

上海农商银行鑫安利封闭式 24088 期（固收精选）人民币理财产品到期公告

尊敬的客户：

本行发售的上海农商银行鑫安利封闭式 24088 期（固收精选）人民币理财产品于 2026 年 07 月 02 日到期，现对产品投资收益情况披露如下：

产品基本信息：

产品代码	产品名称	理财产品登记编码	产品成立日	产品到期日	资金到账日	产品期限(天)
XAL24088	上海农商银行鑫安利封闭式 24088 期（固收精选）人民币理财产品	C1122124000087	2024-11-27	2026-07-02	2026-07-03	583

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	成立以来年化收益率 (2024.11.27-2026.07.02)
XAL24088A	鑫安利 24088 期 A	2026-07-02	1.0375	1.0375	2.35%
XAL24088B	鑫安利 24088 期 B	2026-07-02	1.0383	1.0383	2.40%
XAL24088C	鑫安利 24088 期 C	2026-07-02	1.0383	1.0383	2.40%
XAL24088D	鑫安利 24088 期 D	2026-07-02	1.0392	1.0392	2.45%

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）
10,159,755.70	5,880.68
托管费用金额（元）	销售管理费用金额（元）
21,726.61	720,028.26

其中，XAL24088A 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）
--------------	-----------

3,927,337.50		2,305.70	
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	8,520.94	0.20	340,841.14

其中，XAL24088B 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)	
984,310.00		566.26	
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	2,091.72	0.15	62,755.91

其中，XAL24088C 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)	
4,430,161.00		2,548.60	
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	9,414.97	0.15	282,449.64

其中，XAL24088D 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)	
817,947.20		460.12	
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	1,698.98	0.10	33,981.57

注：1. 成立以来年化收益率=(期末份额累计净值-产品成立日(或份额起始日)日初份额累计净值)/产品成立日(或份额起始日)日初份额净值/区间天数*365*100%，区间天数为产品成立日(或份额起始日)(含)至到期日(含)期间自然日天数。

2. 过往业绩相关数据及资料来源于产品管理人，过往业绩相关数据已经托管人核对。

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，投资须谨慎！

4. 银行费用金额包括但不限于投资管理费、浮动管理费(如有)。

5. 上述托管费率和销售管理费率为产品到期日最新费率，可能与产品说明书存在差异，具体情况详见相关费率优惠公告。

6. 本产品清算过程中各项利息及费用与实际结算金额的尾差由管理人承担。

感谢您投资本行理财产品，敬请继续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

2026 年 07 月 03 日