

# 国寿安保货币市场基金

## 2014 年度报告摘要

基金管理人:国寿安保安保资产管理有限公司  
基金托管人:中国工商银行股份有限公司  
送出日期:2015年3月30日

**1 重要提示**  
基金管理人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法律责任。本年度报告中凡涉及三分之二以上独立董事签字同意,并由独立董事出具的关于本报告审计意见的书面陈述,均为独立董事的独立意见。  
基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年3月27日复核了本报告中的财务指标、净值数据、份额数据、净值增长数据、收益数据、基金份额持有人户数、持有人数量、持有人资产净值等资料,复核结果与其他各项数据一致,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。  
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,也不保证基金份额持有人的本金不受损失或收益不受保证。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,也不保证基金份额持有人的本金不受损失或收益不受保证。  
本报告的财务资料经审计,安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金出具了无保留意见的审计报告,请投资者注意。  
本年度报告摘要摘自年度报告全文,投资者欲了解详细内容,请阅读年度报告全文。  
本报告日期2014年12月31日(基金合同生效日及12月31日)。

**2.1 基金基本情况**

基金名称	国寿安保货币市场基金
基金代码	000055
基金运作方式	契约开放式
基金合同生效日	2014年1月20日
基金管理人	国寿安保安保资产管理有限公司
基金托管人	中国工商银行股份有限公司
报告期末基金份额总额	13,900,204,154.37份
基金合同存续期限	不定期
上市交易地点	深圳证券交易所
上市交易日期	2014年12月31日
基金合同存续期限	不定期
基金合同生效日	2014年1月20日
基金合同生效日	2014年1月20日
基金合同生效日	2014年1月20日

**2.2 基金产品说明**

**投资目标:** 在严格控制风险,保持较高流动性的基础上,力争为基金份额持有人创造稳定、高于业绩比较基准的持续投资回报,追求绝对收益,实现资产的保值增值。  
**投资策略:** 本基金将在深入研究宏观经济形势、货币政策变化趋势、市场利率变动趋势的基础上,分析和判断市场利率与收益率曲线变化趋势,并综合考虑投资组合的流动性、信用、风险和杠杆等因素,对基金资产进行积极投资管理。  
**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基金、混合基金和债券基金。

**2.3 基金管理人、基金托管人**

基金管理人	国寿安保安保资产管理有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
名称	国寿安保安保资产管理有限公司	名称	中国工商银行股份有限公司
法定代表人	杨智	法定代表人	姜建清
注册地址	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号1002室	注册地址	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号1002室
办公地址	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号1002室	办公地址	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1000号1002室
客服电话	4009-288-288	客服电话	95588
网址	http://www.guosheng.com.cn	网址	http://www.icbc.com.cn

**3.1 主要财务数据和财务指标**

3.1.1 期间数据和指标	2014年1月20日至2014年12月31日	2014年1月20日至2014年12月31日	国寿安保货币A	国寿安保货币B
本期已实现收益	29,885,813.82	784,890,172.65	29,885,813.82	784,890,172.65
本期利润	29,885,813.82	784,890,172.65	29,885,813.82	784,890,172.65
本期净收益	4,606.56	4,847.76	4,606.56	4,847.76
3.1.2 期末数据和指标	2014年12月31日	2014年12月31日	国寿安保货币A	国寿安保货币B
期末基金份额总额	13,900,204,154.37	13,413,500,736.76	13,900,204,154.37	13,413,500,736.76
期末资产净值	13,900,204,154.37	13,413,500,736.76	13,900,204,154.37	13,413,500,736.76
期末负债	13,900,204,154.37	13,413,500,736.76	13,900,204,154.37	13,413,500,736.76
期末净资产	0	0	0	0

**3.2 基金净值表现**  
注:本期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,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

**3.2.1 基金净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较**

期间	国寿安保货币A	国寿安保货币B	业绩比较基准	业绩比较基准收益率
过去三个月	1.0747%	0.0035%	0.3403%	0.0000%
过去六个月	2.1899%	0.0035%	0.6806%	0.0000%
自基金合同生效以来至2014年09月30日	4.6663%	0.0026%	1.2797%	0.0000%

**3.2.2 自基金合同生效以来基金净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较**

**国寿安保货币B**

**3.3 过去三年基金的利润分配情况**

年度	国寿安保货币A	国寿安保货币B	备注
2014	29,885,813.82	784,890,172.65	
2013	29,885,813.82	784,890,172.65	
合计	59,771,627.64	1,569,780,345.30	

**4.1 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
杨智	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.2 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.3 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.4 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.5 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.6 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.7 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.8 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.9 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.10 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.11 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.12 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

**4.13 基金管理人及基金托管人**

姓名	职务	任职日期	说明
李勇	董事长	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长
李勇	总经理	2014年1月20日	曾任中国人寿保险(集团)公司副总经理、中国人寿资产管理有限公司董事长

本报告已经安永华明会计师事务所审计并出具了无保留意见的审计报告。投资者欲了解审计报告详细内容,可通过登录国寿安保安保资产管理有限公司网站查阅年度报告全文。

**7.1 资产估值**  
会计主体:国寿安保货币市场基金  
报告截止日:2014年12月31日

资产	2014年12月31日
银行存款	4,150,999,833.27
结算备付金	42,500.00
存出保证金	-
交易性金融资产	10,440,838,181.77
其中:股票投资	-
债券投资	-
货币投资	10,440,838,181.77
资产支持证券	200,000,000.00
贵金属投资	-
买入返售金融资产	-
应收利息	-
应收股利	-
应收申购款	36,121,374.13
递延所得税资产	-
其他资产	-
资产总计	14,842,413,601.53

负债	2014年12月31日
应付利息	-
应付股利	-
应付赎回款	-
交易性金融负债	-
卖出回购金融资产款	934,997,997.50
衍生金融负债	-
应付债券	-
其他负债	4,879,833.86
负债总计	1,478,227.54
所有者权益	20,365,374.00
实收资本	19,812,317.00
未分配利润	553,057.00
所有者权益合计	20,365,374.00
负债和所有者权益总计	21,843,599,979.00

**7.2 利润分配**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
可供分配利润	29,885,813.82
已分配利润	29,885,813.82
未分配利润	0

**7.3 所有者权益(基金净值)变动表**

项目	2014年1月20日	2014年12月31日
一、期初	956,256,910.31	956,256,910.31
二、本期	916,945,785.30	916,945,785.30
三、期末	1,873,202,695.61	1,873,202,695.61

**7.4 报表附注**

7.4.1 基金基本情况  
7.4.2 基金主要财务指标  
7.4.3 基金净值表现  
7.4.4 基金管理人及基金托管人  
7.4.5 基金费用  
7.4.6 基金收益分配  
7.4.7 基金资产估值  
7.4.8 基金业绩比较基准  
7.4.9 基金投资策略  
7.4.10 基金风险控制  
7.4.11 基金流动性风险  
7.4.12 基金信息披露

**7.4.10 基金业绩比较基准**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
业绩比较基准	7.8482%
基金净值增长率	4.8477%

**7.4.11 基金流动性风险**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
流动性风险	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.12 基金信息披露**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
信息披露	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.13 基金费用**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金费用	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.14 基金业绩比较基准**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
业绩比较基准	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.15 基金投资策略**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金投资策略	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.16 基金风险控制**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金风险控制	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.17 基金流动性风险**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金流动性风险	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.18 基金信息披露**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金信息披露	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.19 基金费用**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金费用	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.20 基金业绩比较基准**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金业绩比较基准	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.21 基金投资策略**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金投资策略	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.22 基金风险控制**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金风险控制	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.23 基金流动性风险**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金流动性风险	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.24 基金信息披露**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金信息披露	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.25 基金费用**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金费用	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.26 基金业绩比较基准**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金业绩比较基准	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

**7.4.27 基金投资策略**

项目	2014年1月20日至2014年12月31日
基金投资策略	1,873,202,695.61
基金净值	1,873,202,695.61

用其他可参考公允价值指标,对基金持有的估值对象进行重新评估,即“影子定价”。当“影子定价”确定的基金资产净值与摊余成本法计算的基金资产净值的偏离度绝对值超过0.5%时,基金管理人应根据风险控制的需要调整组合,其中,对于偏离度的绝对值达到或超过0.5%的情形,基金管理人应编制并披露流动性报告。

**7.1 资产估值**  
9.如新增事项,按国家最新规定估值。  
7.4.6 金融资产的公允价值计量  
本基金具有抵销金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是在可执行的,同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销的金额在资产负债表内列示,除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。  
7.4.7 损益结转  
7.4.8 收入/损失的确认和计量  
(1)存款利息收入按存入的本金与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款,按协议规定的利率及持有期间实际存款天数计算利息收入,并根据提前支取所实际收到的金额与账面已确认的利息收入差额,列入投资收益,计入当期损益。  
(2)债券利息收入按买入的债券面值与适用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款,按协议规定的利率及持有期间实际存款天数计算利息收入,并根据提前支取所实际收到的金额与账面已确认的利息收入差额,列入投资收益,计入当期损益。  
(3)其他收入按实际收到的金额入账。  
(4)公允价值变动损益按公允价值变动金额入账。  
(5)其他收入按实际收到的金额入账。  
(6)其他收入按实际收到的金额入账。  
(7)其他收入按实际收到的金额入账。  
(8)其他收入按实际收到的金额入账。  
(9)其他收入按实际收到的金额入账。  
(10)其他收入按实际收到的金额入账。  
(11)其他收入按实际收到的金额入账。  
(12)其他收入按实际收到的金额入账。  
(13)其他收入按实际收到的金额入账。  
(14)其他收入按实际收到的金额入账。  
(15)其他收入按实际收到的金额入账。  
(16)其他收入按实际收到的金额入账。  
(17)其他收入按实际收到的金额入账。  
(18)其他收入按实际收到的金额入账。  
(19)其他收入按实际收到的金额入账。  
(20)其他收入按实际收到的金额入账。  
(21)其他收入按实际收到的金额入账。  
(22)其他收入按实际收到的金额入账。  
(23)其他收入按实际收到的金额入账。  
(24)其他收入按实际收到的金额入账。  
(25)其他收入按实际收到的金额入账。  
(26)其他收入按实际收到的金额入账。  
(27)其他收入按实际收到的金额入账。  
(28)其他收入按实际收到的金额入账。  
(29)其他收入按实际收到的金额入账。  
(30)其他收入按实际收到的金额入账。  
(31)其他收入按实际收到的金额入账。  
(32)其他收入按实际收到的金额入账。  
(33)其他收入按实际收到的金额入账。  
(34)其他收入按实际收到的金额入账。  
(35)其他收入按实际收到的金额入账。  
(36)其他收入按实际收到的金额入账。  
(37)其他收入按实际收到的金额入账。  
(38)其他收入按实际收到的金额入账。  
(39)其他收入按实际收到的金额入账。  
(40)其他收入按实际收到的金额入账。  
(41)其他收入按实际收到的金额入账。  
(42)其他收入按实际收到的金额入账。  
(43)其他收入按实际收到的金额入账。  
(44)其他收入按实际收到的金额入账。  
(45)其他收入按实际收到的金额入账。  
(46)其他收入按实际收到的金额入账。  
(47)其他收入按实际收到的金额入账。  
(48)其他收入按实际收到的金额入账。  
(49)其他收入按实际收到的金额入账。  
(50)其他收入按实际收到的金额入账。  
(51)其他收入按实际收到的金额入账。  
(52)其他收入按实际收到的金额入账。  
(53)其他收入按实际收到的金额入账。  
(54)其他收入按实际收到的金额入账。  
(55)其他收入按实际收到的金额入账。  
(56)其他收入按实际收到的金额入账。  
(57)其他收入按实际收到的金额入账。  
(58)其他收入按