

## 民生理财贵竹固收增利多策略封闭 5 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多策略封闭 5 号理财产品
产品代码		FBAG41505
产品子份额代码		FBAG41505A; FBAG41505B; FBAG41505D; FBAG41505H; FBAG41505J; FBAG41505Q; FBAG41505S
产品登记编码		Z7007925001069
产品成立日		2025/11/20
产品预计到期日		2027/01/19
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		中国民生银行股份有限公司
投资账户 (托管账户)	户名	民生理财贵竹固收增利多策略封闭 5 号理财产品
	账号	654597366
	开户行	中国民生银行股份有限公司北京分行营业部

### 2. 产品费率信息

子份额 FBAG41505A 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2.9% 的部分，按 40% 比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.25%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG41505B 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年

业绩报酬	实际年化收益率超过 2.93%的部分，按 40%比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.22%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG41505D 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2.95%的部分，按 40%比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.20%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG41505H 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2.95%的部分，按 40%比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.20%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG41505J 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 3%的部分，按 40%比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.15%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG41505Q 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 3%的部分，按 40%比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.15%/年
认购费/申购费	无
赎回费	无

子份额 FBAG41505S 的费率情况如下：

费用种类	费率
固定管理费	0.10%/年
业绩报酬	实际年化收益率超过 2.95%的部分，按 40%比例提取。
托管费	0.03%/年
销售费	0.20%/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）
FBAG41505A	338,260,387.32
FBAG41505B	253,321,871.26
FBAG41505D	33,983,874.49
FBAG41505H	83,899,703.10
FBAG41505J	3,000,000.00
FBAG41505Q	62,230,000.00
FBAG41505S	296,984,715.14

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。

民生理财有限责任公司  
2025 年 11 月 24 日