XX·XX·TOT2号集合资金信托计划

2020年 05月

声 明

I.本报告所含信息仅供参考，具体以集合信托计划的信托文件、投资文件为准。

II.受托人在此特别说明，**“预期年化收益率”、“业绩比较基准”等仅为对受益人可能取得的信托收益数额的预估，并非受托人对受益人可取得的信托利益及信托收益所作的任何承诺和保证。本信托计划不保本也不保收益。**受益人之信托利益仅以信托财产扣除信托费用、信托税费和债务后的剩余部分对应的价值为限。

III.本报告及其内容均为保密信息，未经事先书面同意，本报告不可被复制或分发，本报告的内容亦不可向任何第三者披露。一旦阅读本报告，每一潜在阅读者应被视为已同意此项条款。

目 录

01 · 产品要素

02 · 交易结构

03 · 风控措施

04 · 产品亮点

05 · 主要风险揭示

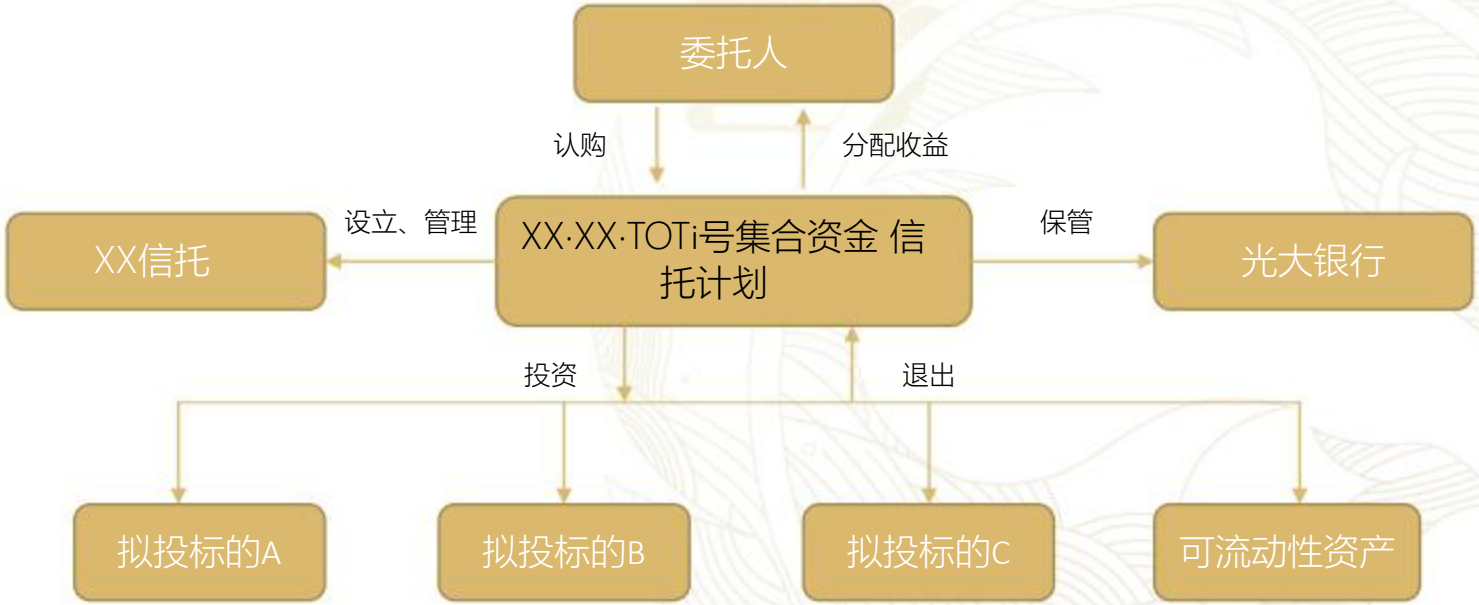
06 · 受托人介绍

01 · 产品要素

XX·XX·TOT2号集合资金信托计划

产品类型	组合投资类
资金投向	（1）投资于受托人设立的其他信托计划项下信托受益权；（2）信托业保障基金;（3）信托资金闲置期间或待分配资金预留期间可投资于银行存款、货币基金、逆回购等低风险、高流动性资产。
产品期限	12个月
受托人	XX信托有限责任公司
托管行	光大银行
起购金额	100万元
预期收益率	1. 100万（含）-300万 7.9%/年 2. 300万（含）-1000万 8.2%/年 3. 1000万（含）及以上 协商
收益分配方式	自然季度

02 · 交易结构



注：本信托计划最终投向以XX信托官网发布的募集公告为准

03 · 风控措施

1、本产品只投资XX信托主动管理的固定收益类产品。

2、制定内部投资细则，严格落实资管新规要求，避免期限错配、滚动发行。

3、设立规范的信托财产管理运用操作流程。

04 · 产品亮点

- 投资收益水平较高，组合分散投资降低风险
- 优秀的投研团队，管理及运营经验丰富
- 底层资产为XX信托主动管理的固定收益类产品，风控措施完备
- 高效灵活的清算流程

05 · 主要风险揭示

提示：本产品包括但不限于以下风险，具体请以《信托合同》和《信托计划说明书》为准。

- **政策风险与市场风险：**国家货币政策、财政税收政策、宏观经济政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本信托计划的设立及管理，从而影响本信托计划项下信托财产的收益，进而影响受益人的收益水平。
- **流动性风险**：本信托计划成立后，全部信托资金委托均不可撤销，在信托期限届满前，受益人无权要求受托人返还信托资金或分配信托利益，可能导致其需要资金时不能随时变现，并可能使其丧失其他投资机会，或因物价指数的抬升导致收益率低于通货膨胀，导致实际收益率为负。
- **其他风险**：因法律、政策、市场变化等因素，或战争、自然灾害等其他不可抗力因素可能导致信托财产的损失，影响本信托计划的收益水平，从而带来风险。

06 · 受托人介绍

控股股东	中国XX集团注册资本600亿元，由财政部和中央汇金投资有限责任公司发起设立。经过36年的发展，集团已经成为横跨金融与实业、香港与内地，机构与业务遍布海内外，拥有金融全牌照和环保、旅游、健康、高科技等特色实业，具有综合金融、产融合作、陆港两地特色优势的国有大型综合金融控股集团。2015 - 2018年，中国光大集团连续四年蝉联世界500强，目前位列第289位。截至2019年6月末，集团总资产达到5.1万亿元，营业收入992亿元、净利润270亿元，拨备前利润达到561亿元。
公司经营	XX信托有限责任公司（以下简称公司）于2014年经中国银监会批准重组后成立，注册资本64.18亿元，是中国光大集团金融板块中与银行、证券、保险并列的四大核心子公司之一。自成立以来，公司坚持回归信托本源，服务实体经济，截至2019年6月末，公司管理资产规模达到6485.75亿元，固有资产规模为121.59亿，实现营业收入17.44亿元，净利润8.61亿元，公司ROE（净资产收益率，年化）为18.32%；2019年上半年，公司为委托人实现收益165.50亿元，各项核心经营指标全面进入行业前十，并荣获信托业协会组织的2018年度行业A类评级。
发展战略	XX信托发展战略的总体框架是：以“XX信托，助力社会更美好”为愿景，以“全方位领先，具有可持续竞争能力的中国一流信托公司”为十年战略目标，以围绕业务组合、运营模式、支撑体系、发展方式四大战略发展主线，聚焦“受人之托、代人理财”的信托主业，资金端聚焦财富管理，资产端打造综合化服务能力，布局财富管理、消费金融、资产管理、投资管理、投资银行五大业务领域，实现高质量发展。

06 · 受托人介绍

- 公司将努力实现综合化、多元化经营模式，深入挖掘信托制度优势和服务对象的需求，充分利用集团联动资源，灵活使用各种金融工具，创造性地为客户提供综合金融服务方案，满足客户多元化和个性化的金融需求。

- 公司将采取协同化发展的策略来建立新的商业模式，全面加强与商业银 行、证券公司、资产管理公司等金融机 构建立策略联盟，开展不同层次的业务 合作，以达成优势互补、竞合共赢的效 应，不断提升业务联动和协同的水平。

- 公司以风控的核心专业能力统筹推进风险管理的精细化、系统化，通过健全风险管理组织架构、完善制度流程、强化监督机制、培育风险文化和提升信息化水平，精细化管理各类风险，为客户提供优质高效服务。

- 公司将积极推动财富管理综合化，资产管理多元化，产融结合特色化，投融资模式标准化，探索发展具有组合管理性质的基金化投资信托产品，具有品牌效应的“全市场配置型”资产管理产品，促进业务结构的不断丰富和优化。

XX信托，助力社会更美好

官方微信

官方APP

客户服务热线
400-730-6666

公司官网
https://www.ebtrust.com/