

平安理财灵活成长创利日开一年持有1号固收类理财产品 2026 年第一季度报
告

报告日：截至 2026 年 03 月 31 日

一、产品基本情况

产品名称	平安理财灵活成长创利日开一年持有1号固收类理财产品		
产品代码	LCCG366001		
产品登记编码	Z7003324000677		
产品类型	固定收益类		
理财币种	人民币（CNY）		
产品成立日	2024 年 09 月 20 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	LCCG36601A	2,918,978,836.06
	B	LCCG36601B	174,863,797.39
	C	LCCG36601C	125,680,243.71
	D	LCCG36601D	275,085,431.06
	E	LCCG36601E	-
	F	LCCG36601F	225,584,065.79
	G	LCCG36601G	-
	H	LCCG36601H	295,023,125.18
	I	LCCG36601I	57,988,462.41
	J	LCCG36601J	293,726,235.46
	K	LCCG36601K	4,828.12
	报告期末产品份额总额		4,366,935,025.18 份

业绩比较基准	份额类型	产品份额代码	业绩比较基准
	A	LCCG36601A	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	B	LCCG36601B	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	C	LCCG36601C	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	D	LCCG36601D	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	E	LCCG36601E	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	F	LCCG36601F	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	G	LCCG36601G	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	H	LCCG36601H	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	I	LCCG36601I	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	J	LCCG36601J	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
	K	LCCG36601K	中债-综合全价(总值)指数收益率*85.00%+中国人民银行公布的活期存款利率*15.00%
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 03 月 31 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	LCCG36601A	15,497,700.19
	B	LCCG36601B	1,088,931.70
	C	LCCG36601C	507,068.07
	D	LCCG36601D	1,493,857.45
	E	LCCG36601E	-
	F	LCCG36601F	1,185,537.28
	G	LCCG36601G	-
	H	LCCG36601H	1,336,428.13
	I	LCCG36601I	244,534.36
	J	LCCG36601J	1,493,295.29
	K	LCCG36601K	24.65
2. 本期利润	份额类型	产品份额代码	本期利润
	A	LCCG36601A	28,101,109.72
	B	LCCG36601B	2,043,036.02
	C	LCCG36601C	897,249.64
	D	LCCG36601D	2,697,774.09
	E	LCCG36601E	-
	F	LCCG36601F	2,178,397.55
	G	LCCG36601G	-
	H	LCCG36601H	2,329,751.65
	I	LCCG36601I	412,143.99
	J	LCCG36601J	2,439,920.19
	K	LCCG36601K	38.64
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	LCCG36601A	0.0077
	B	LCCG36601B	0.0079
	C	LCCG36601C	0.0069
	D	LCCG36601D	0.0078
	E	LCCG36601E	0.0000
	F	LCCG36601F	0.0076
	G	LCCG36601G	0.0000
	H	LCCG36601H	0.0072
	I	LCCG36601I	0.0071
	J	LCCG36601J	0.0074
	K	LCCG36601K	0.0080
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	LCCG36601A	3,068,335,076.38
	B	LCCG36601B	184,045,368.51
	C	LCCG36601C	131,861,077.20

	D	LCCG36601D	289, 254, 192. 95
	E	LCCG36601E	0. 00
	F	LCCG36601F	237, 245, 296. 80
	G	LCCG36601G	0. 00
	H	LCCG36601H	310, 031, 061. 04
	I	LCCG36601I	61, 031, 239. 39
	J	LCCG36601J	308, 905, 132. 22
	K	LCCG36601K	5, 099. 27
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	LCCG36601A	1. 0512
	B	LCCG36601B	1. 0525
	C	LCCG36601C	1. 0492
	D	LCCG36601D	1. 0515
	E	LCCG36601E	0. 0000
	F	LCCG36601F	1. 0517
	G	LCCG36601G	0. 0000
	H	LCCG36601H	1. 0509
	I	LCCG36601I	1. 0525
	J	LCCG36601J	1. 0517
	K	LCCG36601K	1. 0562
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	LCCG36601A	1. 0512
	B	LCCG36601B	1. 0525
	C	LCCG36601C	1. 0492
	D	LCCG36601D	1. 0515
	E	LCCG36601E	0. 0000
	F	LCCG36601F	1. 0517
	G	LCCG36601G	0. 0000
	H	LCCG36601H	1. 0509
	I	LCCG36601I	1. 0525
	J	LCCG36601J	1. 0517
	K	LCCG36601K	1. 0562
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	LCCG36601A	3, 068, 335, 076. 38
	B	LCCG36601B	184, 045, 368. 51
	C	LCCG36601C	131, 861, 077. 20
	D	LCCG36601D	289, 254, 192. 95

	E	LCCG36601E	0.00
	F	LCCG36601F	237,245,296.80
	G	LCCG36601G	0.00
	H	LCCG36601H	310,031,061.04
	I	LCCG36601I	61,031,239.39
	J	LCCG36601J	308,905,132.22
	K	LCCG36601K	5,099.27
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	LCCG36601A	1.0512
	B	LCCG36601B	1.0525
	C	LCCG36601C	1.0492
	D	LCCG36601D	1.0515
	E	LCCG36601E	0.0000
	F	LCCG36601F	1.0517
	G	LCCG36601G	0.0000
	H	LCCG36601H	1.0509
	I	LCCG36601I	1.0525
	J	LCCG36601J	1.0517
	K	LCCG36601K	1.0562
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	LCCG36601A	1.0512
	B	LCCG36601B	1.0525
	C	LCCG36601C	1.0492
	D	LCCG36601D	1.0515
	E	LCCG36601E	0.0000
	F	LCCG36601F	1.0517
	G	LCCG36601G	0.0000
	H	LCCG36601H	1.0509
	I	LCCG36601I	1.0525
	J	LCCG36601J	1.0517
	K	LCCG36601K	1.0562
10. 杠杆水平 (%)	108.50		

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 and 行业走势的简要展望

2026 年第一季度，在温和增长轨道上运行，通胀水平保持低位，为货币政策提供了灵活空间。市场流动性整体充裕，支持了实体经济的融资需求。债券市场收益率曲线呈现平坦化趋势，短端品种的配置价值相对突出。股票市场内部出现分化，科技与成长板块表现相对活跃，而传统周期板块则面临一定压力。REITs 市场估值吸引力逐步显现，部分优质底层资产开始受到关注。总体来看，一季度市场环境为投资者提供了多元化的配置机会，各类资产均展现出其独特的风险收益特征，为后续的资产配置调整奠定了良好基础。进入二季度，预计经济温和复苏态势有望延续，政策基调保持稳健，海外滞胀隐忧与地缘不确定性交织、国内复苏逻辑与政策协同效应共振，大类资产需强调攻守兼备。短期地缘政治事件的阶段性冲击，不改 A 股震荡上行的慢牛核心格局。债券供给压力上升，市场多空分歧加剧，利率或将呈现“上有顶、下有底”的震荡格局，资金面仍对债市有支撑，中短信用仍具配置价值。公募 REITs 方面，“固收+”资金对 REITs 的配置需求仍具增长韧性，基本面分化构成核心主线，预计走势震荡的概率较高。

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	288,462,696.19	6.28	568,240,299.03	11.41
2	同业存单	199,624,631.24	4.35	360,748,475.05	7.24
3	拆放同业及债券买入返售	-	-	18,890,736.61	0.38
4	债券	22,731,846.57	0.49	3,583,222,374.10	71.93
5	非标准化债权类资产	-	-	-	-
6	权益类资产	-	-	-	-
7	金融衍生品	-	-	4,187.59	-

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	-	-	450,159,956.84	9.04
12	私募基金	-	-	-	-
13	资产管理产品	4,082,215,142.06	88.88	-	-
14	委外投资——协议 方式	-	-	-	-
15	合计	4,593,034,316.06	100.00	4,981,266,029.22	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	288,457,542.84	5.79
2	中国中铁 2024 年高速公路基础设施投资资产支持专项计划 优先级资产支持证券	228,578,135.42	4.59
3	国金资管-世纪泓源数据中心持有型不动产资产支持专项计划资产支持证券	113,224,199.88	2.27
4	交通银行股份有限公司 2025 年第 111 期同业存单	99,915,350.14	2.01
5	九永高速持有型不动产资产支持专项计划资产支持证券	97,006,374.07	1.95
6	融信通达(天津)商业保理有限公司 2022 年度飞驰-林语第一期定向资产支持票据优先级	92,602,819.56	1.86
7	中信证券-四川能源发展清洁能源持有型不动产资产支持专项计划资产支持证券	84,645,560.34	1.70
8	中信证券-华润置地消费基础设施 2024 年第 2 期资产支持专项计划(权益出表型)优先级资产支持证券	69,341,932.44	1.39
9	中联前海开源-华发租赁住房	65,836,520.98	1.32

	一号第三期资产支持专项计划 优先级资产支持证券		
10	建信住房租赁基金持有型不动 产资产支持专项计划	61,468,358.64	1.23

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	19152024010177	平安理财灵活成长创利日 开一年持有1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	平安信托有限责任公司	-	48,641.30	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	平安证券股份有限公司	-	9,768.13	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	-	481,187.64	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	-	19.32	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	-	2,555,060.19	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	-	3,352,423.89	金额口径为报告期内支出的管理费用