

平安理财新卓越稳健一年定开 4 号固收类理财产品 2023 年第三季度报告

报告日：截至 2023 年 09 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财新卓越稳健一年定开 4 号固收类理财产品		
产品代码	XZYWDGS0122404		
产品登记编码	Z7003322000051		
产品类型	固定收益类		
产品成立日	2022 年 04 月 01 日		
产品到期日	无固定存续期限		
报告期末产品份额	份额类型	产品份额代码	报告期末产品份额
	A	XZYWDGS122404A	1,394,700,892.96
	B	XZYWDGS122404B	405,306,734.28
	C	XZYWDGS122404C	839,781,460.95
	D	XZYWDGS122404D	58,623,419.80
	报告期末产品份额总额		
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	XZYWDGS122404A	3.90%-5.10%
	B	XZYWDGS122404B	3.80%-5.00%
	C	XZYWDGS122404C	3.85%-5.05%
	D	XZYWDGS122404D	3.80%-5.00%
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(2023年07月01日至2023年09月30日)		
1. 本期已实现收益	份额类型	产品份额代码	本期已实现收益
	A	XZYWDGS122404A	6,988,171.42
	B	XZYWDGS122404B	1,919,021.23
	C	XZYWDGS122404C	4,092,736.45
	D	XZYWDGS122404D	277,793.63
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	XZYWDGS122404A	10,144,823.93
	B	XZYWDGS122404B	2,834,819.89
	C	XZYWDGS122404C	5,992,253.76
	D	XZYWDGS122404D	410,362.87
3. 加权平均产品份额本期利润	份额类型	产品份额代码	加权平均产品份额本期利润
	A	XZYWDGS122404A	0.0073
	B	XZYWDGS122404B	0.0070
	C	XZYWDGS122404C	0.0071
	D	XZYWDGS122404D	0.0070
4. 期末产品资产净值	份额类型	产品份额代码	期末产品资产净值
	A	XZYWDGS122404A	1,477,047,974.52
	B	XZYWDGS122404B	428,351,641.38
	C	XZYWDGS122404C	888,643,108.63
	D	XZYWDGS122404D	62,007,334.88
5. 期末产品份额净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额净值
	A	XZYWDGS122404A	1.0590
	B	XZYWDGS122404B	1.0569
	C	XZYWDGS122404C	1.0582
	D	XZYWDGS122404D	1.0577
6. 期末产品份额累计净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额累计净值
	A	XZYWDGS122404A	1.0590
	B	XZYWDGS122404B	1.0569
	C	XZYWDGS122404C	1.0582
	D	XZYWDGS122404D	1.0577
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日资产净值
	A	XZYWDGS122404A	1,477,037,494.10
	B	XZYWDGS122404B	428,350,949.12
	C	XZYWDGS122404C	888,639,237.86
	D	XZYWDGS122404D	62,007,234.68

8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日 份额净值
	A	XZYWDGS122404A	1.0590
	B	XZYWDGS122404B	1.0569
	C	XZYWDGS122404C	1.0582
	D	XZYWDGS122404D	1.0577
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日 累计净值
	A	XZYWDGS122404A	1.0590
	B	XZYWDGS122404B	1.0569
	C	XZYWDGS122404C	1.0582
	D	XZYWDGS122404D	1.0577
10. 杠杆水平 (%)	100.1176		

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

本理财产品坚持多资产多策略的投资理念, 通过战略资产配置和战术资产配置相结合的方式动态调整资产配置方案, 并同时通过优选资产和策略增厚收益, 实现组合的长期保值增值和一站式退休解决方案。

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	148,897,000.00	5.21

	其中：债券	148,897,000.00	5.21
	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	2,640,288,572.69	92.34
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	996,687.81	0.03
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	7,704,135.86	0.27
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	61,522,830.60	2.15
13	合计	2,859,409,226.96	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（因第三位小数四舍五入，可能存在尾差）。

截至2023年09月30日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：中信期货星诚1号：股票占比77.56%，买入返售金融资产占比9.36%，银行存款和结算备付金占比1.01%，商品及衍生品类占比12.37%，其他资产占比0.31%；中泰资管9561号平融1号单一资产管理计划：银行存款占比100.00%；创金合信嘉悦5号集合资产管理计划：银行存款占比0.76%，债券投资占比9.51%，基金投资占比86.70%，其他占比3.03%；创金合信安创1号集合资产管理计划：银行存款占比0.30%，债券投资占比5.60%，债券投资_资产支持证券占比93.17%，其他占

比 0.93%；创金合信安盛 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.09%，债券投资占比 87.56%，债券投资_资产支持证券占比 10.46%，其他占比 1.89%；创金合信安盛 2 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.06%，债券投资占比 92.65%，债券投资_资产支持证券占比 5.32%，其他占比 1.97%；创金合信安盛 3 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.02%，债券投资占比 70.22%，债券投资_资产支持证券占比 28.92%，其他占比 0.84%；国君资管星君 1 号：股票占比 70.96%，银行存款和结算备付金占比 21.44%，商品及衍生品类占比 7.74%，其他资产占比 0.14%；国泰君安期货君合安盛 1 号：股票占比 79.19%，银行存款和结算备付金占比 10.63%，商品及衍生品类占比 10.51%，其他资产占比-0.34%；外贸信托-臻今 16 号证券投资集合资金信托计划：银行存款占比 0.63%，交易性金融资产占比 63.10%，买入返售金融资产占比 36.26%，其他占比 0.01%；尚正基金恒鑫 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.09%，债券投资占比 98.84%，其他占比 1.07%；平安期货星享 1 号：货币基金占比 66.41%，银行存款和结算备付金占比 16.37%，商品及衍生品类占比 17.80%，其他资产占比-0.58%；平安期货星洛 1 号：货币基金占比 58.73%，银行存款和结算备付金占比 1.47%，商品及衍生品类占比 39.97%，其他资产占比-0.17%；平安证券天天新 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 1.39%，存出保证金占比 6.41%，交易性股票投资占比 36.83%，交易性债券投资占比 54.85%，其他占比 0.52%；平安证券天天新 2 号集合资产管理计划：银行存款占比 1.36%，存出保证金占比 6.85%，交易性股票投资占比 37.35%，交易性债券投资占比 53.27%，其他占比 1.17%；平安证券星享九坤中性 1 号：股票占比 74.59%，银行存款和结算备付金占比 16.33%，商品及衍生品类占比 9.65%，其他资产占比-0.57%；平安证券星辰 26 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.18%，交易性债券投资占比 86.50%，资产支持证券投资占比 12.62%，其他占比 0.70%；平安证券星辰 FOF1 号集合资产管理计划：银行存款占比 1.87%，交易性基金投资占比 94.62%，买入返售金融资产占比 3.02%，其他占比 0.49%；汇添富-平安理财基本面对冲策略 1 号：股票占比 72.41%，非货币基金占比-13.78%，货币基金占比 20.67%，买入返售金融资产占比 2.99%，银行存款和结算备付金占比 6.93%，商品及衍生品类占比 6.92%，其他资产占比 3.86%；申万宏源香龙 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 0.04%，交易性债券投资占比 98.76%，其他占比 1.20%；财通基金安鑫 1 号集合资产管理计划：银行存款占比 9.49%，清算备付金占比 8.60%，存出保证金占比 18.19%，股票投资占比 56.41%，基金投资占比 5.71%，其他占比 1.60%；鹏华基金兴安 1 号集合资产管理计划：其中：债券 83.3%，其中：股票 12.3%，银行存款和结算备付金合计 4.3%，其他资产 0.1%。

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	光信·光乾·潇湘致行 2 号单一资金信托	250,275,000.00	8.76

2	创金合信安盛2号集合资产管理计划	232,051,129.83	8.12
3	创金合信安盛1号集合资产管理计划	230,025,296.08	8.05
4	创金合信安创1号集合资产管理计划	211,678,832.11	7.41
5	大家-安心2号资产支持计划(第2期)优先A2档	203,924,598.00	7.14
6	北京广安控股集团有限公司2023年度第一期理财直接融资工具	187,899,420.00	6.58
7	平安证券星辰FOF1号集合资产管理计划	153,230,989.34	5.37
8	申万宏源香龙1号集合资产管理计划	133,960,239.52	4.69
9	中诚信托-永成92号单一资金信托(第一期)	123,807,200.00	4.33
10	平安证券星辰26号集合资产管理计划	108,219,594.67	3.79

4.3 非标准化债权资产明细

序号	融资客户	项目名称	剩余融资期限(天)	交易结构	风险状况
1	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司	重庆市涪陵国有资产投资经营集团有限公司2023年度第一期理财直接融资工具	183	投资理财直接融资工具	正常
2	北京广安控股集团有限公司	北京广安控股集团有限公司2023年度第一期理财直接融资工具	167	投资理财直接融资工具	正常
3	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司	绍兴市上虞区国有资本投资运营有限公司2023年度第七期理财直接融资工具	198	投资理财直接融资工具	正常

4	消费授信付款或消费贷款的借款人(管理人:大家资产管理有限责任公司)	大家资产-长信1号资产支持计划(第一期)优先级	102	通过保险资产管理产品投资债权投资计划和资产支持计划	正常
5	微小企业或个人经营性贷款的借款人(管理人:大家资产管理有限责任公司)	大家-安心2号资产支持计划(第1期)优先A2档	39	投资保险资产支持计划	正常
6	微小企业或个人经营性贷款的借款人(管理人:大家资产管理有限责任公司)	大家-安心2号资产支持计划(第2期)优先A2档	39	投资保险资产支持计划	正常
7	消费授信付款或消费贷款的借款人(管理人:中诚信托有限责任公司)	中诚信托-永成92号单一资金信托(第一期)	166	通过信托产品投资其他债权融资类产品	正常
8	京东推介的个人消费贷款的借款人(管理人:华鑫国际信托有限公司)	华鑫信托·嘉盈暮云4号单一资金信托	200	通过信托产品投资信托贷款(京东白条取现,个人消费贷款)	正常
9	深圳平安创科投资管理有限公司	光信·光乾·潇湘致行2号单一资金信托	198	通过信托产品投资信托贷款	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	19032022010408	平安理财新卓越稳健一年定开4号固收类理财产品	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。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，密切监控本产品组合资产的流动性情况，严格管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产持仓比例、7个工作日可变现资产持仓比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。本报告期内，本产品组合资产的流动性与本产品的申赎安排相匹配。

本产品设有巨额赎回限制条款，产品说明书约定了在非常规情况下赎回确认的处理方式，可控制投资者集中巨额赎回带来的流动性风险，有效保障产品持有人利益。

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投资关联方发行的资产管理产品的情况

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额（单位：元）	备注
资管产品	管理人为关联方	平安期货有限公司	-	4,412.80	金额口径为报告期内发生的管理费用
资管产品	管理人为关联方	平安证券股份有限公司	-	41,438.00	金额口径为报告期内发生的管理费用

7.4 理财产品在报告期内其他关联交易

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额	备注
托管费	托管人为关联方	平安银行股份有限公司	-	211,284.86	金额口径为报告期内支出的托管费用
管理人报酬	理财产品管理人为关联方	平安理财有限责任公司	-	1,408,565.64	金额口径为报告期内支出的管理费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有限公司	-	4,884,499.56	金额口径为报告期内支出的销售服务费用