阳光金增利稳健乐享天天购62号（30天最低持有）
2026年三季度报告

光大理财有限责任公司保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负责。本报告披露的相关净值数据已由理财产品托管人复核。光大理财有限责任公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品本金及收益。**理财产品过往业绩不代表其未来表现，不等于理财产品实际收益。理财非存款，产品有风险，投资须谨慎。**

产品管理人：光大理财有限责任公司

产品托管人：中国光大银行股份有限公司

报告期：2026年6月24日至2026年9月30日

第一章　产品基本信息

产品登记编码	Z7001426001504 （可在中国理财网 www.chinawealth.com.cn 查询产品信息）	
产品名称	阳光金增利稳健乐享天天购 62 号（30 天最低持有）	
产品代码	EW8194	
分级安排（如有）	-	
产品募集方式	公募	
募集币种	人民币	
产品运作模式	开放式净值型	
产品投资性质	固定收益类	
产品风险等级	二星级(中低风险) （该等级为理财产品发行机构评定结果，该产品通过代理销售机构渠道销售的，理财产品评级应当以代理销售机构最终披露的评级结果为准）	
产品成立日期	2026 年 6 月 24 日	
产品终止日期	持续运作	
报告期末产品总份额	3,713,761,891.74	
报告期末产品份额	份额代码（如有）	产品份额
	EW8194D	2,502,943,023.64
	EW8194H	662,682,444.54
	EW8194K	235,128,506.04
	EW8194T	313,007,917.52
报告期末穿透后杠杆率	107.91%	

第二章　收益表现

2.1 产品净值表现

金额单位：元

份额代码（如有）	首个非零份额日	时点指标：报告期末			区间指标：报告期	
		份额净值	份额累计净值	资产净值	涨跌幅（%）	年化收益率（%）
EW8194D	2026 年 6 月 24	1.0086	1.0086	2,524,407,	0.86 2026 年 6 月 24 日	3.17 2026 年 6 月 24 日

	日			835.19	-2026 年 9 月 30 日	-2026 年 9 月 30 日
EW8194H	2026 年 7 月 2 日	1.0083	1.0083	668,187,438.06	0.74 2026 年 7 月 2 日 -2026 年 9 月 30 日	2.97 2026 年 7 月 2 日 -2026 年 9 月 30 日
EW8194K	2026 年 6 月 24 日	1.0088	1.0088	237,199,333.37	0.88 2026 年 6 月 24 日 -2026 年 9 月 30 日	3.24 2026 年 6 月 24 日 -2026 年 9 月 30 日
EW8194T	2026 年 6 月 24 日	1.0088	1.0088	315,770,149.30	0.88 2026 年 6 月 24 日 -2026 年 9 月 30 日	3.24 2026 年 6 月 24 日 -2026 年 9 月 30 日

注：1、本产品报告期收益表现（涨跌幅及年化收益率）由理财公司计算并确认，相关净值数据已由产品托管人核对。

2、首个非零份额日至本报告期末不足一个月的份额可以不披露报告期收益表现(涨跌幅及年化收益率）。

3、根据产品说明书，因理财产品发行对象不同，或有不同的份额及份额代码，不同份额之间可能存在销售服务费收费条件、收费标准和收费方式等的不同，以及因计算过程产生尾差等原因，均可能导致各份额份额净值、份额累计净值不完全一致。

4、区间涨跌幅及年化收益率计算公式如下：

涨跌幅=（期末累计净值-区间起始日日初累计净值）/区间起始日日初单位净值；

年化收益率=（期末累计净值-区间起始日日初累计净值）/区间起始日日初单位净值/区间天数*365；

其中，区间起始日为本报告期期初日与首个非零份额日孰晚之日；区间天数为区间起始日（含）至报告期末日（含）累计运作天数；计算结果采用四舍五入方式展示。

2.2 报告期内产品收益分配

金额单位：元

份额代码（如有）	报告期内每单位份额累计分红金额
-	-

注：以上累计分红金额根据除权日在本报告期内的分红记录统计；累计分红金额为四舍五入后数值，投资者应以实际分红为准。

2.3 产品业绩比较基准历次调整情况

份额代码（如有）	生效日期	业绩比较基准
EW8194D	2026 年 08 月 25 日至	中国人民银行公布的人民币活期存款

	今	利率（税后）+0.20%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW8194D	2026 年 06 月 24 日-2026 年 08 月 24 日	中债-新综合全价（1 年以下）指数
EW8194H	2026 年 08 月 25 日至今	中国人民银行公布的人民币活期存款利率（税后）+0.20%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW8194H	2026 年 07 月 02 日-2026 年 08 月 24 日	中债-新综合全价（1 年以下）指数
EW8194K	2026 年 08 月 25 日至今	中国人民银行公布的人民币活期存款利率（税后）+0.20%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW8194K	2026 年 06 月 24 日-2026 年 08 月 24 日	中债-新综合全价（1 年以下）指数
EW8194T	2026 年 08 月 25 日至今	中国人民银行公布的人民币活期存款利率（税后）+0.20%(指年收益率，评价时按期间折算)
EW8194T	2026 年 06 月 24 日-2026 年 08 月 24 日	中债-新综合全价（1 年以下）指数

注：1、业绩比较基准不是预期收益率，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。

2、本报告仅披露 2026 年起生效的历次业绩比较基准。

第三章 管理人报告

3.1 报告期内投资策略和运作分析

（1）三季度宏观经济、政策及资本市场回顾

宏观经济方面，三季度我国经济总体延续结构分化格局，生产端保持韧性，内需修复仍然承压。 根据国家统计局数据，8 月规模以上工业增加值同比增长 5.2%，其中高技术制造业增长 16.7%；1—8 月社会消费品零售总额同比增长 1.1%，固定资产投资同比下降 7.2%，房地产开发投资下降 19.9%。9 月制造业 PMI 回升至 50.1%，重返扩张区间，表明经济景气边际改善，但中小企业景气水平仍低于临界点。物价方面，9 月 CPI 同比上涨 0.9%，PPI 上涨 5.0%，后者主要受到上游原材料及能源价格上涨推动，终端需求改善仍待进一步验证。

宏观政策方面，财政政策更加积极，货币政策保持适度宽松，逆周期调节力度有所增强。财政政策重点支持扩大内需、有效投资及科技创新。货币政策强化总量与结构工具协同，9月底人民银行宣布下调抵押补充贷款利率，并增加科技创新和技术改造、支农支小再贷款额度，推动金融资源向重点领域和薄弱环节倾斜。

资本市场方面，三季度呈现“股弱、债稳、黄金小幅上涨”的分化特征。 三季度上证综指下跌 6.16%，沪深 300 下跌 12.49%，权益市场经历明显调整，市场对估值、盈利预期及风险偏好进行了重新定价。债券市场相对稳健，10 年期国债收益率下行 5BP，债市在低利率环境下仍具有一定配置支撑，但整体利率下行幅度有限。黄金方面，上海黄金交易所 Au99.99 价格由 879.03 元/克升至 907.32 元/克，上涨 3.22%，仍具有一定的避险与资产分散价值。

（2）四季度经济、政策及大类资产展望

宏观经济方面，预计四季度经济总体保持平稳，政策托底作用有望进一步显现，但内生需求修复仍需时间。 制造业新动能和外需可能提供一定支撑，消费、房地产及民间投资恢复力度仍是决定经济修复成色的关键变量。同时，需关注外部经贸摩擦、地缘政治及大宗商品价格波动带来的不确定性。

宏观政策方面，预计财政政策将继续加快落地，货币政策维持支持性取向。 9 月国务院常务会议明确提出加大逆周期调节力度，10 月财政部公布安排使用 5500 亿元地方政府债务结存限额。四季度政策重点预计仍将围绕促消费、稳投资、稳就业、科技创新及房地产市场稳定展开。货币政策有望保持流动性合理充裕，但降准降息的时点与力度仍取决于经济、物价及金融市场变化。

大类资产方面，建议坚持稳健配置、审慎择机。

权益市场预计以震荡和结构性修复为主，政策支持有助于改善市场预期，但持续性上涨仍需盈利增长验证。重点关注估值合理、现金流稳健，以及盈利能够兑现的优质企业，避免过度追逐高估值主题。债券市场总体仍具配置价值。基本面温和修复及适度宽松的货币环境形成支撑，但 PPI 上行、政府债券供给增加及利率波动可能限制资本利得空间。黄金仍具有一定避险和组合分散价值，但受美元走势、实际利率及地缘事件影响，短期波动可能加大，宜保持适度配置，避免追涨。

（3）投资策略及产品运作

本产品综合评估国内外经济形势及金融市场环境，审慎投资，严控信用风险，保持组合

的关键指标处于合意区间内运行；在保证产品流动性的前提下，积极为投资者创造稳健回报。

第四章 资产持仓与交易信息

4.1 报告期末持有资产情况

金额单位：元

序号	资产分类	穿透前	穿透后
		占产品总资产的比例（%）	占产品总资产的比例（%）
1	现金及银行存款	0.15	7.30
2	同业存单	22.56	25.96
3	拆放同业及债券买入返售	0.00	0.61
4	债券	4.86	59.53
5	非标准化债权类资产	0.00	0.00
6	权益类资产	0.00	0.00
7	金融衍生品	0.00	0.00
8	境外资产	0.00	0.00
9	商品类资产	0.00	0.00
10	另类资产	0.00	0.00
11	公募基金	0.00	6.61
12	私募基金	0.00	0.00
13	资产管理产品	72.43	0.00
14	委外投资——协议方式	0.00	0.00
15	其他资产	0.00	0.00
16	合计	100.00	100.00

注：1、资产分类及统计口径与国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表保持一致。

2、占总资产的比例=各类资产持有金额/产品总资产*100%（其中穿透前占产品总资产的比例分母使用穿透前总资产，穿透后占产品总资产的比例分母使用穿透后总资产）。

3、由于四舍五入的原因，金额占产品总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

4.2 报告期末持有前十项资产情况（穿透前）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	陕国投·鑫和4号证券投资集合资金信托计划	1,941,294,422.07	51.83
2	财通证券资管财舒2号集合资产管理计划	505,332,259.12	13.49
3	24 国开清发 02	101,292,465.75	2.70
4	泰康资产纯泰货币 12 号资产管理产品	100,166,254.09	2.67
5	26 宁波银行 CD208	99,702,639.34	2.66
6	25 农业银行 CD442	99,686,056.71	2.66
7	25 工商银行 CD283	99,680,389.04	2.66
8	25 农业银行 CD447	99,677,830.14	2.66
9	26 宁波银行 CD210	99,677,103.83	2.66
10	26 农业银行 CD159	99,663,277.60	2.66

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局 G06a 非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过 100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

4.3 报告期末持有前十项资产情况（穿透后）

金额单位：元

序号	资产名称	持有金额	占净资产的比例（%）
1	现金及活期存款	194,035,510.86	5.18
2	26 农业银行 CD159	123,184,495.04	3.29
3	26 宁波银行 CD208	104,806,495.18	2.80
4	26 农业银行 CD148	101,508,106.41	2.71
5	24 国开清发 02	101,292,465.75	2.70
6	股东银行以外的其他银行存款	100,898,108.42	2.69
7	25 农业银行 CD442	99,686,056.71	2.66
8	25 工商银行 CD283	99,680,389.04	2.66
9	25 农业银行 CD447	99,677,830.14	2.66
10	26 宁波银行 CD210	99,677,103.83	2.66

注：1、其中现金及活期存款、股东银行存款、股东银行之外的其他银行存款、股东银行发行的大额存单、股东银行之外的其他银行发行的大额存单、拆放同业、债券买入返售类资产、其他资产（资产分类按国家金融监管总局G06a非保本理财业务月度统计表口径）分别合并披露，其他相同代码资产可合并披露。

2、占净资产的比例合计可能超过100%，但最高不超过杠杆率。

3、占净资产的比例=各项资产持有金额/产品净资产*100%。

4.4 报告期内投资关联方发行的证券的情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
中信银行股份有限公司	26中信银行CD077	49,678,250.34
华电融资租赁有限公司	25华电租赁MTN003(绿色)	10,241,448.71
中信证券股份有限公司	中信证券	187,852.90
江苏恒瑞医药股份有限公司	恒瑞医药	164,704.17
中国太平洋保险(集团)股份有限公司	中国太保	81,228.09
中远海运控股股份有限公司	中远海控	65,777.00

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.5 报告期内投资关联方承销期内承销的证券情况

金额单位：元

关联方名称	证券简称	关联交易金额
中信银行股份有限公司	26鲁能源MTN002(科创债)	71,407,388.50
中信建投证券股份有限公司	26龙水02	3,805,437.33
东方证券股份有限公司	招金YK03	3,456,903.60
中信建投证券股份有限公司	26中泰04	2,941,793.27
中信建投证券股份有限公司	26工行永续债04BC	2,620,941.52
中信建投证券股份有限公司	26淮交03	1,680,804.69
中信银行股份有限公司	26闽漳龙MTN002	883,447.63
中信证券股份有限公司	26吴中城投PPN004	745,744.44
中信建投证券股份有限公司	26中行永续债02BC	211,899.80
中信银行股份有限公司	26吴中国裕PPN001	144,814.32
中国光大银行股份有限公司	26宁波原水MTN001	101,068.13
中信证券股份有限公司	26良渚06	25,225.67

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.6 报告期内投资关联方发行的资产管理产品情况

金额单位：元

关联方名称	资产管理产品名称	关联交易金额
中再资产管理股份有限公司	中再资产-安心收益 40 号保险资产管理产品	9,586.75
中再资产管理股份有限公司	中再资产-安心收益 32 号保险资产管理产品	889.13
光大永明资产管理股份有限公司	光大永明资产聚优稳鑫 46 号混合类	283.67
光大永明资产管理股份有限公司	光大永明资产聚优稳鑫 47 号混合类	113.09

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.7 报告期内其他类型关联交易的情况

金额单位：元

关联方名称	关联交易类型	关联交易金额
中信证券股份有限公司	资产转移类-现券买入	238,519,422.73
中信银行股份有限公司	资产转移类-现券买入	99,521,833.33
中国光大银行股份有限公司	服务类-托管费	184,762.85
中信银行股份有限公司	服务类-销售服务费	135,720.71

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

4.8 报告期内重大关联交易的情况

金额单位：元

序号	关联交易类型	关联方名称	关联交易日期	交易标的	交易金额	备注
-	-	-	-	-	-	-

注：1、以上披露口径以国家金融监督管理总局关联交易监管要求口径填列。

第五章 风险分析

5.1 报告期末持有及报告期内到期的非标准化债权类资产情况

金额单位：元

序号	融资人	项目名称	剩余融资期限(天)	到期收益分配	交易结构	风险状况	备注
-	-	-	-	-	-	-	-

注：1、报告期内非标准化债权类资产情况，包含报告期末持有的非标资产及报告期内到期的非标资产，以“备注”列予以区分，“备注”列枚举值为“报告期末持有”、“报告期内到期或卖出”和“投资不良资产及其收益权”。

2、剩余融资期限为非标准化债权类资产自报告期末至项目结束之间的期限，如该笔资产在报告期内已到期或已卖出，则显示为“-”。

3、到期收益分配情况，对于截至报告期末仍持有的资产，本项填写为“-”；对于报告期已到期或已卖出的资产，本项列示理财产品持有该笔资产期间的投资收益金额。

4、对于投资非标准化债权类资产穿透后基础资产为零售资产的，融资人可以按项目合并披露。

5.2 报告期末产品投资债券面临的利率、汇率变化等市场风险以及报告期债券价格波动情况

报告期内，本产品所投债券的利率风险敞口保持在合意区间范围以内，未因利率变动产生超出预期的净值波动；所投债券未发生因舆情导致的异常波动情况；整体投资组合呈现波动可控的特征。本产品未直接持有以外币计价的资产，仅通过资产管理产品间接参与，汇率变动导致的市场风险敞口变动较温和可控。

5.3 产品的流动性风险分析

该产品流动性比例符合流动性新规的规定。本产品主要以固收类资产投资为主，通过对国内外宏观经济形势、市场利率走势以及债券市场资金供求情况的综合分析预测债券市场利率走势，并对各投资品种收益率、流动性、信用风险、利率敏感性进行在严格控制风险的前提下，主动构建及调整投资组合，力争获取超额收益。

第六章 投资账户信息

序号	账户类型	账户名称	账户账号	账户开户机构
1	托管账户	光大理财阳光金增利稳健乐享天天购62号（30天最低持有）理财产品	38250188000569487	中国光大银行青岛崂山支行

第七章 影响投资者决策的其他重要信息

7.1 影响投资者决策的其他重要信息

无

光大理财有限责任公司

2026 年 10 月 27 日