

# 工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭净值理财（2019年2号）（19GS2809）成立报告

| 1、重要提示       |                                                                                                |             |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 无            |                                                                                                |             |
| 2、理财产品概况     |                                                                                                |             |
| 产品名称         | 工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭净值理财（2019年2号）                                                                |             |
| 产品代码         | 19GS2809                                                                                       |             |
| 销售币种         | 人民币                                                                                            |             |
| 产品风险评级       | PR3                                                                                            |             |
| 收益类型         | 非保本浮动收益                                                                                        |             |
| 产品成立日        | 2020年01月06日                                                                                    |             |
| 产品到期日        | 2023年01月04日                                                                                    |             |
| 业绩比较基准       | 本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.4-5.5%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财对该理财产品的任何收益承诺。 |             |
| 托管费率（年）      | 0.02%                                                                                          |             |
| 销售手续费率（年）    | 0.25%                                                                                          |             |
| 投资管理费率       | 0.05%                                                                                          |             |
| 投资顾问         | 无                                                                                              |             |
| 投资账户信息       | 12020277299002690                                                                              |             |
| 产品托管人        | 中国工商银行总行                                                                                       |             |
| 3、理财产品募集情况   |                                                                                                |             |
| 产品募集期        | 2019年12月20日 - 2020年01月05日                                                                      |             |
| 产品募集金额(元)    | 1,641,374,000.00                                                                               |             |
| 投资封闭期        | 2020年01月06日 - 2023年01月04日                                                                      |             |
| 4、投资组合详细情况   |                                                                                                |             |
| 4.1、投资组合基本情况 |                                                                                                |             |
| 序号           | 资产种类                                                                                           | 占投资组合的比例（%） |
| ※            | 固定收益类                                                                                          | -           |
|              | 货币类                                                                                            | -           |
|              | 债券类                                                                                            | -           |
|              | 非标准化债权类                                                                                        | -           |
|              | 标准化债权类                                                                                         | -           |
| ※            | 权益类                                                                                            | -           |
|              | 股票类                                                                                            | -           |
|              | 资本市场项目类                                                                                        | -           |
|              | 股权类                                                                                            | -           |
| ※            | 商品及金融衍生品类                                                                                      | -           |
|              | 商品类                                                                                            | -           |
|              | 衍生品类                                                                                           | -           |
| ※            | 混合类资产                                                                                          | -           |
|              | 对冲基金类                                                                                          | -           |

|                                                                                                                         |       |       |                   |                        |              |      |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------------------|------------------------|--------------|------|---------------------------------|
|                                                                                                                         | 混合基金类 |       |                   |                        | -            |      |                                 |
|                                                                                                                         | 其他类   |       |                   |                        | -            |      |                                 |
| 合计                                                                                                                      |       |       |                   |                        | -            |      |                                 |
| 4.2、非标准化债权资产明细                                                                                                          |       |       |                   |                        |              |      |                                 |
| 序号                                                                                                                      | 融资客户  | 投资品名称 | 剩余<br>融资<br>期限(月) | 投资<br>品年<br>收益<br>率(%) | 投资<br>模<br>式 | 合作机构 | 占投<br>资组<br>合的<br>比<br>列<br>(%) |
| 无                                                                                                                       |       |       |                   |                        |              |      |                                 |
| 5、投资策略                                                                                                                  |       |       |                   |                        |              |      |                                 |
| 本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金等；二是权益类资产，包括但不限于符合监管要求的股票、公募基金类以及其他符合监管要求的权益类资产；三是商品及金融衍生品类资产。 |       |       |                   |                        |              |      |                                 |
| 6、其他重要信息                                                                                                                |       |       |                   |                        |              |      |                                 |
| 无                                                                                                                       |       |       |                   |                        |              |      |                                 |