

## 工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2826） （20GS2826）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式理财产品（20GS2826）
产品代码	20GS2826
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07月16日
产品到期日	2021年10月14日
业绩比较基准	本产品业绩比较基准为4.25%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财有限责任公司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）	0.05%
投资管理费率	固定管理费为0.05%（年），本产品年化收益率低于4.25%，投资管理人不收取浮动管理费；年化收益率超过4.25%的部分，80%归客户所有，其余20%作为投资管理人的浮动管理费。
投资顾问	投资管理人为工银理财有限责任公司
投资账户信息	40000230292020625
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07月07日 - 2020年07月15日
产品募集金额(元)	4,801,876,000.00
投资封闭期	2020年07月16日-2021年10月14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	99.64%
	货币类	72.65%
	债券类	26.99%
※	混合类资产	0.36%
	对冲基金类	0.36%
合计		100%

#### 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

5、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。

6、其他重要信息

无。