

# **平安财富-养老系列 B 款安康月盈（平衡配置型）**

## **人民币理财产品**

### **2017 年三季度报告**

**理财管理人：平安银行股份有限公司**

**理财托管人：平安银行股份有限公司**

**报告送出日期：二〇一七年九月三十日**

## §1 重要提示

理财管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用理财资产，但不保证理财一定盈利。

理财的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本理财的产品说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2017 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## §2 产品概况

产品名称	平安财富-养老系列 B 款安康月盈（平衡配置型）人民币理财产品
登记编码	登记编码是 C1030716000974,客户可依据该编码在“中国理财网（ <a href="http://www.chinawealth.com.cn">www.chinawealth.com.cn</a> ）”查询该产品信息
运作方式	开放式净值型(封闭期六个月后，每月开放一次)
产品存续期	本理财产品无固定期限，平安银行有权提前终止本理财产品。实际产品到期日受制于提前终止和延期终止条款。
报告期末份额总额	1,403,349,000 份
产品风险等级	本产品具有三级（中）风险，在控制风险的前提下，力争为投资者提供稳定的收益。
投资种类及比例	10%-100%固定收益类资产，0%-30%权益类资产，0%-90%其他资产或资产组合

## §3 规模财务指标和净值表现

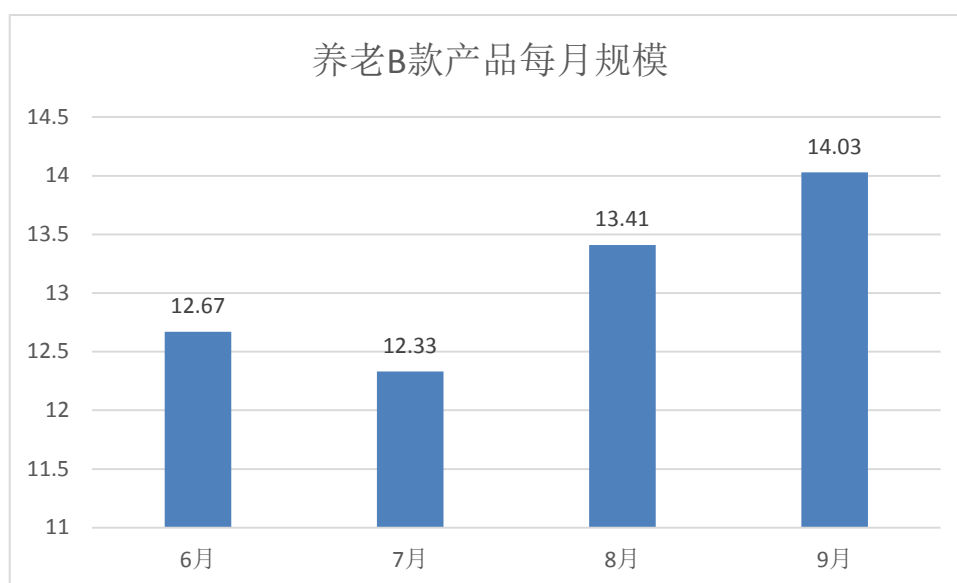
### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	期末资产净值	期末产品净值
报告期（2017 年 7 月 1 日 - 9 月 30 日）	1,406,689,668.50	1.0497（累计净值）

### 3.2 产品规模情况

养老 B 款产品期初产品规模 12.67 亿元，期末产品规模 14.03 亿元。



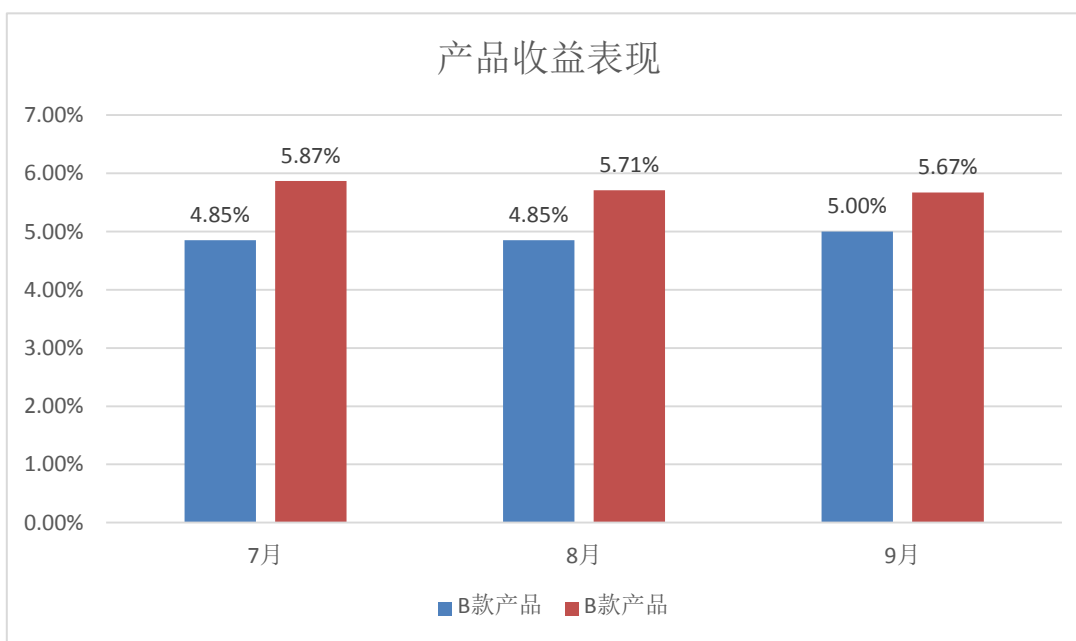
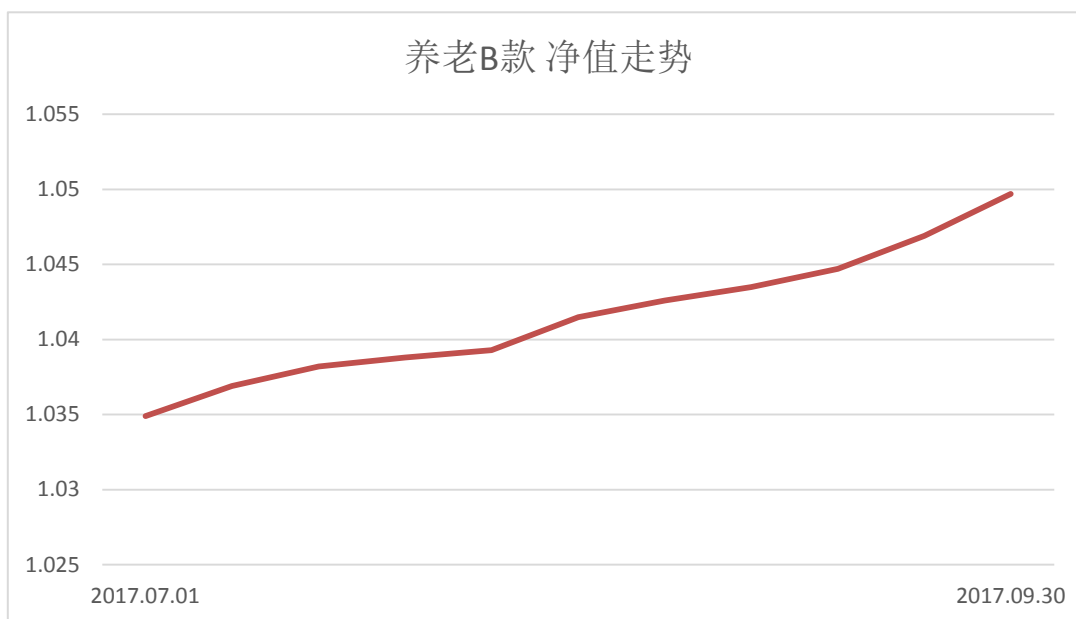
### 3.3 产品净值表现

根据发行时的信息公告和产品说明书的约定，产品自 2016 年 10 月 14 成立后每周公布产品参考净值与期间参考年化收益率。

实际收益情况如下所示：

B 款产品期初净值 1.0349（累计净值），期末净值 1.0497（累计净值），区

间年化收益 5.87%(未扣除超额业绩管理费)。

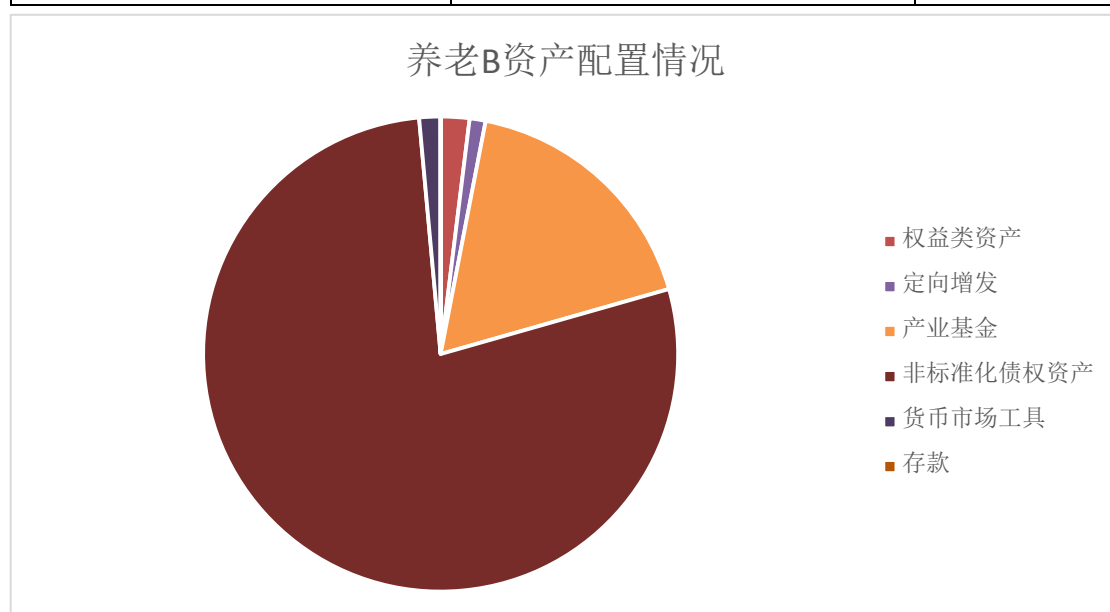


## §4 投资组合报告

持仓情况：

B 款	金额	占比
权益类资产	30,101,538.75	1.96%

定向增发	16,700,000.00	1.09%
产业基金	270,000,000.00	17.54%
非标准化债权资产	1,200,000,000.00	77.97%
货币市场工具	22,174,121.12	1.44%
存款	144,109.12	0.01%
合计	1,539,119,768.99	100.00%



**前十大资产：**

资产名称	资产份额	占比
平安证券博大新元 1 号定向资产管理计划	1,150,000,000.00	74.72%
成都万年长青企业管理合伙企业（有限合伙）	270,000,000.00	17.54%
兴信锦泓 48 号单一资金信托	50,000,000.00	3.25%
广发证券平广 3 号定向资产管理计划	30,009,002.70	1.95%
银华活钱宝货币市场基金	21,000,000.00	1.36%
【天弘基金定增基金】天津信托-弘盈 6 号集合资	16,700,000.00	1.09%

金信托计划 20161117		
华泰柏瑞货币市场证券投资基金	725,772.18	0.05%
景顺长城景丰货币市场基金	448,348.94	0.03%
现金	144,109.12	0.01%

其中产品配置的非标准化债权资产详细情况如下：

名称	金额(元)	起息日	到期日	投资收益率	资产类别	交易对手	融资人	投向行业	区域
兴信锦泓 48 号 单一资金信托	50,000,000.00	2016/12/22	2021/12/22	10%	收/受益权	金元证券	远成物流股份有限公司	道路运输业	上海市
平安证券博大新元 1 号定向资产管理计划	1,150,000,000.00	2016/11/10	2019/11/10	4.8%	委托贷款	平安证券	北京博大新元房地产开发有限公司	保障性住房建设	北京市

## §5 开放式产品份额变动

单位：份

报告期期初产品份额总额	1266577000
报告期产品总申购份额	837632000
减：报告期产品总赎回份额	700860000
报告期期末产品份额总额	1403349000

## §6 投资展望

三季度GDP数据基本符合预期，9月份PMI、出口及社融等数据持续向好，房地产投资及销售呈现回落，来自于投资端、消费端压力有所增大，四季度经济增速面临一定压力。在经济增速存压和温和通胀的基本面下，债券市场长端利率收益率难以大幅上行，但受到短端利率的掣肘，其下行空间也较为有限，经济数据的月度扰动将扩大债市的波动。

权益市场今年以来走出慢牛行情，“养老新兴投资指数”表现稳健，四季度市场风格不会出现大的变化，业绩持续向好的行业龙头，依然是配置的主要方向，医药、消费、金融、电子等行业板块将是关注的重点。未来权益市场或将成为收益贡献的主要来源，短期考虑到四季度市场面临经济基本面、资金面以及外围美联储缩表和加息预期因素的叠加影响，权益市场仍然以结构性行情为主，控制回撤风险的前提下，在市场出现调整时可进行适当布局。

## §7 综述

本产品整体配置将根据养老系列净值型产品的风险收益特点，采取平衡稳健的投资策略，通过各类资产的均衡配置力争实现投资目标，进一步优化资产结构，把握持续的投资交易机会。

感谢您对于平安银行理财产品的支持与厚爱！

平安银行股份有限公司

2017年9月30日