

平安理财新卓越稳健一年定开 11 号固收类理财产品 2026 年半年度报告

报告日：截至 2026 年 06 月 30 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财新卓越稳健一年定开 11 号固收类理财产品		
产品代码	XZYWDGS0122411		
产品登记编码	Z7003322000107		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2022 年 08 月 25 日		
产品到期日	无固定存续期限		
报告期末产品份额	份额类型	产品份额代码	报告期末产品份额
	A	XZYWDGS122411A	9,262,396.71
	B	XZYWDGS122411B	18,007,034.07
	报告期末产品份额总额		27,269,430.78 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	XZYWDGS122411A	2.30%-4.30%
	B	XZYWDGS122411B	2.30%-4.30%
产品管理人	平安理财有限责任公司		
产品托管人	平安银行股份有限公司		

二、主要财务指标和产品净值表现

期间数据和指标	报告期(2026年01月01日至2026年06月30日)		
1. 本期已实现收益	份额类型	产品份额代码	本期已实现收益
	A	XZYWDGS122411A	36,449.39
	B	XZYWDGS122411B	70,638.42
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	XZYWDGS122411A	100,391.02
	B	XZYWDGS122411B	194,556.91
3. 加权平均产品份额本期利润	份额类型	产品份额代码	加权平均产品份额本期利润
	A	XZYWDGS122411A	0.0108
	B	XZYWDGS122411B	0.0108
4. 期末产品资产净值	份额类型	产品份额代码	期末产品资产净值
	A	XZYWDGS122411A	10,004,229.33
	B	XZYWDGS122411B	19,388,129.85
5. 期末产品份额净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额净值
	A	XZYWDGS122411A	1.0801
	B	XZYWDGS122411B	1.0767
6. 期末产品份额累计净值	份额类型	产品份额代码	期末产品份额累计净值
	A	XZYWDGS122411A	1.0801
	B	XZYWDGS122411B	1.0767
7. 报告期末最后一个市场交易日资产净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日资产净值
	A	XZYWDGS122411A	10,004,229.33
	B	XZYWDGS122411B	19,388,129.85
8. 报告期末最后一个市场交易日份额净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日份额净值
	A	XZYWDGS122411A	1.0801
	B	XZYWDGS122411B	1.0767
9. 报告期末最后一个市场交易日累计净值	份额类型	产品份额代码	报告期末最后一个市场交易日累计净值
	A	XZYWDGS122411A	1.0801
	B	XZYWDGS122411B	1.0767
10. 杠杆水平(%)	123.34		

注：1、所述产品业绩指标不包括持有人认购或交易产品的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

2、本期已实现收益指产品本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期未实现收益指产品本期公允价值变动收益、暂估增值税，本期利润为本期已实现收益加上本期未实现收益。

三、管理人对报告期内理财产品的投资策略和业绩表现说明、以及对于宏观经济、证券

市场和行业走势的简要展望

今年上半年海外地缘出现较大波动，但在 AI 产业爆发的背景下，全球风险偏好整体较强。全球及国内经济及股市均呈现显著的 K 型分化，AI 及相关产业链蓬勃发展，其余则相对逊色。国内而言，AI 已经成为中国 K 型经济的核心变量，出口、生产和新经济不断强化，消费、地产、传统投资和下游利润明显偏弱。全季来看资金面整体宽松下的资产荒是债市收益率整体下移的主线，债券市场震荡走强；权益市场指数上涨但 AI 板块与非 AI 极致分化，科技成长大幅上涨，红利、价值等风格下跌；转债维持高估值，受权益市场驱动。

展望后市，外强内弱、供强需弱的基本格局不改，利率预计低位震荡。科技成长风格景气但拥挤度较高，价值、红利等低波动资产已充分调整。市场风险和机遇并存，目前权益仓位中性，以均衡配置的思路穿越波动；固收部位以持有获取票息收益为主。

四、投资组合报告

4.1 报告期末产品资产组合情况

序号	项目	穿透前		穿透后	
		金额(元)	占产品总资产的比例 (%)	金额(元)	占产品总资产的比例 (%)
1	现金及银行存款	662,101.68	2.25	3,678,283.79	10.17
2	同业存单	-	-	1,055,335.07	2.92
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	297,891.02	0.82
4	债券	-	-	27,884,190.90	77.10
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	1,921,183.94	5.31
7	金融衍生品	-	-	-88,124.98	-0.24
8	代客境外理财投资 QDII	-	-	-	-
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	-	-	1,416,744.17	3.92

12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	28,761,662.42	97.75	-	-
14	委外投资——协议方式	-	-	-	-
15	合计	29,423,764.10	100.00	36,165,503.90	100.00

注：1、金额中包含资产应计利息，不包含其他应收款、清算款项。

2、占产品总资产的比例=资产余额/产品总资产，结果保留两位小数（因四舍五入，可能存在尾差）。

4.2 报告期末占比前十名资产明细

序号	资产名称	金额（元）	占比（%）
1	现金及银行存款	1,551,771.21	4.29
2	浙商银行股份有限公司 2021 年无固定期限资本债券	660,746.82	1.83
3	现金及银行存款	650,497.16	1.80
4	国家开发银行 2026 年第五期 金融债券	406,943.04	1.13
5	SITI-HCN-SD-20251107-1Y	388,087.64	1.07
6	石药创新	311,331.93	0.86
7	重庆银行股份有限公司 2022 年二级资本债券	297,184.17	0.82
8	国信证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)	292,242.18	0.81
9	申万宏源证券有限公司 2021 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第七期)(品种二)	291,458.85	0.81
10	国泰海通证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第七期)(品种二)	289,260.13	0.80

4.3 非标准化债权资产明细

无

4.4 信贷资产受（收）益权明细

无

4.5 衍生品投资明细

无

五、投资账户信息

序号	账户类型	账号	账户名称	开户单位
1	托管账户	19052022011192	平安理财新卓越稳健一年 定开 11 号固收类理财产品	平安银行股份有限公司

六、流动性风险

流动性风险是指理财产品无法通过变现资产等途径以合理成本及时获得充足资金，用于满足该理财产品的投资者赎回需求、履行其他支付义务的风险。

6.1 报告期内本产品组合资产的流动性状况描述

截至报告期期末，本产品主要投资于以投资标准化资产为主的资产管理产品。

本产品投资的以投资标准化资产为主的资产管理产品，其所投资的资产流动性较好，采用公允价值计量原则估值，其中赎安排可满足本产品的流动性管理需求。

6.2 报告期内本产品组合资产的流动性状况风险分析

本产品管理人严格按照《商业银行理财业务监督管理办法》、《理财公司理财产品流动性风险管理办法》等有关法规的要求及本产品说明书约定进行投资，密切监控本产品组合资产的流动性情况，严格管控本产品组合资产持仓集中度、高流动性资产持仓比例、流动性受限资产持仓比例、7 个工作日可变现资产持仓比例等指标，确保本产品组合资产的变现能力能满足投资者赎回需求及其他支付需求。

本报告期内，本产品组合资产的流动性与本产品的申赎安排相匹配。

本产品设有巨额赎回限制条款，产品说明书约定了在非常规情况下赎回确认的处理方式，可控制投资者集中巨额赎回带来的流动性风险，有效保障产品持有人利益。

本报告期内，本产品未发生重大流动性风险事件。

七、关联交易

7.1 理财产品在报告期内投资关联方发行的证券的情况

无

7.2 理财产品在报告期内投资关联方承销的证券的情况

无

7.3 理财产品在报告期内投资关联方发行的资产管理产品的情况

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额（单位：元）	备注
资管产品	管理人为关联方	平安证券股份有限公司	-	1,764.58	金额口径为报告期内发生的管理费用

7.4 理财产品在报告期内其他关联交易

资产/业务类型	关联方类型	关联方名称	交易方向	金额（单位：元）	备注
托管费	托管人为关联方	平安银行股份有限公司	-	4,356.41	金额口径为报告期内支出的托管费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有限公司	-	42,352.34	金额口径为报告期内支出的销售服务费用
管理人报酬	理财产品管理人为关联方	平安理财有限责任公司	-	43,717.72	金额口径为报告期内支出的管理费用

八、托管人报告

托管人声明，在本报告期内，托管人严格遵守有关法律法规、托管协议关于托管人职责的约定，尽职尽责地履行了托管职责。在管理人提供的各项数据和信息真实、准确、有效的前提下，在托管人能够知悉和掌握的情况范围内，托管人对管理人报告中的财务数据进行了复核，未发现存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏的情形。