

PBZP14K7私银全权委托资产管理人民币理财产品2014年第295期75天（PBZP14K7）成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称		PBZP14K7私银全权委托资产管理人民币理财产品2014年第295期75天					
产品代码		PBZP14K7					
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		2014年09月05日					
产品到期日		2014年11月18日					
业绩比较基准		5.40%					
托管费率（年）		0.04%					
销售手续费率（年）		0.40%					
投资管理费率		固定管理费（年化）0.20%，当理财产品到期或提前终止后的收益率年化达到5.40%以上时，超过5.40%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		2014年09月02日 - 2014年09月04日					
产品募集金额(元)		788,900,000.00					
投资封闭期		2014年9月5日-2014年11月18日					
4、投资组合详细情况							
4.1、投资组合基本情况							
序号	资产种类					占投资组合的比例（%）	
※	高流动性资产					63.62%	
	债券及债券基金					59.28%	
	活期存款					4.34%	
※	债权类资产					18.97%	
	债权融资类信托					15.25%	
	中小企业私募债券投资					3.72%	
※	权益类资产					17.41%	
	股票型证券投资					17.41%	
合计						100%	
4.2、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)	投资品年收益率(%)	投资模式	合作机构	占投资组合的比例(%)
		江宁竹山村			债权		

1	南京东山新市区城镇发展有限公司	棚户区整治项目单一资金信托计划	28	6.67%	融资类投资	紫金信托-私银-江苏江宁	10.80%
5、投资策略							
本理财产品本着稳健投资的理念，通过对宏观经济的研究确定大类资产配置比例。理财产品投资以固定收益投资为主，在权益市场投资机会良好时择时配置部分权益类资产。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。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。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。							
6、其他重要信息							
无							