

产品组合PBZX1704私银资产管理人民币理财产品2017年第318期 (PBZX1704) 成立报告

1、重要提示		
无		
2、理财产品概况		
产品名称	产品组合PBZX1704私银资产管理人民币理财产品2017年第318期	
产品代码	PBZX1704	
销售币种	人民币	
产品风险评级	PR4	
收益类型	非保本浮动收益	
产品成立日	2017年04月28日	
产品到期日	--	
业绩比较基准	8.00%	
托管费率(年)	0.04%	
销售手续费率(年)	0.50%	
投资管理费率	固定管理费(年化): 管理费标准为0.50%, 计算基准为理财产品前一日净值, 按日计提; 当客户赎回时, 如客户赎回的份额在其存续期内的收益率年化达到8%以上, 超过8%的部分管理人将按照20%的比例提取浮动管理费。	
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04月21日 - 2017年04月27日	
产品募集金额(元)	12,030,000.00	
4、理财产品申购、赎回及开放时间说明		
开放日/购买日	每月第6个和第16个工作日为申购开放日	
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	0.50%, 理财产品管理人可以根据市场情况调整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申购费率的折扣比率暂定为0%, 即申购费率为0.00%。	
赎回规定	0.50%, 理财产品管理人可以根据市场情况调整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申购费率的折扣比率暂定为0%, 即申购费率为0.00%。	
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 (%)
※	权益类资产	100.00%
	股票型证券投资	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							
<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。本理财产品在投资过程中将通过系统和深入的基本面研究，在中国经济增长、结构转型的大背景下，全面挖掘国内制造业产业升级过程中的投资机会。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							