

# 工银理财·鑫鼎利私银尊享30天持盈固收增强开放式理财产品 (20GS2824) 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30天持盈固收增强开放式理财产品                                                                                  |             |
| 产品代码               | 20GS2824                                                                                                      |             |
| 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11月16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）+1.50%                                                              |             |
| 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             | 10011907295500801                                                                                             |             |
| 产品托管人              | 工商银行上海分行                                                                                                      |             |
| 3、理财产品募集情况         |                                                                                                               |             |
| 产品募集期              | 2020年11月09日 - 2020年11月15日                                                                                     |             |
| 产品募集金额（元）          | 244,454,000.00                                                                                                |             |
| 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，首个开放日为2020年11月19日                                                                              |             |
| 投资封闭期              | 2020年11月16日-2020年11月18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               | 1. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回，投资管理人在开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回并生效。 |             |
| 申购费率               | 0%（年）                                                                                                         |             |
| 赎回规定               | 1. 封闭期过后，客户可于开放日的09:00至17:00进行申购或赎回，投资管理人在开放日后2个工作日内确认客户申购或赎回是否成功。2. 支持客户预约申购或赎回，预约申请至下一开放时间未撤销则转为正式申购或赎回并生效。 |             |
| 赎回费率               | 0%（年）                                                                                                         |             |
| 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                                                                                                           | 100.00%     |
| 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<br>融资<br>期限(月) | 投资<br>品年<br>收益<br>率(%) | 投资<br>模式 | 合作机构 | 占投<br>资组<br>合的<br>比列<br>(%) |
| 无                                                              |      |       |                   |                        |          |      |                             |
| 6、投资策略                                                         |      |       |                   |                        |          |      |                             |
| 本理财产品以优质固定收益类资产作为底仓，适度投资权益类、商品及衍生品类等资产，提高产品收益水平，争取为客户提供长期稳健收益。 |      |       |                   |                        |          |      |                             |
| 7、其他重要信息                                                       |      |       |                   |                        |          |      |                             |
| 无                                                              |      |       |                   |                        |          |      |                             |