

PBZX1701私银全权委托资产管理人民币理财产品2017年第18期
(PBZX1701) 成立报告

1、重要提示			
无			
2、理财产品概况			
产品名称	PBZX1701私银全权委托资产管理人民币理财产品2017年第18期		
产品代码	PBZX1701		
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03月03日		
产品到期日	--		
业绩比较基准	5.10%，基准参照收益：上一年度国家统计局公布的年度CPI指数，2016年度CPI指数为2.10%+3.00%。		
托管费率（年）	0.04%		
销售手续费率（年）	0.00%		
投资管理费率	0.50%，计算基准为理财产品前一日净值，按日计提		
投资顾问	无		
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02月23日 - 2017年03月02日		
产品募集金额(元)	37,000,000.00		
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明			
开放日/购买日	自产品起始日（不含当日，产品起始日不能申购）起的每周一为申购开放日，如遇到非工作日不开放不顺延。		
投资封闭期	无		
开放时间/购买时间	9:30至16:30		
申购规定	客户可在申购开放日进行申购，办理时间为相应开放日的9:30至16:30		
申购费率	.50%，理财产品管理人可以根据市场情况调整认申/购费率的折扣比率，详见调整前产品公告。目前产品募集期及成立后认/申购费率的折扣比率暂定为0%，即认/申购费率为0.00%。		
赎回规定	客户可在赎回开放日选择全部赎回或部分赎回，办理时间为相应开放日的9:30至16:30		
赎回费率	赎回费率条款详见产品说明书		
5、投资组合详细情况			
5.1、投资组合基本情况			
序号	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			
	剩余	投资	占投资组

序号	融资客户	投资品名称	融资期限(月)	品年收益率(%)	投资模式	合作机构	合的比例(%)
无							
6、投资策略							
<p>本理财产品本着主题投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例，在权益市场投资机会良好时择时确定权益类资产仓位。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。关注在我国成为消费大国过程中孕育的企业成长，把握国内消费升级过程当中产生的行业契机（传统消费类、医疗医药、先进制造类消费、先进服务类消费等），深入发掘投资机会。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。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。</p>							
7、其他重要信息							
无							