

工银理财·鑫鼎利私银尊享90天持盈固收增强开放式理财产品 (20GS2822) 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90天持盈固收增强开放式理财产品	
产品代码	20GS2822	
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09月15日	
产品到期日	--	
业绩比较基准	中债-高信用等级中期票据全价(1-3年)指数年化收益率(万得代码:CBA03423)+1.60%	
托管费率(年)	0.02%	
销售手续费率(年)	0.30%	
投资管理费率	0.20%(年)	
投资顾问	无。	
投资账户信息	31000393291001612	
产品托管人	工商银行重庆分行	
3、理财产品募集情况		
产品募集期	2020年09月04日 - 2020年09月14日	
产品募集金额(元)	979,273,000.00	
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明		
开放日/购买日	封闭期过后每个工作日为开放日。	
投资封闭期	2020年09月15日-2020年10月11日	
开放时间/购买时间	开放日的09:00至17:00为开放时间	
申购规定	申购遵循“未知价”原则,即申购金额按申购申请生效当日产品单位净值折算份额,投资管理人在申购申请生效后2个工作日内确认客户申购是否成功。	
申购费率	0.00%	
赎回规定	赎回按照“未知价”原则,即赎回金额按照客户实际赎回份额与赎回申请生效当日产品单位净值计算,投资管理人在赎回申请生效后2个工作日内确认客户赎回是否成功,赎回的资金将于赎回申请生效后5个工作日内到账。	
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	84.66%
	债券类	15.34%
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

以优质的固定收益类资产作为配置底仓，保持产品较高流动性，适度参与权益市场投资，增厚组合收益水平。

7、其他重要信息

无。