理时间为相应开放日的9：30至15：30，募集期不接受申购申请。							
申购费率		0%							
赎回规定		产品开放日，客户可将其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，工行有权将客户理财产品剩余份额一次性全部赎回。							
赎回费率		0%							
5、投资组合详细情况									
5.1、投资组合基本情况									
序号	资产种类							占投资组合的比例（%）	
※	高流动性资产							100.00%	
	债券及债券基金							100.00%	
合计								100%	
5.2、非标准化债权资产明细									
									占投

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	资组 合的 比列 （%）
无							
6、投资策略							
本理财产品将通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例。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，将在权益市场投资机会良好时择时配置部分权益类资产，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。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。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。							
7、其他重要信息							
无							