

# 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 年第一 季度报告

报告日：截至 2022 年 03 月 31 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 01 月 01 日至 2022 年 03 月 31 日)
1. 本期已实现收益	-82,190.32
2. 本期利润	1,092,163.77
3. 加权平均产品份额本期利润	0.0109

4. 期末产品资产净值	101,976,568.96
5. 期末产品份额净值	1.0198
6. 期末产品份额累计净值	1.0198
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	101,976,568.96
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	1.0198
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	1.0198
10. 杠杆水平	100.0809

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 and 行业走势的简要展望

本产品以不低于 90%的本金投资固收类资产,以不高于 10%的本金投资于关联 GMAT2 指数的浮动收益型收益凭证,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。

期权方面,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	102,056,665.58	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	2,444.39	0.00
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	0.88	0.00
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	102,059,110.85	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03月31日,该产品相关间接投资所投资资产类别情况为:平安信托长盛1号集合资产管理计划所投资资产类别情况为:银行存款占比0.55%,结算备付金占比0.01%,交易性金融资产占比99.30%,买入返售金融资产(债券逆回购)占比0.13%,应计利息占比0.01%;平安证券金石2号集合资产管理计划所投资资产类别情

况为：现金及银行存款占比占比 37.29%，权益类投资占比 46.41%，公募基金占比 1.26%，金融衍生品占比 15.03%，其余部分为：应计税费及其他应付款等。

#### 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-6-1 平科 1 号集合资金信托计划（第 8 期）	45,245,200.00	44.37
2	平安信托长盛 1 号集合资金信托计划	32,431,922.94	31.80
3	平安证券金石 2 号资产管理计划	20,395,142.64	20.00
4	中信证券安泰保盈系列 182 期收益凭证	3,984,400.00	3.91
5	银行存款	2,444.39	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-6-1 平科 1 号集合资金信托计划（第 8 期）	230	通过信托产品投资债权融资类产品	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

本产品为封闭式产品，底层资产均期限匹配。其中本产品固收部位主要投资于中高等级的信用债券及其他债权，管理人严格控制产品的资产集中度、流动性比例、非公开债券占比等指标，确保组合具有较高的流动性，报告期末产品持有的信用债均为 AA+ 及以上级别，资质较好，组合流动性状况较好；非标部分到期时间早于产品；混合类资管计划部分，底层投资标的以可变现的股票及期货为主，在开放日可随时变现，具有较高的流动性；产品资产组合流动性整体较好。

### 6.2 报告期内本产品组合资产的流动性状况风险分析

本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》等有关法规的要求对本产品组合资产的流动性风险进行管理。本产品管理人将对本产品的到期情况、组合资产持仓集中度指标进行监控，保持产品投资组合中的可用现金头寸与之相匹配，确保本产品资产的变现能力与产品到期需求的匹配与平衡。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

资产名称	交易类型	关联方角色	关联方名称	总金额（单位：元）
托管费	支付托管费用	托管人	平安银行股份有限公司	5,446.51