

国寿安保增金宝货币市场基金  
2016 年半年度报告（摘要）

2016 年 6 月 30 日

基金管理人：国寿安保基金管理有限公司

基金托管人：浙商银行股份有限公司

送出日期：2016 年 8 月 26 日

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事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、准确性和完整性承担个别及连带责任。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人浙商银行股份有限公司根据本基金的基金合同规定，于 2016 年 8 月 25 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、财务会计报告和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2016 年 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金简称	国寿安保增金宝货币
基金主代码	001826
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015 年 9 月 23 日
基金管理人	国寿安保基金管理有限公司
基金托管人	浙商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	366,045,926.37 份
基金合同存续期	不定期

### 2.2 基金产品说明

投资目标	在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上，力争获得超越业绩比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上，分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势，并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征，对基金资产组合进行积极管理。
业绩比较基准	7 天通知存款利率（税后）。
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

### 2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		国寿安保基金管理有限公司	浙商银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	张彬	朱巍
	联系电话	010-50850744	0571-87659806
	电子邮箱	public@gsfunds.com.cn	zhuwei@czbank.com
客户服务电话		4009-258-258	95527
传真		010-50850776	0571-87658688

### 2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	<a href="http://www.gsfunds.com.cn">http://www.gsfunds.com.cn</a>
基金半年度报告备置地点	基金管理人、基金托管人处

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

3.1.1 期间数据和指标	报告期(2016 年 1 月 1 日 - 2016 年 6 月 30 日)
---------------	---------------------------------------

本期已实现收益	4,433,999.42
本期利润	4,433,999.42
本期净值收益率	1.4548%
<b>3.1.2 期末数据和指标</b>	<b>报告期末(2016年6月30日)</b>
期末基金资产净值	366,045,926.37
期末基金份额净值	1.0000

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，计入费用后投资人的实际收益水平要低于所列数字。

## 3.2 基金净值表现

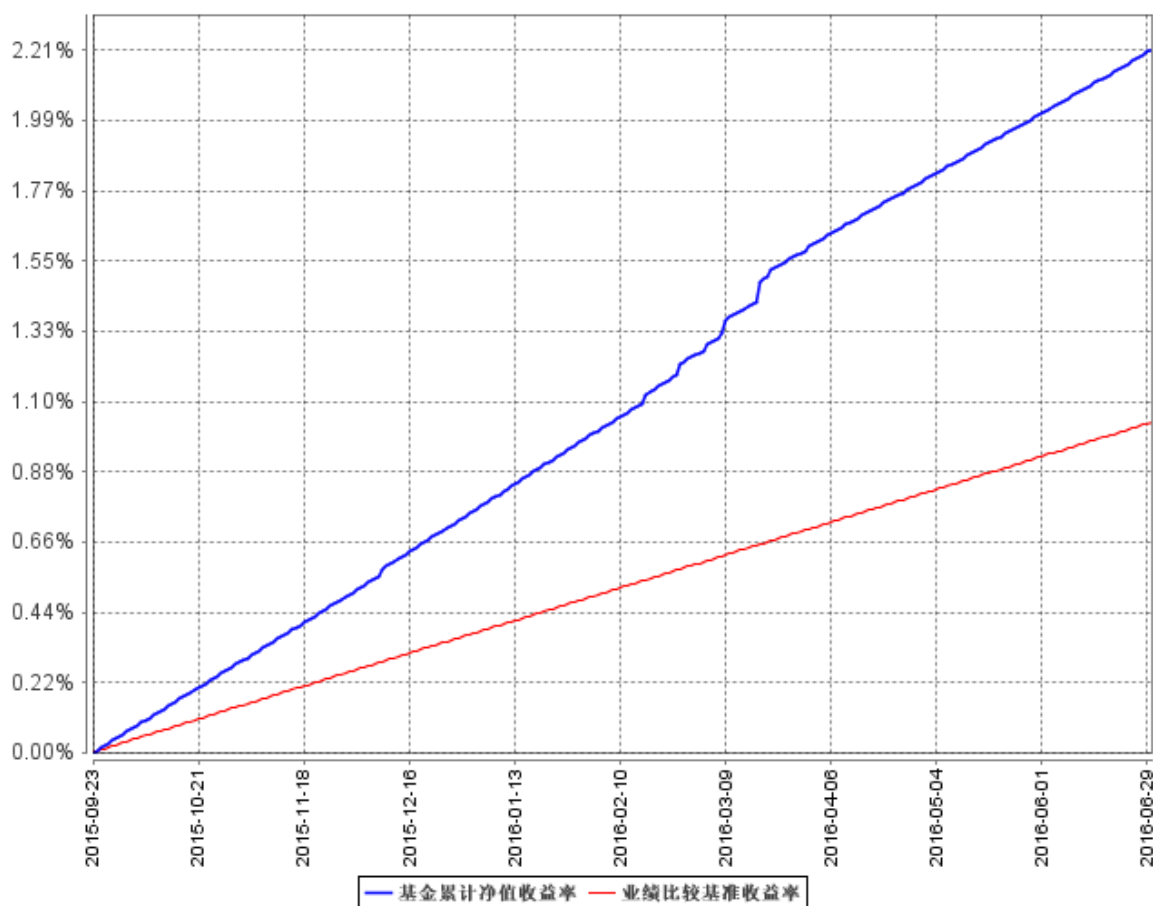
### 3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2024%	0.0002%	0.1107%	0.0000%	0.0917%	0.0002%
过去三个月	0.6085%	0.0002%	0.3357%	0.0000%	0.2728%	0.0002%
过去六个月	1.4548%	0.0057%	0.6713%	0.0000%	0.7835%	0.0057%
自基金合同生效起至今	2.2108%	0.0046%	1.0402%	0.0000%	1.1706%	0.0046%

注：本基金每日进行收益分配并结转为基金份额。

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金的基金合同于 2015 年 9 月 23 日生效，按照本基金的基金合同规定，自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同关于投资范围和投资限制的有关约定。本基金建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。图示日期为 2015 年 9 月 23 日至 2016 年 6 月 30 日。

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

国寿安保基金管理有限公司经中国证监会证监许可[2013]1308 号文核准，于 2013 年 10 月 29 日设立，公司注册资本 5.88 亿元人民币，公司股东为中国人寿资产管理有限公司，其持有股份 85.03%，AMP CAPITAL INVESTORS LIMITED（澳大利亚安安保资本投资有限公司），其持有股份 14.97%。

截至 2016 年 6 月 30 日，公司共管理 21 只开放式基金及部分特定资产管理计划，

公司管理资产总规模为 788.64 亿元，其中公募基金管理规模为 533.27 亿元。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理（助理）期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
黄力	基金经理	2015 年 9 月 23 日	-	6 年	黄力先生，硕士，中国籍。曾任中国人寿资产管理有限公司投资经理助理；现任国寿安保货币市场基金、国寿安保增金宝货币市场基金基金经理。

注：任职日期为基金合同生效日或本基金管理人对外披露的任职日期。证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》《国寿安保增金宝货币市场基金基金合同》及其他相关法律法规的规定，本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运作基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，不存在违反基金合同和损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。本报告期，不存在损害投资者利益的不公平交易行为。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金未发生违法违规且对基金财产造成损失的异常交易行为；且不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情形。

#### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

受到年初信贷投放和楼市回暖影响，上半年经济呈现企稳迹象。投资主要靠基

建拉动，房地产投资逐渐回暖，制造业和民间投资持续低迷。食品价格年初上涨后快速回落，通胀整体处于下行通道。受到 MPA 考核、缴税影响，资金面出现局部紧张。信用风险逐步暴露，过剩产能再融资压力在二季度凸显。本基金秉持稳健投资原则，在确保组合流动性、安全性基础上，在预定到期日内以投资价值较高的同业存款和存单为主，有效规避过剩产能的信用风险，保持了较高的静态收益率，并在半年时点把握住配置机会，拉长组合剩余期限。杠杆方面，根据流动性状况灵活调整，通过积极交易在保证组合流动性基础上尽量做到收益平稳。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内，本基金基金份额净值收益率为 1.4548%，同期业绩比较基准收益率为 0.6713%。

#### 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望下半年，经济内生动力较上半年有所减弱。投资仍将依靠基建拉动，制造业投资持续疲弱，房地产投资后续乏力。通胀总体压力不大，三季度将是年内低点。货币政策总体将维持中性偏松，流动性整体将维持宽松，在 MPA 考核等影响下不排除出现阶段性紧张的情况。发达国家货币政策分化，美联储下半年是否加息也将对证券市场形成一定扰动。根据当前的信用环境和基金运作的实际情况，我们认为增金宝投资信用债的风险收益不对称。因此，我们将在未来一段时间内不参与信用债的投资，投资范围限于现金、存款、存单、利率债与债券回购。我们将继续保持账户流动性，严格控制组合久期，维持中等杠杆，在保证组合安全性基础上，针对市场情况灵活配置债券和存款等资产，并密切关注债券的交易性机会，为持有人创造持续稳定的投资回报。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《企业会计准则》、《证券投资基金会计核算业务指引》以及中国证监会和中国证券投资基金业协会相关规定和基金合同的约定，日常估值由基金管理人与基金托管人一同进行。

本基金管理人设有基金估值委员会，估值委员会负责人由公司领导担任，委员由运营管理部负责人、监察稽核部负责人、研究部负责人组成，估值委员会成员均具有专业胜任能力和相关工作经验。估值委员会采取定期或临时会议的方式召开会议评估基金的估值政策和程序，在发生了影响估值政策和程序的有效性及适用性的

情况时，运营管理部及时提请估值委员会召开会议修订估值方法并履行信息披露义务，以保证其持续适用。相关基金经理和研究员可列席会议，向估值委员会提出估值意见或建议，但不参与具体的估值流程。上述参与估值流程的各方不存在任何重大利益冲突。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司和中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定分别提供在银行间同业市场和交易所交易的债券品种的估值数据。

#### **4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明**

本基金采用 1.00 元固定份额净值交易方式，自基金成立日起每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人，并按日结转为基金份额，使基金账面份额净值始终保持 1.00 元。

本基金本报告期内分配收益 4433999.42 元。

#### **4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明**

无。

## **§ 5 托管人报告**

### **5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明**

本报告期内，本基金托管人在对国寿安保增金宝货币市场基金的托管过程中，严格遵守《证券投资基金法》、《货币市场基金监督管理办法》、《货币市场基金信息披露特别规定》及其他有关法律法规和基金合同的有关规定，不存在任何损害基金份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了基金托管人应尽的义务。

### **5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明**

本报告期内，国寿安保增金宝货币市场基金的管理人——国寿安保基金管理有限公司在国寿安保货币市场基金的投资运作、每万份基金净收益和 7 日年化收益率、基金利润分配、基金费用开支等问题上，严格遵循《证券投资基金法》、《货币市场基金监督管理办法》、《货币市场基金信息披露特别规定》等有关法律法规。

### **5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见**

本托管人依法对国寿安保基金管理有限公司编制和披露的国寿安保增金宝货币市场基金 2016 年半年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组



合报告等内容进行了核查，以上内容真实、准确和完整。

## § 6 半年度财务会计报告（未经审计）

### 6.1 资产负债表

会计主体：国寿安保增金宝货币市场基金

报告截止日：2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

资产	本期末 2016 年 6 月 30 日	上年度末 2015 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
银行存款	275,517,509.86	196,352,599.99
结算备付金	-	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	117,773,146.52	99,947,057.75
其中：股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	117,773,146.52	99,947,057.75
资产支持证券投资	-	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	7,700,000.00	-
应收证券清算款	-	-
应收利息	1,002,873.14	1,992,444.22
应收股利	-	-
应收申购款	100,102.00	-
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	402,093,631.52	298,292,101.96
<b>负债和所有者权益</b>	<b>本期末 2016 年 6 月 30 日</b>	<b>上年度末 2015 年 12 月 31 日</b>
<b>负债：</b>		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	35,699,782.15	35,999,746.00
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	-	-
应付管理人报酬	65,352.96	59,694.97
应付托管费	26,141.20	23,877.97
应付销售服务费	65,352.96	59,694.97
应付交易费用	14,746.10	5,766.52

应交税费	-	-
应付利息	2,320.73	8,097.90
应付利润	25,736.91	19,273.40
递延所得税负债	-	-
其他负债	148,272.14	104,500.00
负债合计	36,047,705.15	36,280,651.73
<b>所有者权益：</b>		
实收基金	366,045,926.37	262,011,450.23
未分配利润	-	-
所有者权益合计	366,045,926.37	262,011,450.23
负债和所有者权益总计	402,093,631.52	298,292,101.96

注：报告截止日 2016 年 6 月 30 日，基金份额净值人民币 1.0000 元，基金份额总额为 366,045,926.37 份。

## 6.2 利润表

会计主体：国寿安保增金宝货币市场基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项 目	本期
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
<b>一、收入</b>	5,945,891.82
1.利息收入	5,407,125.74
其中：存款利息收入	3,702,142.67
债券利息收入	1,647,664.69
资产支持证券利息收入	-
买入返售金融资产收入	57,318.38
其他利息收入	-
2.投资收益（损失以“-”填列）	538,766.08
其中：股票投资收益	-
基金投资收益	-
债券投资收益	538,766.08
资产支持证券投资收益	-
贵金属投资收益	-
衍生工具收益	-
股利收益	-
3.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-
4.汇兑收益（损失以“-”号填列）	-
5.其他收入（损失以“-”号填列）	-
<b>减：二、费用</b>	1,511,892.40
1. 管理人报酬	386,727.90
2. 托管费	154,691.21

3. 销售服务费	386,727.90
4. 交易费用	-
5. 利息支出	451,073.25
其中：卖出回购金融资产支出	451,073.25
6. 其他费用	132,672.14
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,433,999.42
减：所得税费用	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,433,999.42

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：国寿安保增金宝货币市场基金

本报告期：2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

单位：人民币元

项目	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益 (基金净值)	262,011,450.23	-	262,011,450.23
二、本期经营活动产生的 基金净值变动数(本 期净利润)	-	4,433,999.42	4,433,999.42
三、本期基金份额交易 产生的基金净值变动数 (净值减少以“-”号填 列)	104,034,476.14	-	104,034,476.14
其中：1.基金申购款	595,133,646.54	-	595,133,646.54
2.基金赎回款	-491,099,170.40	-	-491,099,170.40
四、本期向基金份额持 有人分配利润产生的基 金净值变动(净值减少 以“-”号填列)	-	-4,433,999.42	-4,433,999.42
五、期末所有者权益 (基金净值)	366,045,926.37	-	366,045,926.37

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

\_\_\_\_左季庆\_\_\_\_

基金管理人负责人

\_\_\_\_左季庆\_\_\_\_

主管会计工作负责人

\_\_\_\_韩占锋\_\_\_\_

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

国寿安保增金宝货币市场基金（以下简称“本基金”），系经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2015]1952号文《关于准予国寿安保增金宝货币市场基金注册的批复》的核准，由国寿安保基金管理有限公司于2015年9月21日至2015年9月24日向社会公开发行募集，募集期结束经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证出具安永华明（2015）验字第61090605\_A07号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2015年9月23日正式生效，首次设立募集规模为310,106,135.96份基金份额。本基金为契约型开放式，存续期限不定。本基金的基金管理人和注册登记机构均为国寿安保基金管理有限公司，基金托管人为浙商银行股份有限公司。

根据《货币市场基金监督管理办法》和《国寿安保增金宝货币市场基金基金合同》的有关规定，本基金的投资范围为包括：现金、通知存款、短期融资券、超短期融资券、一年以内（含一年）的银行定期存款、大额存单，期限在一年以内（含一年）的债券回购，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，剩余期限（或回售期限）在397天以内（含397天）的债券、资产支持证券、中期票据、证券公司短期公司债券以及法律法规或中国证监会允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的金融工具。

### 6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（以下统称“企业会计准则”）编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会修订并发布的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行〈企业会计准则〉估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第3号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露编报规则》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

#### **6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明**

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于 2016 年 6 月 30 日的财务状况以及 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间的经营成果和净值变动情况。

#### **6.4.4 重要会计政策和会计估计**

本报告期所采用的会计政策与最近一期年度报告相一致。

#### **6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明**

##### **6.4.5.1 会计政策变更的说明**

本基金本报告期无会计政策变更。

##### **6.4.5.2 会计估计变更的说明**

本基金本报告期无会计估计变更。

##### **6.4.5.3 差错更正的说明**

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

#### **6.4.6 税项**

##### **6.4.6.1 印花税**

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 4 月 24 日起，调整证券（股票）交易印花税税率，由原先的 3‰调整为 1‰；

经国务院批准，财政部、国家税务总局研究决定，自 2008 年 9 月 19 日起，调整由出让方按证券（股票）交易印花税税率缴纳印花税，受让方不再征收，税率不变；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革过程中因非流通股股东向流通股股东支付对价而发生的股权转让，暂免征收印花税。

##### **6.4.6.2 营业税、企业所得税**

根据财政部、国家税务总局财税[2004]78 号文《关于证券投资基金税收政策的通知》的规定，自 2004 年 1 月 1 日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税

和企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的企业所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1 号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

#### 6.4.6.3 个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税[2002]128 号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入、储蓄存款利息收入，由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴 20%的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85 号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2013 年 1 月 1 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50%计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25%计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103 号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132 号《财政部国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》的规定，自 2008 年 10 月 9 日起，对储蓄存款利息所得暂免征收个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2015]101 号文《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自 2015 年 9 月 8 日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限超过 1 年的，股息红利所得暂免征收个人所得税。

## 6.4.7 关联方关系

### 6.4.7.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本基金本报告期未发生存在控制关系或其他重大利害关系的关联方变化情况。

### 6.4.7.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
国寿安保基金管理有限公司（简称“国寿安保基金”）	基金管理人、注册登记机构、直销机构
浙商银行股份有限公司（简称“浙商银行”）	基金托管人、基金销售机构
中国人寿保险股份有限公司（简称“中国人寿”）	中国人寿保险集团公司（基金管理人的最终控制人）控制的公司

注：以下关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

## 6.4.8 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金本报告期未发生通过关联方交易单元进行的交易。

### 6.4.8.1 关联方报酬

#### 6.4.8.1.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	386,727.90
其中：支付销售机构的客户维护费	11,507.69

注：基金管理费每日计提，按月支付。本基金合同生效日管理费按前一日的基金资产净值的

0.25%的年费率计提，计算方法如下：

$$H=E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金管理费

E 为前一日的基金资产净值

R 为基金管理费年费率

#### 6.4.8.1.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2016年1月1日至2016年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	154,691.21

注：基金托管费每日计提，按月支付。本基金合同生效日托管费按前一日的基金资产净值的

0.10%的年费率计提；计算方法如下：

$$H=E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每日应支付的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

R 为基金托管费年费率

### 6.4.8.1.3 销售服务费

金额单位：人民币元

获得销售服务费 各关联方名称	本期
	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日 当期发生的基金应支付的销售服务费
浙商银行	38,289.04
国寿安保	348,386.19
合计	386,675.23

注：销售服务费每日计提，按月支付。本基金销售服务费按前一日的基金资产净值的 0.25% 的年费率计提，计算公式如下：

$$H=E \times R / \text{当年天数}$$

H 为每日应计提的基金销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

R 为该类基金份额的销售服务费率

### 6.4.8.2 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期无与关联方进行银行间同业市场的债券（含回购）交易。

### 6.4.8.3 各关联方投资本基金的情况

#### 6.4.8.3.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

项目	本期
	2016年1月1日至2016年6月30日
基金合同生效日（2015年9月23日）持有的基金份额	0.00
期初持有的基金份额	0.00
期间申购/买入总份额	52,606,893.70
期间因拆分变动份额	0.00
减：期间赎回/卖出总份额	0.00
期末持有的基金份额	52,606,893.70
期末持有的基金份额 占基金总份额比例	14.37%



**6.4.8.3.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况**

份额单位：份

关联方名称	本期末 2016年6月30日		上年度末 2015年12月31日	
	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的 基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
中国人寿	153,305,221.23	41.88%	151,106,501.32	57.67%

**6.4.8.4 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入**

单位：人民币元

关联方名称	本期 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日	
	期末余额	当期利息收入
浙商银行	17,509.86	2,745.43

注：本基金的银行存款由基金托管人浙商银行股份有限公司保管，按银行约定利率计息。

**6.4.8.5 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况**

本基金于本报告期末在承销期内参与关联方承销证券。

**6.4.8.6 其他关联交易事项的说明**

本基金本报告期无其他关联交易事项。

**6.4.9 利润分配情况**

金额单位：人民币元

已按再投资形式转实收 基金	直接通过应付 赎回款转出金额	应付利润 本年变动	本期利润分 配合计	备注
4,427,535.91	-	6,463.51	4,433,999.42	-

**6.4.10 期末（2016年6月30日）本基金持有的流通受限证券****6.4.10.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券**

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

**6.4.10.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票**

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限的证券。

**6.4.10.3.1 银行间市场债券正回购**

截至本报告期末2015年6月30日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额35,699,782.15元，是以如下债券作为质押

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
------	------	-------	--------	-------	--------

111591210	15 盛京银行 CD014	2016 年 7 月 1 日	99.84	70,000	6,988,550.34
41651014	16 西矿股 CP001	2016 年 7 月 1 日	99.94	300,000	29,983,401.99
合计				370,000	36,971,952.33

#### 6.4.10.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末未持有交易所债券正回购交易中作为抵押的债券。

## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例 (%)
1	固定收益投资	117,773,146.52	29.29
	其中:债券	117,773,146.52	29.29
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	7,700,000.00	1.91
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	275,517,509.86	68.52
4	其他各项资产	1,102,975.14	0.27
5	合计	402,093,631.52	100.00

### 7.2 债券回购融资情况

金额单位:人民币元

序号	项目	占基金资产净值的比例 (%)	
1	报告期内债券回购融资余额	11.56	
	其中:买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例 (%)
2	报告期末债券回购融资余额	35,699,782.15	9.75
	其中:买断式回购融资	-	-

注:本基金报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每个交易日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

### 债券正回购的资金余额超过基金资产净值的 20% 的说明

本基金本报告期内债券正回购的资金余额未超过资产净值的 20%。

### 7.3 基金投资组合平均剩余期限

#### 7.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	110

报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	61

### 报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

### 7.3.2 期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例 (%)	各期限负债占基金资产净值的比例 (%)
1	30 天以内	8.39	9.75
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)—60 天	4.08	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)—90 天	51.77	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)—120 天	13.93	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天(含)—397 天 (含)	31.38	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
	合计	109.55	9.75

### 7.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本基金本报告期内投资组合平均剩余存续期未发生超过 240 天的情况。

### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	29,876,651.55	8.16
	其中：政策性金融债	29,876,651.55	8.16
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	29,983,401.99	8.19
6	中期票据	-	-
7	同业存单	57,913,092.98	15.82
8	其他	-	-
9	合计	117,773,146.52	32.17

10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-
----	----------------------	---	---

### 7.6 期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本	占基金资产净值比例 (%)
1	111611204	16 平安 CD204	300,000	30,000,000.00	8.20
2	041651014	16 西矿股 CP001	300,000	29,983,401.99	8.19
3	070208	07 国开 08	200,000	19,877,789.01	5.43
4	111690796	16 温州银行 CD022	150,000	14,934,356.63	4.08
5	111591210	15 盛京银行 CD014	130,000	12,978,736.35	3.55
6	130233	13 国开 33	100,000	9,998,862.54	2.73

### 7.7 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在 0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.1269%
报告期内偏离度的最低值	-0.0247%
报告期内每个交易日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0500%

#### 报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本基金本报告期内未发生负偏离度的绝对值达到 0.25%情况。

#### 报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本基金本报告期内未发生正偏离度的绝对值达到 0.5%情况。

### 7.8 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

### 7.9 投资组合报告附注

7.9.1 本基金采用固定份额净值，基金账面份额净值始终保持为人民币 1.00 元。本基金估值采用摊余成本法，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余期限内按实际利率法摊销，每日计提收益或损失。

7.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

#### 7.9.3 期末其他各项资产构成

单位：人民币元

序号	名称	金额
----	----	----

1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	1,002,873.14
4	应收申购款	100,102.00
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	1,102,975.14

#### 7.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

### § 8 基金份额持有人信息

#### 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构

份额单位：份

持有人 户数(户)	户均持有的 基金份额	持有人结构			
		机构投资者		个人投资者	
		持有份额	占总份额比例	持有份额	占总份额比例
2,131	171,771.90	287,674,899.69	78.59%	78,371,026.68	21.41%

#### 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	持有份额总数（份）	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	719,644.58	0.20%

#### 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间的情况

项目	持有基金份额总量的数量区间（万份）
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	50~100
本基金基金经理持有本开放式基金	0~10

### § 9 开放式基金份额变动

单位：份

基金合同生效日（2015年9月23日）基金份额总额	310,106,135.96
本报告期期初基金份额总额	262,011,450.23
本报告期基金总申购份额	595,133,646.54
减：本报告期基金总赎回份额	491,099,170.40
本报告期基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-

本报告期末基金份额总额	366,045,926.37
-------------	----------------

注：本期申购中包含基金份额升降级调增和红利再投份额，本期赎回中含基金份额升降级调减份额。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期末召开基金份额持有人大会。

### 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动

- (1) 本报告期内，基金管理人未发生重大人事变动。
- (2) 本报告期内，基金托管人的专门基金托管部门未发生重大人事变动。

### 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼

本报告期内无涉及本基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼。

### 10.4 基金投资策略的改变

本报告期内本基金投资策略未改变。

### 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况

本基金自基金合同生效日起聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本基金提供审计服务。

### 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况

本报告期内，基金管理人、基金托管人及其高级管理人员未受监管部门稽查或处罚。

### 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况

#### 10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况

金额单位：人民币元

券商名称	交易单元数量	股票交易		应支付该券商的佣金		备注
		成交金额	占当期股票成交总额的比例	佣金	占当期佣金总量的比例	
华泰证券	1	-	-	-	-	-

注：根据中国证券监督管理委员会《关于完善证券投资基金交易席位制度有关问题的通知》

(证监基字[2007]48号)的有关规定要求, 我公司在比较了多家证券经营机构的财务状况、经营状况、研究水平后, 向多家券商租用了基金专用交易单元。

1、基金专用交易单元的选择标准如下:

- (1) 综合实力较强、市场信誉良好;
- (2) 财务状况良好, 经营状况稳健;
- (3) 经营行为规范, 具备健全的内部控制制度;
- (4) 研究实力较强, 并能够第一时间提供丰富的高质量研究咨询报告, 并能根据特定要求提供定制研究报告; 能够积极同我公司进行业务交流, 定期来我公司进行观点交流和路演;
- (5) 具有丰富的投行资源和大宗交易信息, 愿意积极为我公司提供相关投资机会, 能够对公司业务发展形成支持;
- (6) 具有费率优势, 具备支持交易的安全、稳定、便捷、高效的通讯条件和交易环境, 能提供全面的交易信息服务;
- (7) 从制度上和技术上保证我公司租用交易单元的交易信息严格保密。

2、基金专用交易单元的选择程序如下:

- (1) 公司根据上述标准确定选用交易单元的证券经营机构;
- (2) 公司和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

### 10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况

金额单位: 人民币元

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例
华泰证券	-	-	7,700,000.00	100.00%	-	-

### 10.8 偏离度绝对值超过 0.5% 的情况

本基金在本报告期内不存在偏离度绝对值在 0.5% (含) 以上的情况。

国寿安保基金管理有限公司  
2016 年 8 月 26 日