

工银理财·鑫得利固定收益类封闭式理财产品（22GS2604）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·鑫得利固定收益类封闭式理财产品（22GS2604） |
| 产品代码 | 22GS2604 |
| 销售币种 | 人民币 |
| 产品风险评级 | PR2 |
| 收益类型 | 非保本浮动收益 |
| 产品成立日 | 2022年02月24日 |
| 产品到期日 | 2022年09月20日 |
| 业绩比较基准 | 本产品业绩比较基准（年化）为2.80%-3.00%，业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。 |
| 托管费率（年） | 0.02% |
| 销售手续费率（年） | 0.10% |
| 投资管理费率 | 固定管理费（年）为0.10%（年），年化收益率超过业绩比较基准上限3.00%的部分，50%归客户所有，其余50%作为投资管理人的浮动管理费。 |
| 投资顾问 | 无。 |
| 投资账户信息 | 31000393291002065 |
| 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 | 2022年02月16日 - 2022年02月22日 |
| 产品募集金额(元) | 1,383,788,727.00 |
| 投资封闭期 | 2022年02月24日-2022年09月20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 | 100.00% |
| 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

本理财产品为固定收益类产品，产品主要投资于固定收益类资产，挖掘固收市场投资机会，稳健开展投资，防控投资风险。

无。