

产品及创新管理委员会审议意见书

(2024年第1次会议, 编号: W2024001)

审议 内容	本次决议议题如下:
	1. 审议创设富竹固收公募持有期系列 2. 审议代销机构产品适当性评估

会议基本情况:

会议时间	2024/1/2	会议地点	传签
参会人员	张昌林、钱谱丰、徐红、张立洲、王殊琦		
列席人员	张三、李四		
是否涉及创新型业务:	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否		

会议审议议题汇总:

议题一：审议创设富竹固收公募持有期系列

一、创设背景及策略

为满足代销机构的需求，丰富产品线，申请增设“富竹固收公募持有期系列”。该系列产品为二级纯固收产品，主要投资于固定收益类资产，其中，富竹固收盈公募持有期系列100%投资于固定收益类资产，且不得投资于次级债、二级资本债、可转债及可交债。

二、富竹固收公募持有期系列创设方案

(一) 产品名称: 民生理财富竹固收公募持有期系列理财产品(名称暂定)

(二) 募集方式: 公募类

(三) 产品类型: 固定收益类

(四) 运作方式: 开放式净值型

(五) 风险评级: 二级

(六) 投资范围:

1. 民生理财富竹固收公募持有期系列

本产品投资于境内、外市场的固定收益类资产和固收类衍生品资产。其中：

(1) 固定收益类资产: 银行存款、大额存单、货币市场工具、国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、同业存单、公司信用类债券、次级债、二级资本债、可转换债券、可交换债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、应纳入债权类资产的永续债等；固定收益类公募基金；投资于上述资产的资产管理计划和

信托计划；

(2) 固收类衍生品资产：债券借贷、信用风险缓释工具、信用违约互换、信用增进工具、国债期货和利率互换等固收类衍生品资产。

本理财产品在投资于固收类衍生品资产之前，管理人应获得相应的业务经营范围或投资交易资格。

如法律法规或监管机构允许理财产品投资其他品种，经审议批准，在履行适当公告或披露程序后，可以将其纳入投资范围。

2. 民生理财富竹固收公募持有期系列

本产品投资于境内、外市场的固定收益类资产。其中：

(1) 固定收益类资产：银行存款、大额存单、货币市场工具、国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、同业存单、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、应纳入债权类资产的永续债等；固定收益类公募基金；投资于上述资产的资产管理计划和信托计划。

如法律法规或监管机构允许理财产品投资其他品种，经审议批准，在履行适当公告或披露程序后，可以将其纳入投资范围。

(七) 投资比例：

1. 民生理财富竹固收公募持有期系列

(1) 固定收益类资产 $\geq 80\%$ ；

(2) 固收类衍生品资产 $<5\%$ 。

2. 民生理财富竹固收盈公募持有期系列

(1) 固定收益类资产=100%。

非因管理人主观因素导致突破前述比例限制的，管理人将在流动性受限资产可出售、可转让或者恢复交易的15个交易日内调整至符合相关要求。

在上述投资资产种类与投资比例框架下，管理人可根据单期产品具体需求，在发行前对产品投资资产种类与投资比例进行进一步细化约定。

(八) 产品创设管理：

对于民生理财富竹固收公募持有期系列，产品名称采用“**民生理财+富竹固收+产品策略/产品主题（如有）+产品期限+持有期+自动续期（如有）+产品序号+渠道标识（如有）等**”的命名规则。对于民生理财富竹固收盈公募持有期系列，产品名称采用“**民生理财+富竹固收+产品特点（如有）+盈+产品期限+持有期+自动续期（如有）+产品序号+渠道标识（如**

有)等”的命名规则，具体名称以实际发行为准。审议通过的产品发行要素将在产品销售文件中明确，同时事先报备监管。

申请部门：营销管理部

议题二：审议代销机构产品适当性评估

根据《理财公司理财产品销售管理暂行办法》，理财公司应当对拟委托销售的本公司理财产品建立适当性调查、评估和审批制度，审慎选择代理销售机构，切实履行对代理销售机构的管理责任。

针对我司已经准入代销机构，根据代销机构所属类型、上市情况、注册资本、总资产、总负债、零售金融资产规模、网点数、其他理财子代销产品代销情况等，特对代销机构理财产品适当性进行评估，结果如下：

机构类型	主要代销行	代销产品
国有银行	中国工商银行、交通银行、中国建设银行、中国银行	风险等级 1-5 级产品
股份制银行	中国民生银行、中信银行、兴业银行、上海浦东发展银行、招商银行、平安银行、渤海银行	风险等级 1-5 级产品
城商行及农商行	北京农村商业银行、无锡农村商业银行、苏州银行、广西北部湾银行、广州银行、天津滨海农村商业银行、大连农村商业银行、广州南粤银行、宁夏银行、九江银行、云南红塔银行	风险等级 1-3 级产品
互联网银行及直销银行	深圳前海微众银行、中信百信银行、重庆富民银行、浙江网商银行、中邮邮惠万家银行	风险等级 1-3 级产品

申请部门：营销管理部

会议审议意见汇总结果：

议题一：审议创设富竹固收公募持有期系列

同意（5票）

含有条件同意（0票），条件为：

不同意（0票）。理由为：

续议（0票）。续议具体要求：

议题二：审议代销机构产品适当性评估

同意（5票）

含有条件同意（1票），条件为：请营销部完善相关制度。

不同意（0票）。理由为：

续议（0票）。续议具体要求：

秘书 意见	
秘书长 意见	
主任 意见	

