南财理财通数据显示，截至2022年8月4日，全市场共发行净值型理财产品100492只。其中，一级（低风险）产品占比1.61%，二级（中低风险）产品占比82.34%，三级（中风险）产品占比14.53%，四级（中高风险）产品占比1.18%，五级（高风险）产品占比0.33%。

投资性质方面，固定收益类产品占绝对主流，占比92.82%；混合类产品占比6.42%；权益类产品占比0.73%；商品及金融衍生品类占比0.03%。

本文榜单排名来自理财通AI全自动化实时排名，如您对数据有疑问，请在文末联系助理进一步核实。

截至8月3日，理财公司"固收+权益"产品近6月收益榜单中，共有8家机构上榜，分别是华夏理财
、平安理财、苏银理财、杭银理财、汇华理财、青银理财、渝农商理财、交银理财。其中，华夏理财、平安理财、杭银理财分别有2只产品上榜，其余均为1只。

从收益率来看，华夏理财发行的“龙盈ESG固定收益类1号一年定开”、“龙盈ESG固定收益类5号一年定开”以及平安理财发行的“卓越成长一年定开20号”近6月净值增长率均高于3%，分别为3.35%、3.08%和3.06%。从年化波动率来看，这3款产品的波动也相应较大，近6月年化波动率均高于6%。

在回撤控制方面，平安理财两款上榜产品“卓越成长一年定开20号”和“卓越成长一年定开33号”的回撤控制能力较强，最大回撤率均低于1%。

华夏理财2款上榜产品投资非标资产提升收益

持仓
中，2
.71%为现金
及银行存款；1.01%为
同业存单；0.21%为拆放同业及债券买入返售
；55.56%为债券；38.71%为非标准化债券资产；1.81%为公募基金。

其中，非标资产全部为“青岛西海岸金融发展有限公司2021年底第三期债权融资计划”，收益率5.2%，剩余期限287天。

另一款上榜产品“龙盈ESG固定收益类5号一年定开”持仓也较高。据2021年4季度报告显示，该产品穿透后的资产1.22%为现金及银行存款；4.52%为同业存单；0.38%为拆放同业及债券买入返售；64.26%为债券；23.33%为非标准化债权类资产；0.29%为权益类投资
；6%为公募基金。其中，非标资产全部投向“华阳新材料科技集团有限公司2021年第一期债权融资计划 “，收益率5.3%，剩余期限322天。

对公募产品而言，据“资管新规”第十条规定，公募产品主要投资标准化债权类资产以及上市交易的股票。有多位理财公司人士对课题组指出，一般业内认为“主要”的最低标准为50%，即公募产品投资于标准化债权类资产应高于50%，相应地，非标应低于50%。私募产品则无限制。

第二批养老理财陆续发行

8月3日，中邮理财有限责任公司（以下简称“中邮理财”）首只养老理财产品“邮银财富添颐·鸿锦封闭式系列2022年第1期养老理财产品”正式发行，产品不设认购起点，面向北京
、沈阳、长春、上海、武汉、广
州、重庆、成都、青岛、深圳等十个试点地区销售。

该产品初始计划募集规模上限为30亿元，业绩比较基准为年化5.8%-8%，风险等级为PR2（中低风险），产品期限为5年，封闭式运作。

中邮理财表示，其养老理财产品的研发设计遵循四项原则：一是坚持长期投资、价值投资理念，产品封闭期限不低于5年，通过较长期限的投资抵御市场短期波动；二是采用科学合理、成熟稳健的资产配置策略，在风险可控的前提下，实现资产稳健增值；三是坚持审慎稳健，通过设置风险准备金
、收益平滑基金等多层次风险保障机制，护航产品稳健运行，增强风险抵御能力；四是加强投资者权益保护，做好销售管理与信息披露，引导投资者合理预期，坚持“卖者尽责”与“买者自负”的有机统一。

除中邮理财外，中银理财
也将在8月8日发行其首只养老理财产品“中银理财‘福’固收增强（封闭式）养老理财产品2022年01期”，风险等级为R2（中低风险），在北京、沈阳、长春、上海、武汉、广州、重庆、成都、青岛、深圳等十个试点地区销售，续存期限为5年（1830天），业绩比较基准为年化5.8%-8.0%。

数据分析师：马怡婷

实习生：尤锴瀚

作者：吴霜

编辑：周炎炎

更多内容请下载21财经APP