

民生理财贵竹固收增利盈系列封闭 163 号理财产品

发行公告

报告说明

- ① 理财产品管理人保证本报告所载信息不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
- ② 理财产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财产品资产，但不保证理财产品的本金和收益。
- ③ 理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资需谨慎。

1. 产品基本要素

要素名称		内容
产品名称		民生理财贵竹固收增利盈系列封闭 163 号理财产品
产品代码		FBAG97163
产品子份额代码		FBAG97163E; FBAG97163F; FBAG97163M; FBAG97163N; FBAG97163R
产品登记编码		Z7007925001047
产品成立日		2025/11/06
产品预计到期日		2026/03/17
产品类型		固定收益类
产品运作方式		封闭式净值型
产品募集方式		公募
产品募集币种		人民币
产品托管人		中信银行股份有限公司
投资账户 (托管账户)	户名	民生理财贵竹固收增利盈系列封闭 163 号理财产品
	账号	8111401012201094145
	开户行	中信银行天津分行营业部

2. 产品费率信息

子份额 FBAG97163E 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.04%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2.05% 的部分，按 40% 比例提取。
托管费	0.01%/年
销售费	0.15%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG97163F 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.04%/年

业绩报酬	实际年化收益率超过 1.9% 的部分，按 40% 比例提取。
托管费	0.01%/年
销售费	0.30%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG97163M 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.04%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2% 的部分，按 40% 比例提取。
托管费	0.01%/年
销售费	0.20%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG97163N 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.04%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2% 的部分，按 40% 比例提取。
托管费	0.01%/年
销售费	0.20%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG97163R 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.04%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2.15% 的部分，按 40% 比例提取。
托管费	0.01%/年
销售费	0.05%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

注：费率，是指该子份额在产品成立日当日的实际执行费率，如涉及费率优惠则会与产品说明书存在差异，具体情况请另见相关费率优惠公告。

3. 产品募集情况

产品子份额代码	募集规模（元）
FBAG97163E	50,360,472.00
FBAG97163F	1,850,000.00
FBAG97163M	10,569,527.00
FBAG97163N	13,447,997.00
FBAG97163R	208,140.00

注：募集规模，是指该子份额截至产品成立日日终的总募集金额。

