

华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定 开理财产品 11 号

2024 年第 2 季度报告

重要信息提示：

- 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。
- 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 4 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

第一章 基本信息

产品名称	华夏理财百岁人生固定收益增强型两年定开理财产品 11 号
理财产品代码	22613011
产品登记编码	Z7003921000745
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	112.91%
产品起始日期	2022-02-22
产品终止日期	2028-02-08

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)
2024-06-30	1.0885	61,059,779.67	1.0885	66,465,513.01

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3月31日-2024年6月30日	1.33%
成立以来	2022年2月22日-2024年6月30日	8.85%
2023年	2023年全年	4.69%
2022年	2022年2月22日-2022年12月31日	1.62%

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	3.50%	3.48%
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%	59.47%
5	非标准化债权类资产	39.22%	34.80%
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%	2.25%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	57.28%	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	北京信托.株洲市清水塘投资集团有限公司.润N 财富 468 号.增强精选 57 号.百岁两年定开 11 号	非标准化债权类资产	26,115,257.28	34.80%
2	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	2,615,167.85	3.48%
3	22 威海 03	债券	1,891,779.52	2.52%
4	21 青岛银行二级 02	债券	1,530,478.52	2.04%
5	21 青岛银行二级	债券	1,162,253.01	1.55%
6	20 潍坊 02	债券	1,124,403.64	1.50%
7	22 赣融 01	债券	1,123,105.34	1.50%
8	22 洪产 02	债券	968,221.79	1.29%
9	20 安租 06	债券	957,191.19	1.28%
10	汇添富长添利定期开放债券 A	公募基金	942,424.66	1.26%

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	株洲市清水塘投资集团有限公司	北京信托.株洲市清水塘投资集团有限公司.润N 财富 468 号.增强精选 57 号.百岁两年定开 11 号	信托贷款	5.0170	303	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，产品无权益持仓。

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	10257000000868224

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。