

工银理财·鑫得利私银尊享固收类封闭净值型理财产品19GS2807 (19GS2807) 到期报告

1、理财产品概况		
产品名称	工银理财·鑫得利私银尊享固收类封闭净值型理财产品19GS2807	
产品代码	19GS2807	
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	2019年12月19日	
产品到期日	2020年12月17日	
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为3.75-4.50%（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%	
产品托管人	中国工商银行总行	
2、投资组合报告		
序号	资产种类	占投资组合的比例（%）
※	固定收益类	100.00%
	货币类	0.08%
	债券类	99.92%
合计		100%
3、客户收益及我行收费情况		
到期日产品净值	1.0364	
投资管理费率（年化）	0.05%	
产品兑付日	2020年12月22日	
4、其他重要信息		
产品于2019年12月19日成立，管理人择优选择债券进行配置，产品业绩在前期保持在业绩基准之上，但随着最近半年债券市场出现持续回调，产品收益率也受到了一定影响。		