

华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 7 号 两年定开（目标 2026）理财产品

2024 年第 3 季度报告

重要信息提示：

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。
- 2、华夏理财有限责任公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏理财有限责任公司

产品托管人：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

第一章 基本信息

| | |
|---------|--|
| 产品名称 | 华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 7 号两年定开（目标 2026）理财产品 |
| 理财产品代码 | 208212100508 |
| 产品登记编码 | Z7003921000608 |
| 产品募集方式 | 公募 |
| 产品运作模式 | 开放式 |
| 产品投资性质 | 固定收益类 |
| 投资及收益币种 | 人民币 |
| 产品风险评级 | PR2 级（中低风险） |
| 杠杆水平 | 107.06% |
| 产品起始日期 | 2020-07-07 |
| 产品终止日期 | 2026-07-07 |

第二章 净值、存续规模及收益表现

2.1 净值和存续规模

| 估值日期 | 份额净值 (元) | 份额总数 (份) | 累计净值 (元) | 资产净值 (元) |
|------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| 2024-09-30 | 1.1614 | 136,940,796.38 | 1.1614 | 159,046,415.13 |

2.2 净值增长率

| | 起始和截止时间 | 净值增长率 |
|-------|-----------------------|--------|
| 报告期间 | 2024年6月30日-2024年9月30日 | 0.04% |
| 成立以来 | 2020年7月7日-2024年9月30日 | 16.14% |
| 2023年 | 2023年全年 | 4.34% |
| 2022年 | 2022年全年 | 0.94% |
| 2021年 | 2021年全年 | 5.05% |
| 2020年 | 2020年7月7日-2020年12月31日 | 2.58% |

注：净值增长率=(期末累计净值-期初累计净值)/期初份额净值*100%；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为0，该情形下净值增长率的所属区间不连续；年末份额为0时，该年度净值增长率为空；理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

第三章 资产持仓

3.1 期末产品资产持仓情况

| 序号 | 资产类别 | 穿透前占总资产比例 | 穿透后占总资产比例 |
|----|---------------|-----------|-----------|
| 1 | 现金及银行存款 | 6.47% | 6.42% |
| 2 | 同业存单 | 0.00% | 0.00% |
| 3 | 拆放同业及债券买入返售 | 0.00% | 0.00% |
| 4 | 债券 | 0.00% | 51.41% |
| 5 | 非标准化债权类资产 | 43.90% | 41.03% |
| 6 | 权益类投资 | 0.00% | 0.00% |
| 7 | 金融衍生品 | 0.00% | 0.00% |
| 8 | 代客境外理财投资 QDII | 0.00% | 0.00% |
| 9 | 商品类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 10 | 另类资产 | 0.00% | 0.00% |
| 11 | 公募基金 | 0.00% | 1.15% |
| 12 | 私募基金 | 0.00% | 0.00% |
| 13 | 资产管理产品 | 49.63% | 0.00% |
| 14 | 委外投资——协议方式 | 0.00% | 0.00% |

注：由于计算中四舍五入的原因，占总资产的比例可能存在尾差；“权益类投资”类别中包含优先股。

3.2 期末产品持有的前十项资产

| 序号 | 资产名称 | 资产类别 | 持有金额 (元) | 占总资产 的比例 |
|----|--------------------------------------|---------------|---------------|-------------|
| 1 | 建元信托.福建漳州城投集团有限公司.启航鼎 53 号.260706 到期 | 非标准化债权类 资产 | 69,853,758.33 | 41.03% |
| 2 | 存款及清算款等现金类资产 | 现金及银行存款 | 10,929,866.55 | 6.42% |
| 3 | 22 威海 03 | 债券 | 3,790,813.36 | 2.23% |
| 4 | 24 渤海银行二级资本债 01 | 债券 | 3,048,168.15 | 1.79% |
| 5 | 22 中国信达债 01 | 债券 | 2,815,059.37 | 1.65% |
| 6 | 20 潍坊 02 | 债券 | 2,320,072.60 | 1.36% |
| 7 | 22 赣融 01 | 债券 | 2,318,419.79 | 1.36% |
| 8 | 汇添富长添利定期开放债券 A | 公募基金 | 1,955,413.58 | 1.15% |
| 9 | 22 诚通 01 | 债券 | 1,930,209.23 | 1.13% |
| 10 | 20 安租 06 | 债券 | 1,907,336.53 | 1.12% |

3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

| 序号 | 融资客户 | 项目名称 | 交易结构 | 收益率(%) | 剩余期限(天) | 风险状况 |
|----|--------------|--------------------------------------|------|--------|---------|------|
| 1 | 福建漳州城投集团有限公司 | 建元信托.福建漳州城投集团有限公司.启航鼎 53 号.260706 到期 | 信托贷款 | 4.1700 | 644 | 正常 |

3.4 报告期内关联交易情况

3.4.1 报告期内投资关联方发行的证券的情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

3.4.2 报告期内投资关联方承销的证券的情况

| 关联方名称 | 证券代码 | 证券名称 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|---------|
| - | - | - | - |

3.4.3 报告期内其他关联交易

| 关联方名称 | 资产代码 | 资产名称 | 交易类型 | 投资规模（元） |
|-------|------|------|------|---------|
| - | - | - | - | - |

第四章 收益分配情况

| 除权日期 | 每万份理财份额分红数（元） |
|------|---------------|
| - | - |

第五章 风险分析

5.1 投资组合流动性风险分析

流动性风险控制方面, 本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上, 确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例, 并随着风险收益特征的相对变化及时调整。本产品以债券等固收类资产为主要投资标的, 追求稳健回报, 同时结合权益市场情况, 精选权益基金, 为组合谋求超额收益。本产品系开放式产品, 将根据产品到期或开放时间, 做好流动性管理。

5.2 投资组合投资风险分析

5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截止本报告日, 债券价格波动处于合理的市场波动区间。

5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日, 本产品无权益仓位。

5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日, 本产品无衍生品持仓。

第六章 投资账户信息

| 序号 | 账户类型 | 账户编号 |
|----|------|-------------------|
| 1 | 托管账户 | 10257000000840184 |

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息。