

## PBZP9006工银私银浙江之星资产管理家族理财计划2015年第76期 (PBZP9006) 2016年第一季度季报

### 1、重要提示

- 1、固定管理费（年化）：0.20%
- 2、浮动管理费：当产品在两个开放日间的收益率扣除固定费率后的年化收益率达到6.00%以上时，超过6.00%的部分将由客户和我行按照80%、20%的比例进行分成。
- 3、最低持有期：365天

### 2、理财产品概况

产品名称	PBZP9006工银私银浙江之星资产管理家族理财计划2015年第76期
产品代码	PBZP9006
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	2015年04月24日
产品到期日	--
开放日	自产品起始日起每月第一个工作日为申购开放日；每月第一个工作日为赎回开放日
开放时间	相应开放日的8:00至17:00
购买、赎回方式	通过远程委托和网银、手机银行专属区域受理
业绩比较基准	6.00%
托管费率（年）	0.04%
销售手续费率（年）	0.00%
产品托管人	工商银行浙江分行
报告期末理财产品份额	100,000,000.00

### 3、产品净值表现

请参照产品管理人在每个估值日（T日）后第二个工作日（T+2日）通过中国工商银行网站（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)）或中国工商银行私人银行服务机构披露的理财产品单位净值。

### 4、市场情况及产品运作回顾

#### 4.1、市场回顾

宏观经济方面，2016年3月中采制造业PMI为50.2，较2月的49显著回升，主要受新订单和产出大幅反弹带动，房地产回暖令3月经济短期改善。货币方面，3月隔夜、7天资金平均价格保持稳定，且波动率明显下行，14天平均价格上行，波动率保持稳定。债券方面，近期利率债收益率有所反弹，国开与国债的利差缩窄至35bp，仍处于历史低位水平，部分品种信用利差已达到历史最低点。权益市场方面，最新一周市场上涨，市场风险偏好相较于年初以来有所回升，风险调整后收益水平提高。

#### 4.2、操作回顾

根据产品预期收益情况，合理搭配货币市场投资品、债券类投资品和固定收益项目类投资品，以获取稳定的收益，同时，合理调整各投资品占比，确保收益产品收益覆盖。此外，密切关注权益市场，择机配置权益类投资品，使得产品净值稳步增长的同时获取超额收益。

#### 4.3、下一步投资策略

下阶段，产品投资主要以配置债券类投资品及固定收益类投资品为主，同时择机配置权益类投资品，提升产品收益。

### 5、投资组合详细情况

#### 5.1、投资组合的基本情况

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	100.00%	74.30%
	债券及债券基金	99.57%	72.26%
	活期存款	0.43%	2.04%
※	权益类资产	0.00%	25.70%
	股票型证券投资	0.00%	25.70%
合计		100%	100%

5.2、产品投资前十名债券明细

债券代码	债券名称	占投资组合的比例 (%)
无		

5.3、产品投资前十名股票明细

股票代码	股票名称	占投资组合的比例 (%)
无		

5.4、债权类资产的行内评级

行内信用评级	占比
AAA	0
AA+	0
AA	0
AA-	0
A+	0
A	0
A-	0
A-以下	0
N(待评级)	0

5.5、需要特别说明的投资品情况

无
---

6、其他重要信息

无
---