

平安理财-鑫享全球大类资产趋势一年1号封闭式净值型理财产品 2022 年第二季度报告

报告日：截至 2022 年 06 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财-鑫享全球大类资产趋势一年1号封闭式净值型理财产品
产品代码	XXDLGS01211401
产品登记编码	Z7003321000190
产品类型	固定收益类
产品成立日	2021 年 10 月 26 日
产品到期日	2022 年 11 月 17 日
报告期末产品份额总额	100,000,000.00 份
业绩比较基准	4.00%-4.96%
产品管理人	平安理财有限责任公司
产品托管人	平安银行股份有限公司

二、主要财务指标和产品净值表现

期间数据和指标	报告期(2022 年 04 月 01 日至 2022 年 06 月 30 日)
1. 本期已实现收益	-83,162.56
2. 本期利润	1,207,540.54
3. 加权平均产品份额本期利润	0.0121

4. 期末产品资产净值	103,184,109.50
5. 期末产品份额净值	1.0318
6. 期末产品份额累计净值	1.0318
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	103,184,109.50
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	1.0318
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	1.0318
10. 杠杆水平	100.0818

注:1) 所述产品业绩指标不包括持有人认购或交易产品的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。
2) 本期已实现收益指产品本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

三、管理人对报告期内理财产品的投资策略和业绩表现说明、以及对于宏观经济、证券市场和行业走势的简要展望

本产品以不低于 80%的本金投资固收类资产,以不高于 20%的本金投资于关联中证 500 的资产,后续管理人将按照计划配置,力争理财资产稳健增值,为客户创造更多的投资收益。
产品收益与中证 500 指数涨幅相关。展望后市,国内政策“稳增长”目标不变,中上游利润开始向下游传导,结构性机会仍然存在;地缘冲突背景下,国内资产避险属性增强;A 股短期受外部影响波动加剧,中长期仍需回归基本面。中证 500 当前处于估值低位,在宽信用预期下,中长期存在配置价值。
此外,目前底层资产运行稳健,风险可控。

四、投资组合报告

4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占产品总资产的比例(%)
1	权益投资	-	-
	其中:股票	-	-

2	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	资产支持证券	-	-
3	基金投资	-	-
	其中：非货币基金	-	-
	货币基金	-	-
4	资管计划类投资	103,263,703.78	100.00
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	货币市场工具	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	4,818.54	0.00
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	1.50	0.00
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	103,268,523.82	100.00

注：占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，占比结果保留两位小数（因第二位小数四舍五入，可能存在尾差）。

截至2022年06月30日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：平安证券金石2号集合资产管理计划：现金及银行存款占比21.58%，权益类投资占比73.26%，公募基金占比4.85%，金融衍生品占比0.31%，其余部分为：应计税费及其他应付款等；平安信托长盛1号集合资金信托计划：现金及银行存款占比0.23%，交易性金融资产占比98.10%，买入返售金融资产占比1.68%。

4.2 报告期末占产品资产净值比例大小排序的前十名资产明细

序号	资产简称	金额（元）	占产品资产净值比例（%）
1	国通信托平科1号集合资金信托计划（第8期）	45,953,600.00	44.54
2	平安信托长盛1号集合资金信托计划	32,707,948.03	31.70
3	平安证券金石2号资产管理计划	20,634,155.75	20.00
4	中信证券安泰保盈系列182期收益凭证	3,968,000.00	3.85
5	银行存款	4,818.54	0.00

4.3 非标准化债权资产明细

序号	项目名称	剩余融资期限（天）	交易结构	风险状况
1	国通信托平科1号集合资金信托计划（第8期）	139	通过资金信托产品投资债权融资类产品	正常
2	中信证券安泰保盈系列182期收益凭证	137	投资券商收益凭证	正常

4.4 信贷资产受（收）益权明细

无

4.5 衍生品投资明细

无

五、投资账户信息

序号	账户类型	账号	账户名称	开户单位
----	------	----	------	------

1	托管账户	19014529217285	平安理财-鑫享全球大类 资产趋势一年1号封闭式 净值型理财产品	平安银行股份有限公司
---	------	----------------	---------------------------------------	------------

六、流动性风险

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

6.1 报告期内本产品组合资产的流动性状况描述

截至报告期期末，本产品主要投资于非标准化债权资产和以投资标准化资产为主的资产管理计划。本产品投资的非标准化债权资产，终止日不晚于本产品的最近一次开放日/到期日（适用于封闭式产品）。本产品管理人计划将该类资产持有至到期以收取合同现金流量。该类资产资质较好，正常情况下，其期间分配可满足产品日常支付和期间分配需求，其到期兑付资金可满足本产品投资者赎回的支付需求。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理计划，其所投资的资产流动性较好，采用公允价值计量原则估值，其中赎回安排可满足本产品的流动性管理需求。

6.2 报告期内本产品组合资产的流动性状况风险分析

本产品为封闭式产品。本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资。本报告期末，本产品持有的组合资产流动性状况良好，组合资产的变现能力可满足产品日常支付需求及产品到期兑付需求。

本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、关联交易

7.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

7.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

无

7.3 理财产品在报告期内其他相关关联交易

无