

平安理财新安鑫 74 触盈封闭混合类理财产品 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	平安理财新安鑫 74 触盈封闭混合类理财产品
产品代码	XAXL21010074
产品登记编码	Z7003323000063
产品类型	混合类
产品成立日	2023 年 03 月 28 日
产品到期日	2024 年 09 月 26 日
报告期末产品份额总额	436,768,803.00 份
业绩比较基准	0.1%或 4.3%-6.0%
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	-473,140.78
2. 本期利润	623,119.54
3. 加权平均产品份额本期利润	0.0014
4. 期末产品资产净值	441,141,258.38

5. 期末产品份额净值	1.0100
6. 期末产品份额累计净值	1.0100
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	441,151,543.30
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	1.0100
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	1.0100
10. 杠杆水平 (%)	100.1084

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

本产品投资于关联中证500指数表现的资产,产品业绩与指数表现相关。市场情绪恢复过程中,指数出现短幅调整,但受益于逆周期宏观政策调控及经济内生动能积蓄,9月国内经济数据已显现企稳迹象,供需两端呈现结构性亮点。展望后市,“稳中求进”的政策总基调继续延续,政策呵护意愿强烈,伴随政策预期逐步兑现,基本面有望维持修复态势、支撑权益市场表现。经历此轮回调,市场情绪已近底部,A股估值处于长期低位,预计大幅调整的概率较低,在此基础上,中证500指数中长期仍具备较强配置价值。

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	439,908,418.86	99.61
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	1,710,522.36	0.39
8	结构性资产	-	-
9	应收股利	-	-
10	应收利息	546.40	0.00
11	商品及衍生品类	-	-
12	其他资产	0.00	0.00
13	合计	441,619,487.62	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2023年09月30日，该产品相关间接投资所投资产类别情况为：平安信托长盛1号集合资金信托计划：银行存款占比0.02%，交易性金融资产占比99.06%，其他占比0.92%；平安证券金石1号集合资产管理计划：银行存款和结算备付金合计占比2.69%，权益投资占比78.87%，基金投资占比10.49%，商品及衍生品类资产占比3.25%，其余部分为：应交税费及应付款项等。

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	平安证券金石1号资产管理计划	223,572,753.81	50.68
2	平安信托长盛1号集合资金信托计划	160,906,187.05	36.47
3	财通证券财富通系列中证500指数雪球2号收益凭证	55,429,478.00	12.57
4	银行存款_活期成本-平安理财新安鑫74触盈封闭混合类理财产品	1,710,522.36	0.39

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	财通证券股份有限公司	财通证券财富通系列中证500指数雪球2号收益凭证	360	投资收/受益权	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	19002023007488	平安理财新安鑫74触盈封闭混合类理财产品	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到期日。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	平安信托有限责任公司	-	12,004.89	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	-	39,920.28	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	-	32,820.46	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	-	218,803.00	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	-	30,057.81	金额口径为报告期内支出的销售服务费用