

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强6个月定期开放净值型理财产品（20GS2814）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6个月定期开放净值型理财产品
产品代码	20GS2814
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04月15日
产品到期日	--
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中债-高信用等级中期票据全价（1-3年）指数(CBA03423.CS) 年化收益率+2.20%，本业绩比较基准不构成工银理财有限责任公司对该理财产品的任何收益承诺。工银理财有限责任公司有权根据市场变动及产品运作情况调整产品业绩比较基准，并至少于新业绩比较基准启用前1个工作日公布。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.20%
投资管理费率	0.10%（年）
投资顾问	无。
投资账户信息	40000230292020289
产品托管人	工商银行深圳分行
3、理财产品募集情况	
产品募集期	2020年03月30日 - 2020年04月14日
产品募集金额（元）	591,916,000.00
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明	
开放日/购买日	本产品每年4月20日、10月20日（如遇节假日递延至之后的第一个工作日）
投资封闭期	每个封闭期约为6个月
开放时间/购买时间	开放日24小时均为开放时间
申购规定	客户可于开放日24小时进行申购产品；T日申购，T+1日确认份额并扣款；（T日、T+1日）。除开放日开放时间外，客户可提出申购预约申请，等同在下一开放日的开放时间内的购买、申请。申购份额确认日或资金到账日若遇非工作日顺延至下一工作日。为保护已投资客户利益，本产品运作规模上限为10亿，超过上限后，工银理财有限责任公司有权暂停申购。工银理财有限责任公司亦有权根据市场或监管政策变化情况暂停或停止申购。
申购费率	0.00%
赎回规定	产品募集期过后，客户可于开放日24小时进行赎回产品；T日赎回，T+3日资金到账（T日、T+3日均为工作日）。除开放日开放时间外，客户可提出赎回预约申请，等同在下一开放日的开放时间内的赎回申请。资金到账日若遇非工作日顺延至下一工作日。

赎回费率		0.00%					
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 (%)	
※	固定收益类					100.00%	
	货币类					46.13%	
	债券类					53.87%	
合计						100%	
5.2、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 (%)
无							
6、投资策略							
持续跟踪宏观经济、政策走向及市场情况等因素，合理把控市场风险、信用风险及流动性风险，做好股债轮动的资产配置研究，合理把握市场机会，持续为客户创造稳健、优异的收益。							
7、其他重要信息							
无。							