

XX信托

XX集合资金信托计划

本材料仅向合格投资者定向发送，不得进行转发，转载或向第三方传阅。

产品要素

产品名称	XX信托-XX集合资金信托计划
信托计划类型	固定收益类集合资金信托计划
信托单元存续期限	不超过12个月
开放日(如涉及)	以信托合同及相关信托文件具体规定为准
起投资额	300万,并按10万元的整数倍递增
业绩比较基准	以信托合同及相关信托文件具体规定为准
投资顾问	XX有限公司
托管	XX银行
相关费用	该信托产品费用(主要包括信托报酬、保管费及投资顾问费)收取以信托合同及相关信托文件具体规定为准
投资范围	1、在交易所发行的企业债、公司债、资产支持证券等固定收益类产品; 2、在银行间市场交易的国债、企业债券、各类金融债(含次级债、混合资本债)、中央银行票据和经银行间市场交易商协会注册发行的各类债务融资工具(如短期融资券、中期票据(含永续中票)、非公开定向债务融资工具等)、资产证券化产品(资产支持证券、资产支持票据、受益凭证、ABCP等)、标准化票据等固定收益类产品; 3、货币市场工具:包括但不限于现金、国债逆回购、货币基金、银行存款、大额可转让存单、货币市场基金等; 4、信托业保障基金。
风险等级	R4

说明:具体产品要素以最终签署的信托合同及相关信托文件为准。

产品亮点

1 投顾团队经验丰富

投资顾问核心成员具有多年从业经历,穿越市场牛熊,投资经验丰富;
投研、风控团队均来自顶尖学府,对宏观经济及市场运行有独到见解,叠加较强的逻辑思维能力,深度剖析投资标的,有效把握投资机会。

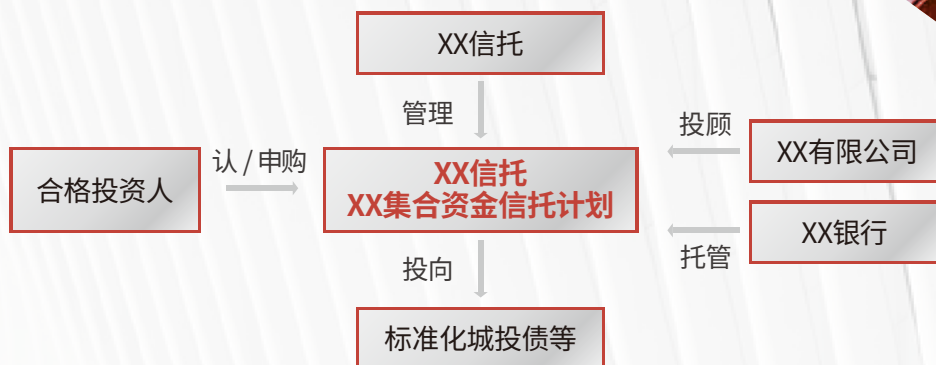
2 投资策略稳健可控

底层投资标的为标准化城投债,采取自上而下的投资逻辑,严格筛选安全级别较高的优质标准化城投债券,确保产品稳健运行。

3 双风控,更安全

专业投资顾问与信托公司对产品及底层标的资产进行双层把控,确保产品的高等级安全系数。

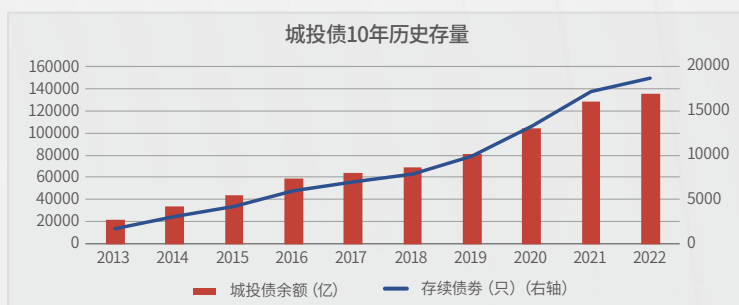
产品结构



投资标的-标准化城投债

城投债又称“准市政债”，是地方投融资平台作为发行主体，被纳入当地地方财政的，其主业多为地方基础设施建设或公益性项目。从承销商到投资者，参与债券发行环节者均视为是当地政府发债。在诸多上市公司及工商企业类债券暴雷的情况下，**标准化城投债因其自1992年以来零实质违约记录**受到了机构投资者青睐。除国债与地方债外，其安全性在中国债类市场排名第一。简单来讲，**城投债的本质是“帮政府融资、帮政府做事”！**

2013年至2022年12月中国城投债历史存量



数据来源：东方金诚，数据截至2022年12月。

投资策略-优选经济发达地区债券



优选经济发达地区债券

优先选择GDP高、经济发达或有强劲发展势头的地区及省份所发行的城投债。



注重发行人基本面

通过财务、信评等数据对发行人基本面进行深度评估与追踪，确保资金投向谨慎安全。



追求稳健收益

在信用风险及流动性风险可控的前提下，实现委托资产的稳定增值。

风险提示：

本材料为非公开宣传资料，仅供投资人参考。投资人在参与认购前，应认真阅读相关业务规则和协议条款，综合考虑自身的资产与收入状况、投资经验、风险偏好，并确认已做好足够的风险评估与财务安排，避免遭受难以承受的损失。