

“鑫利”系列鑫安利 23186 期人民币理财产品到期公告

尊敬的客户：

本行发售的“鑫利”系列鑫安利 23186 期人民币理财产品于 2025 年 08 月 05 日到期，理财资金所投资产在产品存续期间运作正常。本理财产品投资收益情况如下：

产品基本信息：

产品代码	产品名称	理财产品登记编码	产品起始日	产品到期日	资金到账日	产品期限(天)
XAL23186	“鑫利”系列鑫安利 23186 期人民币理财 产品	C1122123000303	2023-12-27	2025-08-05	2025-08-06	588

产品净值情况：

销售代码	销售名称	净值日期	份额净值	份额累计净值	存续期累计年化 收益率
XAL23186A	鑫安利 23186 期 A	2025-08-05	1.0391	1.0391	2.43%
XAL23186B	鑫安利 23186 期 B	2025-08-05	1.0399	1.0399	2.48%
XAL23186C	鑫安利 23186 期 C	2025-08-05	1.0408	1.0408	2.53%

产品收益分配以及费用情况：

兑付客户收益总金额（元）	银行费用金额（元）
1,415,928.30	118,150.36
托管费用金额（元）	销售管理费用金额（元）
2,927.23	150,049.00

其中，XAL23186A 收益分配以及费用情况：

兑付客户收益总金额（元）	银行费用金额（元）		
364,099.20	30,924.23		
托管费率(%)	托管费用金额（元）	销售管理费率(%)	销售管理费用金额（元）
0.005	766.25	0.30	45,967.42

其中，XAL23186B 收益分配以及费用情况：

兑付客户收益总金额（元）	银行费用金额（元）
--------------	-----------

855,336.30		71,219.52	
托管费率(%)	托管费用金额(元)	销售管理费率(%)	销售管理费用金额(元)
0.005	1,764.51	0.25	88,219.66

其中, XAL23186C 收益分配以及费用情况:

兑付客户收益总金额(元)		银行费用金额(元)	
196,492.80		16,006.61	
托管费率(%)	托管费用金额(元)	销售管理费率(%)	销售管理费用金额(元)
0.005	396.47	0.20	15,861.92

注: 1、银行费用金额包括但不限于投资管理费、浮动管理费(如有)。

2、托管费率和销售管理费率为产品最新费率。

感谢您投资本行理财产品, 敬请关注本行推出的理财产品!

上海农村商业银行股份有限公司

2025年08月06日