

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2827） 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（20GS2827）						
产品代码	20GS2827						
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31日						
产品到期日	2022年02月08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4.40%（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	0.05%（年）。产品扣除销售手续费、固定管理费、托管费后，本产品年化收益率低于4.40%，投资管理人收取浮动管理费；年化收益率超过4.40%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	无。						
投资账户信息	12020277299002850						
产品托管人	工商银行浙江分行						
3、理财产品募集情况							
产品募集期	2020年07月23日 - 2020年07月30日						
产品募集金额(元)	1,149,376,000.00						
投资封闭期	2020年07月31日-2022年02月08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						100
	货币类						75.2
	债券类						24.8
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

以优质的固收类资产作为投资底仓，通过对大类资产配置分析研究，适度参与权益市场，增厚组合收益弹性。

6、其他重要信息

无。