

# 华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定 开理财产品 5 号

## 2024 年第 3 季度报告

### 重要信息提示:

- 1、理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。
- 2、华夏理财有限责任公司保留对所有文字说明的最终解释权。

产品管理人：华夏理财有限责任公司

产品托管人：华夏银行股份有限公司

报 告 期：2024 年 7 月 1 日至 2024 年 9 月 30 日

## 第一章 基本信息

产品名称	华夏理财百岁人生固定收益增强型三年定开理财产品 5 号
理财产品代码	211958700126
产品登记编码	Z7003921000264
产品募集方式	公募
产品运作模式	开放式
产品投资性质	固定收益类
投资及收益币种	人民币
产品风险评级	PR2 级（中低风险）
杠杆水平	108.15%
产品起始日期	2021-05-12
产品终止日期	2030-05-13

## 第二章 净值、存续规模及收益表现

### 2.1 净值和存续规模

估值日期	份额净值 (元)	份额总数 (份)	累计净值 (元)	资产净值 (元)
2024-09-30	1.1023	21,899,089.63	1.1023	24,139,002.53

### 2.2 净值增长率

	起始和截止时间	净值增长率
报告期间	2024年6月30日-2024年9月30日	0.17%
成立以来	2021年5月12日-2024年9月30日	10.23%
2023年	2023年全年	2.26%
2022年	2022年全年	1.01%
2021年	2021年5月12日-2021年12月31日	4.06%

注：净值增长率=（期末累计净值-期初累计净值）/期初份额净值\*100%；因投资者赎回可能导致在某个时期部分份额为0，该情形下净值增长率的所属区间不连续；年末份额为0时，该年度净值增长率为空；理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益，投资须谨慎。

## 第三章 资产持仓

### 3.1 期末产品资产持仓情况

序号	资产类别	穿透前占总资产比例	穿透后占总资产比例
1	现金及银行存款	0.99%	1.89%
2	同业存单	0.00%	0.00%
3	拆放同业及债券买入返售	0.00%	0.00%
4	债券	0.00%	96.80%
5	非标准化债权类资产	0.00%	0.00%
6	权益类投资	0.00%	0.00%
7	金融衍生品	0.00%	0.00%
8	代客境外理财投资 QDII	0.00%	0.00%
9	商品类资产	0.00%	0.00%
10	另类资产	0.00%	0.00%
11	公募基金	0.00%	1.31%
12	私募基金	0.00%	0.00%
13	资产管理产品	99.01%	0.00%
14	委外投资——协议方式	0.00%	0.00%

注：由于计算中四舍五入的原因，占总资产的比例可能存在尾差；“权益类投资”类别中包含优先股。

### 3.2 期末产品持有的前十项资产

序号	资产名称	资产类别	持有金额 (元)	占总资产 的比例
1	22 威海 03	债券	1,528,349.81	5.85%
2	22 中海企业 MTN004	债券	878,512.29	3.37%
3	22 舟城 F1	债券	793,476.13	3.04%
4	24 渤海银行二级资本债 01	债券	533,831.43	2.04%
5	21 龙债 01	债券	525,936.95	2.01%
6	22 舟交 02	债券	510,946.27	1.96%
7	22 中国信达债 01	债券	493,006.65	1.89%
8	存款及清算款等现金类资产	现金及银行存款	492,617.12	1.89%
9	21 广金 07	债券	451,555.54	1.73%
10	22 南浔 01	债券	440,229.32	1.69%

### 3.3 期末产品持有的非标准化债权类资产

序号	融资客户	项目名称	交易结构	收益率 (%)	剩余期限 (天)	风险状况
-	-	-	-	-	-	-

### 3.4 报告期内关联交易情况

#### 3.4.1 报告期内投资关联方发行的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券名称	投资规模（元）
-	-	-	-

#### 3.4.2 报告期内投资关联方承销的证券的情况

关联方名称	证券代码	证券名称	投资规模（元）
-	-	-	-

#### 3.4.3 报告期内其他关联交易

关联方名称	资产代码	资产名称	交易类型	投资规模（元）
-	-	-	-	-

#### 第四章 收益分配情况

除权日期	每万份理财份额分红数（元）
-	-



## 第五章 风险分析

### 5.1 投资组合流动性风险分析

流动性风险控制方面, 本产品在对各类资产风险收益特征进行比较的基础上, 确定投资组合在各类别资产间的投资分配比例, 并随着风险收益特征的相对变化及时调整。本产品以债券等固收类资产为主要投资标的, 追求稳健回报, 同时结合权益市场情况, 精选权益基金, 为组合谋求超额收益。本产品系开放式产品, 将根据产品到期或开放时间, 做好流动性管理。

### 5.2 投资组合投资风险分析

#### 5.2.1 产品债券持仓风险及价格波动情况

截止本报告日, 债券价格波动处于合理的市场波动区间。

#### 5.2.2 产品权益持仓风险及价格波动情况

截止本报告日, 本产品无权益仓位。

#### 5.2.3 产品衍生品持仓风险及公允价值变动情况

截止本报告日, 本产品无衍生品持仓。

## 第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户编号
1	托管账户	10257000000864762

## 第七章 影响投资者决策的其他重要信息

无影响投资者决策的其他重要信息。