

PBZP8025上海之星 (PBZP8025) 2015年第三季度季报

1、重要提示

自2015年9月16日起, PBZP8025私人银行全权委托资产管理人民币理财产品预期年化收益率由5.60%调整为5.20%, 具体调整内容请参见最新产品说明书。

2、理财产品概况

产品名称	PBZP8025上海之星
产品代码	PBZP8025
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	2014年12月12日
开放日/购买日	自产品起始日(不含当日, 产品起始日不能申购)起的每个工作日为申购开放日, 每月第10个自然日为赎回开放日
开放时间/购买时间	开放日的9:00至16:30
购买、赎回方式	通过远程委托、网银、手机银行及融E联专属区域受理
预期收益率(年)	5.20%
托管费率(年)	0.04%
销售手续费率(年)	0.40%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	9,698,330,716.49

3、投资组合报告

3.1、投资组合基本情况

	资产种类	占投资组合的比例(%)期末	占投资组合的比例(%)期初
※	高流动性资产	87.23%	64.88%
	债券及债券基金	87.23%	57.38%
	活期存款	0.00%	7.50%
※	债权类资产	5.39%	4.22%
	债权融资类信托	5.39%	4.22%
※	权益类资产	7.38%	30.90%
	新股及转债申购	3.43%	24.21%
	股票型证券投资	3.95%	6.69%
合计		100%	100%

3.2、高流动性资产的期限结构

期限	占比
半年以内到期	0.00%
半年至一年到期	0.00%
一年至三年到期	0.00%
三年到五年到期	0.00%
五年以上到期	100.00%

3.3、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	0.00%
AA+	0.00%
AA	0.00%

AA-	0.00%
A+	100.00%
A	0.00%
A-	0.00%
A-以下	0.00%
N(待评级)	0.00%

4、产品运作情况

三季度以来，资金价格中枢持续保持低位运行，货币市场存在杠杆价值。债券市场方面，利率债等投资品种投资价值凸显。本产品以配置固定收益类项目及债券类投资品为主，获取确定性收益，同时视市场情况调整了权益及绝对收益类投资品的投资比例。下阶段，产品仍将主要投资于固定收益类投资品，并视市场情况及时调整各类投资品配置比例，把握市场投资机会。

5、客户实际收益

2015年7月1日至2015年9月15日，客户实际收益5.6%（年化）；2015年9月16日至2015年9月30日，客户实际收益5.2%（年化）。

6、其他重要信息

无。