

人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金 清算报告

基金管理人:中国人保资产管理有限公司

基金托管人:中国银行股份有限公司

清算报告出具日:2020年6月5日

清算报告公告日:2020年7月7日

一、重要提示及目录

1、重要提示

人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)系由基金管理人中国人保资产管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》及其他有关法律法规的规定,经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)以证监许可[2019]1269 号文批准公开募集。基金合同于 2019 年 8 月 7 日正式生效。本基金的管理人为中国人保资产管理有限公司,托管人为中国银行股份有限公司。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》(以下简称“《基金法》”)、《公开募集证券投资基金运作管理办法》(以下简称“运作办法”)、《人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》(以下简称“《基金合同》”或“基金合同”)的有关规定,本基金现已出现基金合同终止的情形,中国人保资产管理有限公司(以下简称“本基金管理人”)应当在上述事由出现后终止基金合同并依法履行基金财产清算程序,此事项不需召开基金份额持有人大会。

本基金自 2020 年 6 月 1 日起进入清算程序。由基金管理人中国人保资产管理有限公司、基金托管人中国银行股份有限公司、德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)、上海源泰律师事务所于 2020 年 6 月 1 日组成基金财产清算小组履行基金财产清算程序,并由德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)对清算报告进行审计,上海源泰律师事务所对清算报告出具法律意见。

2、目录

一、 重要提示及目录	2
1、重要提示.....	2
2、目录.....	2
二、 基金概况	4
三、 财务会计报告	4
四、 清算事项说明	6
1、基金基本情况.....	6
2、清算原因.....	6
3、清算起始日.....	7
4、清算报表编制基础.....	7
五、 清算情况	7
1、 资产处置情况.....	8
2、 负债清偿情况.....	8
3、 所有者权益情况.....	8
4、 清算期间的清算损益情况.....	9
5、 清算期间剩余资产分配情况.....	9
6、 基金财产清算报告的告知安排.....	9
六、 备查文件目录	9
1、备查文件目录.....	9
2、存放地点.....	10
3、查阅方式.....	10

二、基金概况

基金名称	人保添益6个月定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	人保添益6个月定开	
基金主代码	007727	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2019年08月07日	
基金最后运作日基金份额总额	0份	
下属分级基金的基金简称	人保添益6个月定开A	人保添益6个月定开C
下属分级基金的交易代码	007727	007728
基金最后运作日下属分级基金的份额总额	0份	0份
投资目标	本基金封闭期内采用持有到期策略，将基金资产配置于到期日（或回售期限）在封闭期结束之前的固定收益资产，力求实现基金资产的持续稳定增值。	
投资策略	<p>本基金在封闭期与开放期采取不同的投资策略。（一）封闭期投资策略 本基金将在基金合同约定的投资范围内，通过对宏观经济运行状况、国家货币政策和财政政策、国家产业政策及资本市场资金环境的研究，积极把握宏观经济发展趋势、利率走势、债券市场相对收益率、券种的流动性以及信用水平，结合定量分析方法，确定资产在非信用类固定收益类证券（国债、中央银行票据等）和信用类固定收益类证券之间的配置比例。（二）开放期投资策略 开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。</p>	
业绩比较基准	同期六个月银行定期存款利率(税后)×1.2	
风险收益特征	本基金为定期开放债券型基金，一般而言，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。	
基金管理人	中国人保资产管理有限公司	
基金托管人	中国银行股份有限公司	

三、财务会计报告

资产负债表（经审计）

会计主体：人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金

2020 年 6 月 5 日(清算结束日)及 2020 年 5 月 31 日(最后运作日)

单位：人民币元

项目	2020 年 6 月 5 日 (清算结束日)	2020 年 5 月 31 日 (最后运作日)
资产：		
银行存款	35,934.03	35,934.03
结算备付金	-	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	-	-
其中：股票投资	-	-
应收利息	131.40	129.65
应收股利	-	-
资产总计	36,065.43	36,063.68
负债和净资产		
负债：		
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	-	-
应付管理人报酬	-	-
应付托管费	-	-
应付销售费用	-	-
应付交易费用	-	-
其他负债	36,065.43	36,063.68
负债合计	36,065.43	36,063.68
所有者权益：		
实收基金	-	-
未分配利润	-	-
所有者权益合计	-	-
负债和所有者权益总计	-	-

注：本基金最后运作日 2020 年 5 月 31 日，人保添益 6 个月定开 A 份额净值人民币 0.00 元，基金份额总额 0.00 份；人保添益 6 个月定开 C 份额净值人民币 0.00 元，基金份额总额 0.00 份；总份额合计 0.00 份。

四、清算事项说明

1、基金基本情况

本基金经中国证监会证监许可[2019]1269号文批准公开募集，首次设立募集基金份额为1,351,737,500.11份。基金管理人为中国人保资产管理有限公司，托管人为中国银行股份有限公司。

本基金的投资范围包括债券(包括国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府机构债、地方政府债、可分离交易可转债的纯债部分)、资产支持证券、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款及其他银行存款)、同业存单、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具，但需符合中国证监会的相关规定。本基金不投资股票，也不投资可转换债券和可交换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%，但在每个开放期开始前10个工作日和开放期及开放期结束后10个工作日的期间内，基金投资不受上述比例限制；在开放期内，本基金持有的现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的5%，在封闭期内，本基金不受上述5%的限制，其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。本基金的业绩比较基准为：同期六个月银行定期存款利率(税后)×1.2。

2、清算原因

本基金于2019年8月7日正式生效，于2020年2月7日至2020年3月5日进入第一个开放期。至2020年3月5日日终，本基金基金资产净值加上当日有效申购申请金额及基金转换中转入申请金额扣除有效赎回申请金额及基金转换中转出申请金额后的余额低于5000万元，基金份额持有人数不满200人。本基金管理人于2020年3月6日披露了《关于人保添益6个月定期开放债券型证券投资基金暂停下一封闭期运作的公告》，根据基金合同的约定决定本基金暂停进入下一封闭期。本基金管理人于2020年3月5日晚对本基金全部基金份额自动赎回，以该日该类份额的基金资产净值向相应份额类别全部基金份额进行分配。本基金暂停运作后，暂停转换业务。本基金暂停运作期间，不收取管理费、托管

费和销售服务费，基金运作的相关账户继续保留，期间不披露基金份额净值、基金资产净值和定期报告，不更新招募说明书。暂停运作期间所发生的费用，由基金管理人承担。

《基金合同》“第三部分 基金的基本情况”中“九、基金的暂停运作”约定：“3、基金暂停运作期间，基金管理人可以与基金托管人协商一致，决定终止基金合同，报中国证监会备案并公告，无须召开基金份额持有人大会。”

截至 2020 年 5 月 31 日日终，本基金处于暂停运作状态。基金管理人与基金托管人中国银行股份有限公司经协商，双方一致同意终止本基金的基金合同与托管协议，并已就此事项报中国证监会备案。基金管理人于 2020 年 6 月 1 日发布了《关于人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同终止及基金财产清算的公告》，自 2020 年 6 月 1 日起本基金进入清算期。

3、清算起始日

根据《基金合同》及《关于人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同终止及基金财产清算的公告》，本基金的清算期间为 2020 年 6 月 1 日(清算开始日)起至 2020 年 6 月 5 日(清算结束日)止期间。

4、清算报表编制基础

本基金的清算报表是在非持续经营的前提下参考《企业会计准则》及《证券投资基金会计核算业务指引》的有关规定编制的。因此，本清算报表列示资产和负债时不再区分流动资产和非流动资产、流动负债和非流动负债，期末资产项目以预计可收回金额列报，负债项目按照需要偿付的金额列报；实收基金和未分配利润作为所有者权益项目进行列报。本清算报表仅列示了 2020 年 5 月 31 日(最后运作日)及 2020 年 6 月 5 日(清算结束日)的清算资产负债表和 2020 年 6 月 1 日(清算开始日)至 2020 年 6 月 5 日(清算结束日)止清算期间的清算损益表。

五、清算情况

自 2020 年 6 月 1 日起至 2020 年 6 月 5 日止为本基金清算期间，基金财产清算小组对本基金的资产、负债进行清算，全部清算工作按清算原则和清算手续进行。具体清算情况如下：

1、资产处置情况

本基金管理人于3月5日当晚对本基金全部基金份额自动赎回，考虑到存出保证金、应收利息等款项的回款周期较长，为保护基金份额持有人利益，加快清算速度，基金管理人于3月6日以自有资金先行垫付该款项（该金额可能与实际结息金额存在略微差异），并于3月10日向投资者完成了全部剩余资产分配。基金管理人垫付的资金以及垫付资金到账日起孳生的利息将于账户销户前视资金变现情况返还基金管理人。基金暂停运作后所产生的费用由基金管理人承担。

按照《基金合同》“第十九部分 基金合同的变更、终止与基金财产的清算”的约定，清算费用是指基金财产清算小组在进行基金清算过程中发生的所有合理费用，清算费用由基金财产清算小组优先从基金剩余财产中支付。

考虑到本基金清算的实际情况，从保护基金份额持有人利益的角度出发，除清算审计费外的其他清算费用，由基金管理人承担。

各项资产清算情况如下：

（1）本基金最后运作日银行存款为人民币 35,934.03 元。

（2）本基金最后运作日应收利息为人民币 129.65 元，为基金管理人垫付资金孳生的利息，归基金管理人所有。该款项将于清算结束日后或下一个结息日后划入托管账户。

2、负债清偿情况

（1）本基金于2020年3月5日晚自动赎回全部基金份额，赎回款已于2020年3月10日支付完毕。本基金最后运作日应付赎回款为人民币 0.00 元。

（2）本基金最后运作日其他负债为人民币 36,063.68 元，分别为清算审计费人民币 8,879.65 元，该笔资金将于审计结束后支付；应付基金管理人垫付资金人民币 27,054.38 元及孳息人民币 129.65 元，垫资及孳息金额将于清算结束后账户销户前返还基金管理人。

3、所有者权益情况

本基金最后运作日2020年5月31日，人保添益6个月定开A份额净值人民币 0.00 元，基金份额总额 0.00 份；人保添益6个月定开C份额净值人民币 0.00 元，基金份额总额 0.00 份；总份额合计 0.00 份。

4、清算期间的清算损益情况

单位：人民币元

项目	2020年6月1日(清算开始日)至 2020年6月5日(清算结束日)止 期间
一、 收入	1.75
1、利息收入	1.75
其中：存款利息收入	1.75
2、投资收益(损失以“-”填列)	-
3、公允价值变动损益(损失以“-” 填列)	-
4、其他收入(损失以“-”填列)	-
二、 费用	-
1、管理人报酬	-
2、基金托管费	-
3、销售服务费	-
4、交易费用	-
5、利息支出	-
6、税金及附加	-
7、其他费用	-
三、 利润总额	1.75
减：所得税费用	-
四、 净收益	1.75

5、清算期间剩余资产分配情况

至2020年6月5日(清算结束日)，本基金归属于投资者的资产净额为人民币0.00元，无需要分配的剩余资产。清算结束日基金净资产主要为基金管理人垫资期间净收益，将于账户销户前返还基金管理人。

6、基金财产清算报告的告知安排

本清算报告已经基金托管人复核，在经会计师事务所审计、律师事务所出具法律意见书后，将报中国证监会备案并向基金份额持有人公告。

六、备查文件目录

1、备查文件目录

(1) 《人保添益6个月定期开放债券型证券投资基金清算财务报表及审计报告》；

(2) 《上海源泰律师事务所关于人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金清算事宜之法律意见》。

2、存放地点

基金管理人、基金托管人住所。

3、查阅方式

投资者可在营业时间内至基金管理人的办公场所免费查阅。

人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金财产清算小组

2020 年 7 月 7 日