

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（20GS2831）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（20GS2831）					
产品代码		20GS2831					
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09日					
产品到期日		2022年04月19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4.45%（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4.45%，投资管理人不收取浮动管理费；年化收益率超过4.45%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		31000393291001595					
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08月31日 - 2020年09月08日					
产品募集金额(元)		1,051,548,000.00					
投资封闭期		2020年9月9日-2022年4月19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					100.00%	
	货币类					80.03%	
	债券类					19.97%	
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

以优质的固定收益类资产作为投资底仓，适度参与权益及衍生品市场，增厚组合收益，争取为客户创造长期稳健收益。

6、其他重要信息

无。