

工银理财·恒睿平衡私银尊享(春节专享)混合类产品(20HH6809) (20HH6809) 2020年第一季度季报

1、重要提示

无

2、理财产品概况

产品名称	工银理财·恒睿平衡私银尊享(春节专享)混合类产品(20HH6809)
产品代码	20HH6809
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	2020年02月03日
产品到期日	2021年11月29日
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为4.40%（年化），该业绩比较基准仅作为计算浮动管理费的依据，不构成工银理财对该理财产品的任何收益承诺。
托管费率（年）	0.02%
销售手续费率（年）	0.30%
杠杆水平	100%
产品托管人	工商银行广东省分行营业部
报告期末理财产品份额	68,967,000.00

3、产品净值表现

截至2020年3月31日，产品净值为1.012，产品年化收益率为7.55%，超过业绩基准。

4、市场情况及产品运作回顾

4.1、市场回顾

市场方面，受疫情影响，十年期国债上涨，中债估值到期收益率3.14%下行至2.59%；上证综指跌9.83%，A股各行业表现分化，一季度农林牧渔、医药、计算机和通信四个行业有所上涨，石油石化、家电、非银行金融和煤炭四个行业跌幅最大。

4.2、操作回顾

结合国内经济向好的态势，根据产品的最近净值情况，调整大类资产比例。

4.3、下一步投资策略

结合国内经济向好的态势，根据产品的最近净值情况，调整大类资产比例，在产品建仓期内适度增加高股息策略比例，同时控制产品净值波动。

5、投资组合报告

5.1投资组合概况

产品处于建仓期，本产品直接投资的资产比例为77.42%，间接投资的比例为22.58%。其中直接投资中固收类100%；间接投资中固收类9.65%、权益类65.54%、商品及衍生品类24.8%。

5.2投资组合基本情况

序号	资产种类	占投资组合的比例（%）期末	占投资组合的比例（%）期初
※	固定收益类	77.42%	--
	货币类	77.42%	--
※	混合类资产	22.58%	--
	对冲基金类	22.58%	--
合计		100%	--

5.3 产品投资前十项资产明细							
序号	资产名称			规模		规模占比（%）	
1	活期存款			54074647.75		77.42%	
2	东证期货工银慧享二号集合资产管理计划			15767180.76		22.58%	
5.4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							
5.5 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							
5.6报告期末产品投资非标准化债权类资产明细							
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	是否存在风险	占投资组合的比例(%)
无							
5.7投资组合流动性风险分析							
本产品投资的债券、权益和商品及衍生品类资产均可在二级市场变现。							
6、其他重要信息							
无							