

## PBZH1788私银专属全权委托资产管理分红型理财产品2017年 第560期（PBZH1788）成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称	PBZH1788私银专属全权委托资产管理分红型理财产品2017年第560期						
产品代码	PBZH1788						
销售币种	人民币						
产品风险评级	PR3						
收益类型	非保本浮动收益						
产品成立日	2017年12月28日						
预期收益率（年）	5.30%						
托管费率（年）	0.04%						
销售手续费率（年）	0.40%						
产品托管人	工商银行广东省分行营业部						
3、理财产品募集情况							
产品募集期	2017年12月20日 - 2017年12月27日						
产品募集金额(元)	70,000,000.00						
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明							
开放日/购买日	上海证券交易所、深圳证券交易所正常交易日						
投资封闭期	1095天						
开放时间/购买时间	开放日的9:00至16:30						
申购规定	T日申购，T+1日确认，T+1日扣款。确认扣款日若遇非工作日顺延至下一工作日。						
赎回规定	客户持有份额届满1095天（T日），所持份额将于T日自动到期，T日确认，自动到期日若遇非工作日则顺延至下一工作日。自动到期份额对应的本金和收益于T+1日资金到账，到账日若遇非工作日顺延至下一工作日。						
赎回费率	0						
5、投资组合详细情况							
5.1、投资组合基本情况							
		资产种类					占投资组合的比例 (%)
※	高流动性资产						100.00%
	债券及债券基金						100.00%
合计							100%
5.2、非标准化债权资产明细							
序号	融资客户	投资品名称	剩余融资期限(月)	投资品年收益率(%)	投资模式	合作机构	占投资组合的比例(%)
无							
6、投资策略							

本理财产品本着稳健投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例。理财产品投资以固定收益投资为主，在权益市场投资机会良好时择时配置部分权益类资产。固定收益投资方面，主要投资于债券、存款等高流动性资产和债权类资产。根据宏观经济、货币政策和信用环境等因素，采取久期策略和信用策略来获取稳定收益。并可开展债券回购、存单质押融资等融入或融出资金，应对流动性需要和提高资金使用效率。在权益投资方面，主要投资于结构化证券投资信托计划优先份额、股票型证券投资基金、股票型证券投资信托计划等权益类项目。管理人经过市场研判，对组合进行动态管理，通过具体投资品种的深入挖掘来获取权益市场收益。另外理财产品也可通过投资于证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划、保险资产管理公司投资计划、QDII基金、专户、信托、集合计划以及QDLP产品等符合监管机构要求的其他资产或资产组合来丰富投资品来源，分散组合风险，增强收益。本产品部分投资可以采取杠杆投资策略，通过融资放大投资规模，以期获得更高的投资收益。本产品部分资金可投资于指数联动的场外期权产品，在基于对未来市场的预期，可通过购买远期合约的方式对冲未来一段时间市场的反向风险。

#### 7、其他重要信息

本产品自起始日起，每年12月27日为分红登记日（T日），年化分红率R%。工商银行将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整年化分红率R%以及不定期增设临时分红日，并于产品起始日起，每期不晚于T-3日公布当期分红率。2018年12月27日分红率设为2%。产品管理人在分红到账日（T+1日）支付客户分红金额，T+1日到账。分红登记日和分红到账日若遇非工作日则顺延至下一工作日。

客户份额到期时，产品管理人支付客户剩余收益为客户到期份额的总收益-到期份额已分红金额。