**“乾元—日鑫月溢”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品月度投资管理报告**

报告日：2018年1月31日

“乾元-日鑫月溢”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品于2011年3月17日正式成立。截至报告日，本产品规模为 109,093,206,839.56 元。

**一、报告期投资者实际收益率**

中国建设银行于2018年1月22日（含）起，调整“乾元—日鑫月溢”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品客户预期年化收益率，具体如下表：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资期 | 1≤T＜7 | 7≤T＜14 | 14≤T＜30 | 30≤T＜60 | 60≤T＜90 | 90≤T＜180 | 180≤T＜365 | T≥365 |
| 客户预期年化收益率（调整前） | 2.30% | 2.40% | 2.50% | 3.00% | 3.20% | 3.35% | 3.60% | 3.70% |
| 客户预期年化收益率（调整后） | 2.80% | 2.90% | 3.00% | 3.10% | 3.30% | 3.50% | 3.70% | 3.90% |

其中： T为投资期，单位：天

新客户预期年化收益率于2018年1月22日（含）起执行。对于2018年1月22日（不含）前已经购买成功且未赎回的所有存量客户投资本金，按照客户实际持有天数，其中2018年1月22日（不含）前持有部分执行原客户预期年化收益率，2018年1月22日（含）后持有部分自动执行新客户预期年化收益率，但以最终支付的实际年化收益率为准。

相关收益及计算方法，请具体查阅对应的收益率调整公告及产品说明书。

**二、产品投资组合详细情况**

**（一）投资组合的基本情况**

**（二）融资类资产的行内评级构成**

**（三）融资类资产的行业占比构成及当月增减变化情况**

**（四）投资类资产的行业占比构成及当月增减变化情况**

**三、产品整体运作情况**

（1）自本产品成立起至本报告日，产品管理人恪尽职守、勤勉尽责、谨慎管理，忠实履行有关法律、行政法规和相关文件的规定。

（2）截至本报告日，个别项目未能正常完全还本付息，但不影响按预期收益兑付客户。

（3）本产品自成立至本报告日，没有发生涉诉及诉讼等损害投资者利益的情形。

中国建设银行

2018年2月6日