

# 华夏理财龙盈百岁人生固定收益类 G 款 12 号三年定开（目标 2029）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 12 号三年定开（目标 2029） 理财产品
理财产品代码	208212100381
产品登记编码	Z7003921000612
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	114.51%
产品起始日期	2020-08-18
产品终止日期	2029-08-20

## 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	1.1373	64,827,475.53	1.1373	73,727,562.61

### 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	0.24%
成立以来	2020年8月18日-2024年9月30日	13.73%
2023年	2023年全年	4.64%
2022年	2022年全年	-1.36%
2021年	2021年全年	4.98%
2020年	2020年8月18日-2020年12月31日	1.74%

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	0.62%	1.14%
2	同业存单	0.00%	2.64%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	79.38%
5	非标准化债权类资产	18.43%	16.10%
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%	0.73%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	80.96%	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	中信信托.盐城城资.华信 21	非标准化债权类 资产	10,067,378.47	11.92%
2	中信信托.清远市德晟投资集团.华信 20号.增强封闭 92号.68号.养老 G12	非标准化债权类 资产	3,527,212.50	4.18%
3	20 潍坊 02	债券	2,244,026.57	2.66%
4	24 厦门银行 CD081	同业存单	2,231,644.64	2.64%
5	22 威海 03	债券	1,190,404.89	1.41%
6	23 光控 K1	债券	1,177,718.80	1.39%
7	24 资控 01	债券	1,152,242.88	1.36%
8	22 中国信达债 01	债券	1,062,507.88	1.26%
9	24 晋江城投 SCP002	债券	970,239.74	1.15%
10	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	964,255.98	1.14%

### 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	盐城市城市资产投资集团有限公司	中信信托.盐城城资.华信 21	信托贷款	5.6875	309	正常
2	清远市德晟投资集团有限公司	中信信托.清远市德晟投资集团.华信 20 号.增强封闭 92 号.68 号.养老 G12	信托贷款	4.5000	322	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)
北京农村商业银行股份 有限公司	112483434	24 北京农商银行 CD166	595,021.67
北京农村商业银行股份 有限公司	242400018	24 北京农商行永续债 01	207,331.84

#### 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	10257000000844236

## 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。