

平安理财关于部分封闭式理财产品证券投资基金估值方法的说明

尊敬的投资人：

根据理财产品会计核算和估值操作有关指引，平安理财有限责任公司（简称“平安理财”、“管理人”）对公司发行的部分封闭式理财产品（具体产品详见附件：《产品清单》）投资的证券投资基金资产所适用的估值方法说明如下：

1. 非上市基金估值

境内非货币市场基金，按所投资基金估值日的份额净值估值；境内货币市场基金，按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份收益计提估值日基金收益。

2. 上市基金估值

交易所上市流通的基金，按估值日其所在证券交易所的收盘价估值，境内上市的货币市场基金，如基金管理人披露份额净值的，按基金管理人披露的估值日份额净值进行估值，基金管理人披露万份收益的，按所投资基金前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份收益计提估值日基金收益；交易所上市的开放式基金（LOF），按所投资基金估值日的份额净值估值；公募 REITs，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

3. 如遇所投资基金不公布基金份额净值、进行折算或拆分、估值日无交易等特殊状况，按照以下原则进行估值：

(1) 以所投资基金的基金份额净值估值的，若所投资基金管理人未公布估值日基金份额净值，按其最近公布的基金份额净值为基础估值。

(2) 以所投资基金的收盘价估值的，若估值日无交易，且最近交易日后市场环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值；如最近交易日后市场环境发生了重大变化的，可使用最新的基金份额净值为基础或参考类似投资品种的现行市场及重大变化因素调整最近交易市场，确定公允价值。

(3) 如果所投资基金前一估值日至估值日期间发生分红除权、折算或拆分，基金管理人应根据基金份额净值或收盘价、单位基金份额分红金额、折算拆分比例、持仓份额等因素合理确定公允价值。

相关产品《产品说明书》估值方法章节中关于公募基金或证券投资基金估值方法有关表述与上述表述不一致的，以上述表述为准；上述证券投资基金资产所适用的估值方法的生效时间为 2025 年 2 月 20 日。

特此说明。

平安理财有限责任公司

2025 年 2 月 13 日

附件：《产品清单》

序号	产品代码	产品名称	产品登记编码
1	QXFG18M091	平安理财新启航第 91 期十八个月封闭固收类理财产品	Z7003323000264
2	LLMG18M002	平安理财灵活策略目标盈封闭第 2 期固收类理财产品	Z7003323000172
3	LLMG02Y003	平安理财灵活策略目标盈封闭第 3 期固收类理财产品	Z7003323000173
4	ZPFH02Y007	平安理财智享平衡两年封闭第 7 期混合类理财产品	Z7003323000092
5	QXFG02Y041	平安理财新启航第 41 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000095
6	QXFG02Y048	平安理财新启航第 48 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000116
7	ZPFH02Y010	平安理财智享平衡两年封闭第 10 期混合类理财产品	Z7003323000209
8	ZXPHFB02220001	平安理财智享平衡三年封闭第 1 期混合类理财产品	Z7003322000116
9	QXFG02Y049	平安理财新启航第 49 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000117
10	ZPFH02Y006	平安理财智享平衡两年封闭第 6 期混合类理财产品	Z7003323000045
11	XAXL23010083	平安理财新安鑫 83 号触盈封闭固收类理财产品	Z7003323000235
12	QXFG02Y075	平安理财新启航第 75 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000217
13	QXFG02Y067	平安理财新启航第 67 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000191
14	QXFG02Y035	平安理财新启航第 35 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000059
15	QXFG02Y046	平安理财新启航第 46 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000112
16	QXFG02Y111	平安理财新启航第 111 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000341
17	QXFG02Y076	平安理财新启航第 76 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000218
18	QXFG02Y042	平安理财新启航第 42 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000096
19	ZPFH02Y009	平安理财智享平衡两年封闭第 9 期混合类理财产品	Z7003323000147
20	QXFG02Y112	平安理财新启航第 112 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000342
21	QXFG02Y037	平安理财新启航第 37 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000087
22	ZPFH02Y008	平安理财智享平衡两年封闭第 8 期混合类理财产品	Z7003323000091
23	QXFG02Y066	平安理财新启航第 66 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000190
24	XZYWFGS0122303	平安理财新卓越稳健三年封闭第 3 期固收类理财产品	Z7003322000030
25	XAXL23010082	平安理财新安鑫 82 号触盈封闭固收类理财产品	Z7003323000234
26	QXFG02Y045	平安理财新启航第 45 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000111
27	XZYWFGS0122302	平安理财新卓越稳健三年封闭第 2 期固收类理财产品	Z7003322000016
28	QXFG02Y093	平安理财新启航第 93 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000270
29	QXFG02Y047	平安理财新启航第 47 期两年封闭固收类理财产品	Z7003323000114
30	ZXYNFB01220001	平安理财智享颐年五年封闭第 1 期混合类理财产品	Z7003322000073