

平安理财灵活成长添利日开 60 天持有 9 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	平安理财灵活成长添利日开 60 天持有 9 号固收类理财产品		
产品代码	LZTG060009		
产品登记编码	Z7003325000009		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2025 年 01 月 15 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	LZTG06009A	5,819,221,171.76
	报告期末产品份额总额		5,819,221,171.76 份
业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	LZTG06009A	1.45%-2.25%
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	LZTG06009A	2, 828, 270. 48
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	LZTG06009A	18, 113, 289. 56
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	LZTG06009A	0. 0049
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	LZTG06009A	6, 284, 441, 437. 89
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	LZTG06009A	1. 0799
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	LZTG06009A	1. 0799
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	LZTG06009A	6, 284, 441, 437. 89
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	LZTG06009A	1. 0799
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	LZTG06009A	1. 0799
10. 杠杆水平(%)	109. 16		

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

回看 2026 年上半年，债市整体震荡走强。一季度，资产荒与资金松的共同作用下，机构拉久期热情较浓，带动债市走出较为流畅的行情；进入 5 月后，经济数据不及预期与供给担忧共同交织，利率中枢震荡下移；6 月，债市绝对低位，叠加央行流动性边际收紧，市场止盈情绪凸显，而后围绕央行推出隔夜逆回购品种进行博弈，全月震荡。整体上半年来看，10Y 国债从 1.90%逐步下行至 1.73%，1Y 国

债从 1.34%下行至 1.12%，交易主线从极度宽松逐步切换至基本面弱+资金维持均衡。权益市场一季度围绕汇率波动、外围事件驱动、宏观基本面叙事证伪等因素扰动下，走出开年单边放量上涨；二季度以来逐步出现结构分化，4 月初，美伊停战后风偏有所修复，叠加一季报密集披露，算力产业链业绩超预期点燃主升浪；5 月，海外科技巨头财报进一步密集披露，资本开支指引再度上修，创业板指与科创 50 涨幅明显，但整体市场分化加剧，多数宽基指数呈现高位震荡行情；6 月，地缘政治反复对权益市场的冲击仍存，科技高位兑现止盈，金融、周期、消费板块经历轮涨，板块轮动加剧。

展望下半年，债市或将维持震荡行情。基本面 K 型分化延续，供强需弱格局短期内难以逆转，因此对债市有托底作用。但需注意三季度政府债供给压力较为集中，资金面预计多以呵护为主，难以回归超宽松状态；信用评级调整事件影响暂未平息；基金久期居高位，机构难以凝聚强做多共识。因此整体来看，策略上可关注信用资质较好的票息资产，交易类仓位在利率下行过程中逐步兑现收益，同时把握调整中的布局机会。展望权益市场，预计 A 股短期维持“震荡+分化”的主基调，7 月处于中报业绩预告与产业链催化交织期，风格或围绕业绩确定性展开。板块上，科技主线景气度不改，但内部或进一步分化，需甄选业绩得到验证的龙头企业；价值板块被错杀的优质资产有修复预期，红利板块中银行、券商等细分方向估值较低且股息率升至历史较高水平，阶段性配置价值上升。整体来看，市场调整期或将进入尾声，市场震荡磨底结束后或将有再平衡机会，进攻与防守仓位兼顾，实现收益多元化。

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	567,548,605.29	9.02	1,888,411,415.26	27.54
2	同业存单	-	-	555,321,938.77	8.10
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	78,114,138.55	1.14
4	债券	-	-	2,924,894,948.72	42.66

5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	949,365,261.16	13.85
7	金融衍生品	-	-	-4,020,116.19	-0.06
8	代客境外理财投资 QDII	-	-	76,864,227.94	1.12
9	商品类资产	-	-	-	-
10	另类资产	-	-	-	-
11	公募基金	99,659,292.90	1.58	387,084,729.41	5.65
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	5,622,816,590.92	89.39	-	-
14	委外投资——协议 方式	-	-	-	-
15	合计	6,290,024,489.11	100.00	6,856,036,543.63	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	567,548,566.98	8.28
2	现金及银行存款	425,379,586.47	6.20
3	中国工商银行股份有限公司非 公开发行优先股	200,237,519.60	2.92
4	中国光大银行股份有限公司非 公开发行优先股（第二期）	195,068,458.11	2.85
5	交通银行股份有限公司非公开 发行优先股	160,223,156.61	2.34
6	中信银行股份有限公司非公开 发行优先股	152,027,643.48	2.22
7	中国银行股份有限公司 非公 开发行优先股（第二期）	81,277,421.62	1.19
8	中国农业银行股份有限公司非 公开发行优先股	74,434,886.27	1.09
9	国家电投-黄河公司能源基础 设施投资黄电风力绿色资产支 持专项计划(类 REITs) 优先级	72,416,778.20	1.06

	资产支持证券		
10	东财瑞利债券型证券投资基金	64,327,554.42	0.94

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	19002025600902	平安理财灵活成长添利日开60天持有9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	方正证券股份有限公司	-	87.79	金额口径为报告期内发生的管理费用
资管产品	管理人为关联方	平安信托有限责任公司	-	60,637.47	金额口径为报告期内发生的管理费用
资管产品	管理人为关联方	平安资产管理有限责任公司	-	17,271.67	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	-	1,840.25	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	平安理财有限责 任公司	-	520.05	金额口径为报告期内支出的销售服务 费用
销服费	销售商为关联方	平安银行股份有 限公司	-	15,121.16	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	-	2,039,857.14	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。