

平安理财新卓越稳健一年定开 5 号固收类理财产品

下一个投资周期业绩比较基准公告

尊敬的投资者：

受到宏观经济环境、货币政策调整以及市场供需关系等多重因素的影响，当前市场环境下，存款、债券等固定收益类资产的收益率整体呈现下行趋势，且权益类资产波动较大，资产收益中枢较前期发生了显著改变。为更好地适应市场环境的变化，确保产品业绩与市场实际表现相匹配，经管理人研究，平安理财新卓越稳健一年定开 5 号固收类理财产品（以下简称“本理财产品”）拟从 2025 年 5 月 28 日（含）起调整，业绩比较基准如下：

产品名称	产品登记编码	份额类型	份额销售代码	下一个投资周期业绩比较基准	浮动管理费计提基准	浮动管理费计提比例
平安理财新卓越稳健一年定开 5 号固收类理财产品	Z7003322000050	A 份额	XZYWDGS122405A	年化 2.40%-4.40%	年化 4.40%	30.00%
		B 份额	XZYWDGS122405B	年化 2.30%-4.30%	年化 4.30%	30.00%

本理财产品将不低于 80%资金投资于固定收益类资产，将不超过 49%资金投资于非标准化债权类资产，将不超过 20%的资金投资于权益类资产。本理财产品主要基于产品目标组合期望收益，通过测算各类资产过往历史业绩收益分布，制定各类型资产的配置权重。其中，非标准化债权类资产测算收益参考管理人历史投资的非标准化债权类资产协议价格，固定收益类资产测算收益参考同等期限的中债中短期票据的历史到期收益率（AAA），权益类资产测算收益参考所投权益资产的过往历史业绩收益。根据上述资产配置权重、历史测算收益，叠加杠杆策略、骑乘策略、久期策略等方式增厚收益，扣除相关税费成本后，综合得出本理财产品的业绩比较基准。本理财产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是本理财产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

特此公告。

平安理财有限责任公司

2025 年 5 月 14 日