国寿安保尊享债券型证券投资基金 2018年半年度报告摘要

2018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:中国建设银行股份有限公司

送出日期:2018年8月24日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年8月23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、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2018年01月01日起至06月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	国寿安保尊享债券	
基金主代码	000668	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2014年7月24日	
基金管理人	国寿安保基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	813,508,540.61份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称:	国寿安保尊享债券A	国寿安保尊享债券C
下属分级基金的交易代码:	000668	000669
报告期末下属分级基金的份额总额	811,182,901.88份	2,325,638.73份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在追求本金安全,保持资产流动性以及有效控制风险的基础上,通过积极主动的投资管理,力争为基金份额持有人提供超越金债比较基准的当期收益以及长期稳定的投资回报。
投资策略	本基金在投资中主要基于对国家财政政策、货币政策的深入分析以及对宏观经济的动态跟踪,采用期限匹配下的主动性投资策略,主要包括:类属资产配置策略、期限结构策略、久期调整策略、个券选择策略、分散投资策略、回购套利策略、可转换债券投资策略、中小企业私募债投资策略等投资管理手段,对债券市场、债券收益率曲线以及各种固定收益品种价格的变化进行预测,相机而动、积极调整。
业绩比较基准	基金合同生效至2014年12月31日为中债综合(财富)指数收益率,自2015年1月1日起变更为中债综合(全价)指数收益率。
风险收益特征	本基金为债券型基金,属于证券投资基金中较低预期风险、较低预期收益的品种。本基金债券资产占基金资产的比例不低于80%,不主动参与股票投资。从预期风险收益方面看,本基金的预期风险收益水平相应会高于货币市场基金,低于混合型基金、股票型基金。

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	中国建设银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	张彬	田青
	联系电话	010-50850744	010-67595096
	电子邮箱	public@gsfunds.com.cn	tianqing1.zh@ccb.cn
客户服务电话		4009-258-258	010-67595096
传真		010-50850776	010-66275853

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	http://www.gsfunds.com.cn
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

基金级别	国寿安保尊享债券A		国寿安保尊享债券C	
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)		报告期(2018年1月1日-2018年6月30日)	
本期已实现收益	14,005,837.15		12,408.65	
本期利润	21,571,773.75		29,937.16	
加权平均基金份额本期利润	0.0203		0.0241	
本期加权平均净值利润率	1.55%		1.87%	
本期基金份额净值增长率	1.84%		1.85%	
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2018年6月30日)			
期末可供分配利润	160,821,999.51		433,556.42	
期末可供分配基金份额利润	0.1983		0.1864	
期末基金资产净值	1,014,115,435.43		2,879,857.84	
期末基金份额净值	1.250		1.238	
3.1.3 累计期末指标	报告期末(2018年6月30日)			
基金份额累计净值增长率	33.51%		32.31%	

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 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

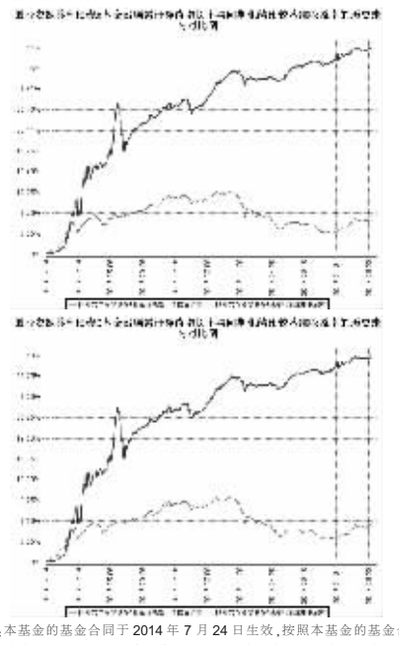
国寿安保尊享债券A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.24%	0.04%	0.34%	0.06%	-0.10%	-0.02%
过去三个月	0.69%	0.06%	1.01%	0.10%	-0.32%	-0.04%
过去六个月	1.84%	0.08%	2.16%	0.08%	-0.32%	0.00%
过去一年	3.02%	0.07%	0.83%	0.06%	2.19%	0.01%
过去三年	12.86%	0.09%	-0.04%	0.08%	12.90%	0.01%
自基金合同生效起至今	33.51%	0.23%	5.96%	0.09%	27.55%	0.14%

国寿安保尊享债券C

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差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	0.16%	0.04%	0.34%	0.06%	-0.18%	-0.02%
过去三个月	0.61%	0.06%	1.01%	0.10%	-0.40%	-0.04%
过去六个月	1.85%	0.09%	2.16%	0.08%	-0.31%	0.01%
过去一年	2.80%	0.07%	0.83%	0.06%	1.97%	0.01%
过去三年	12.12%	0.09%	-0.04%	0.08%	12.16%	0.01%
自基金合同生效起至今	32.31%	0.23%	5.96%	0.09%	26.35%	0.14%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计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



注:本基金的基金合同于2014年7月24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2014年7月24日至2018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12.88亿元人民币,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(澳大利亚安保资本投资有限公司),其持有股份14.97%。

截至2018年6月30日,公司共管理44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1,880.78亿元,其中公募基金管理规模为1,447.06亿元。

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		
董瑞倩	固定收益投资总监、投资管理部总经理、基金经理	2014年7月24日	-	21年	董瑞倩女士,硕士,曾任工银瑞信基金管理有限公司专户投资部基金经理、中银国际证券有限责任公司定息收益部副总经理、执行总经理;现任国寿安保基金管理有限公司固定收益投资总监、投资管理部总经理,国寿安保尊享债券型证券投资基金、国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金、国寿安保尊盈一年定期开放债券型证券投资基金、国寿安保本高合型证券投资基金、国寿安保尊利增强回报债券型证券投资基金、国寿安保稳信混合型证券投资基金、国寿安保尊裕优化回报债券型证券投资基金、国寿安保尊享纯债半年定期开放债券型发起式证券投资基金及国寿安保安裕纯债半年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

注:任职日期为基金合同生效日。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

本报告期内,本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定,以取信于市场、取信于基金份额持有人为宗旨,本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的前提下,为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内,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,本基金管理人通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行,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

2018上半年,美国经济稳健复苏,美联储年内大概率延续鹰派态度继续加息,在美元升值背景下,新兴市场国家货币贬值风险加剧,欧洲地缘政治风险也有所反复。中国经济在工业生产、房地产投资及制造业投资方面韧性犹存,工业生产增速和工业品价格走势相对平稳,但是中美贸易摩擦的深化,表外非标融资的快速收缩,基建投资增速的回落和棚改政策的边际收紧使得市场对经济基本面的前景趋于悲观,叠加中美贸易摩擦深化的影响,市场对经济基本面的前景趋于谨慎。

从政策面来看,4月和7月央行两次定向降准释放了货币政策微调的积极信号,二季度央行货币政策委员会例会"保持流动性合理充裕"的定调也进一步稳定了市场对资金面偏宽松的预期。但是金融去杠杆政策仍在延续,广义财政政策偏紧,宏观政策组合仍难以扭转经济回落的市场预期。

上半年国内债券市场在信用收缩、货币中性偏宽松的宏观环境中表现分化,利率债和高等级信用债走出牛市行情,而中低等级信用债受表外融资收缩、信用债违约陆续出现的影响信用利差持续扩大。

投资运作方面,本基金在报告期内以中高等级、中短久期信用债为主要配置品种,增加利率债持仓,并降低转债及信用债持仓。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末国寿安保尊享债券A基金份额净值为1.250元,本报告期基金份额净值增长率为1.84%;截至本报告期末国寿安保尊享债券C基金份额净值为1.238元,本报告期基金份额净值增长率为1.85%;同期业绩比较基准收益率为2.16%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

2018年下半年中国经济面临的外部环境不确定性有所抬升,欧元区和日本的经济前景难言乐观,中美贸易摩擦仍处于深度博弈过程中。预计下半年出口增速将受到美国提高关税的负面冲击,但人民币汇率贬值对出口有一定支撑。预计18年下半年中国的名义经济增速延续放缓趋势,财政政策和货币政策继续微调以应对潜在的经济下行压力,偏紧的金融条件得以纠正,持续收缩的表外融资有望出现修复;但考虑到房地产调控仍然保持趋严的力度,货币政策的传导机制又受到资本金、风险偏好等多种因素的阻碍,基建投资仅能发挥托底作用,宏观经济增速难以出现明显反弹。

债券市场方面,受宏观经济增速延续放缓趋势及资金面大概率宽松影响,债券市场有望延续牛市行情,中短久期债券的套息空间仍然存在。在财政政策托底及社融条件改善的预期下,中长期利率债行情或出现反复,而中等评级信用债走势有望较上半年改善。

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主管运营工作的公司领导担任,委员由运营管理部负责人、合规管理部负责人、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历。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债金融估值中心有限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在交易所市场交易的固定收益品种的估值数据,以及流通受限股票的估值数据。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金报告期内未进行利润分配。

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,中国建设银行股份有限公司在本基金的托管过程中,严格遵守了《证券投资基金法》、基金合同、托管协议和其他有关规定,不存在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,本托管人按照国家有关规定、基金合同、托管协议和其他有关规定,对本基金的基金资产净值计算、基金费用开支等方面进行了认真的复核,对本基金的投资运作方面进行了监督,未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。

报告期内,本基金实施利润分配的金额为121,144,287.02元。

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

本托管人复核审查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、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。

§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:国寿安保尊享债券型证券投资基金

报告截止日:2018年6月30日

单位:人民币元

资 产	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
资产:		
银行存款	2,311,661.10	1,179,121.65
结算备付金	2,145,698.21	822,935.96
存出保证金	15,164.37	8,111.41
交易性金融资产	1,076,474,784.10	1,163,745,871.80
其中:股票投资	-	-
基金投资	-	-
债券投资	1,076,474,784.10	1,163,745,871.80
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	-	-
应收证券清算款	-	-
应收利息	25,955,240.80	20,741,114.51
应收股利	-	-
应收申购款	1,222.36	625.91
递延所得税资产	-	-
其他资产	-	-
资产总计	1,106,903,770.94	1,186,497,781.24
负债和所有者权益	本期末 2018年6月30日	上年度末 2017年12月31日
负债:		
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	88,077,747.88	53,999,720.50
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	747.93	314,424.31
应付管理人报酬	949,167.88	683,764.76
应付托管费	271,190.83	195,361.36
应付销售服务费	936.94	2,187.38
应付交易费用	30,058.18	10,899.10
应交税费	121,958.59	-
应付利息	24,231.80	58,374.54
应付利润	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	432,437.64	654,010.24
负债合计	89,908,477.67	55,918,742.19
所有者权益:		
实收基金	813,508,540.61	862,690,818.08
未分配利润	203,486,752.66	267,888,220.97
所有者权益合计	1,016,995,293.27	1,130,579,039.05
负债和所有者权益总计	1,106,903,770.94	1,186,497,781.24

注:报告截止日2018年6月30日,国寿安保尊享债券A类基金份额净值人民币1.248元,国寿安保尊享债券C类基金份额净值人民币1.245元,基金份额总额813,508,540.61份,其中国寿安保尊享债券A类基金份额总额811,182,901.88份,国寿安保尊享债券C类基金份额总额2,325,638.73份。

6.2 利润表

会计主体:国寿安保尊享债券型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
一、收入	30,526,477.79	45,100,925.71
1.利息收入	33,057,463.85	113,078,623.94
其中:存款利息收入	70,906.48	1,920,680.37
债券利息收入	32,381,554.23	91,750,972.25
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	605,003.14	19,406,971.32
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以"-"填列)	-10,269,407.36	-105,040,229.88
其中:股票投资收益	-	-28,980.84
基金投资收益	-	-
债券投资收益	-10,269,407.36	-105,011,249.04
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)	7,583,465.11	35,937,468.06
4.汇兑收益(损失以"-"号填列)	-	-
5.其他收入(损失以"-"号填列)	154,956.19	1,125,063.59
减:二、费用	8,924,766.88	29,248,107.52
1. 管理人报酬	4,848,995.47	18,922,290.54
2. 托管费	1,385,427.32	5,406,368.77
3. 销售服务费	3,074.98	5,944.62
4. 交易费用	15,703.63	41,475.14
5. 利息支出	2,357,510.00	4,631,352.75
其中:卖出回购金融资产支出	2,357,510.00	4,631,352.75
6. 税金及附加	96,230.91	-
7. 其他费用	217,824.57	240,675.70
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	21,601,710.91	15,852,818.19
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以"-"号填列)	21,601,710.91	15,852,818.19

6.3 所有者权益(基金净值)变动表

会计主体:国寿安保尊享债券型证券投资基金

本报告期:2018年1月1日至2018年6月30日

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018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)	862,690,818.08	267,888,220.97	1,130,579,039.05
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	21,601,710.91	21,601,710.91
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)	-49,182,277.47	35,141,107.80	-14,041,169.67
其中:1.基金申购款	783,745,643.83	246,800,182.28	1,030,545,826.11
2.基金赎回款	-832,927,921.30	-211,659,074.48	-1,044,586,995.78
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)	-	-121,144,287.02	-121,144,287.02
五、期末所有者权益(基金净值)	813,508,540.61	203,486,752.66	1,016,995,293.27

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017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)	5,157,889,201.17	1,470,599,949.87	6,628,489,151.04
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	-	15,852,818.19	15,852,818.19
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)	-3,478,714,019.60	-990,120,045.41	-4,468,834,065.01
其中:1.基金申购款	25,089,651.16	7,226,963.36	32,316,614.52
2.基金赎回款	-3,503,803,670.76	-997,347,008.77	-4,501,150,679.53
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)	-	-	-
五、期末所有者权益(基金净值)	1,679,175,181.57	496,332,722.65	2,175,507,904.22

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_____ _____王文英_____ ____韩占锋____

基金管理人负责人　　主管会计工作负责人　　会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

国寿安保尊享债券型证券投资基金(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[2014]480号文《关于核准国寿安保尊享债券型证券投资基金募集的批复》的核准,由国寿安保基金管理有限公司于2014年7月2日至2014年7月22日向社会公开募集,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(2014)验字第61090605_03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2014年7月24日正式生效。本基金为契约型开放式,存续期限不定。本基金将基金份额分为A类和C类不同的类别。在投资人认(申)购、赎回时,收取认(申)购费和赎回费,不收取销售服务费,且在赎回时根据持有期限收取赎回费的基金份额,称为A类基金份额;在投资者认(申)购时,不收取认(申)购费,而是从本类别基金资产中计提销售服务费,在赎回时根据持有期限收取赎回费的基金份额,称为C类基金份额。首次募集规模为1,144,854,564.83份A类基金份额,179,903,798.13份C类基金份额。国寿安保尊享债券A类及C类收到的实收基金合计人民币1,324,758,362.96元,分别折合成A类和C类基金份额,合计折合1,324,758,362.96份基金份额。本基金的基金管理人和注册登记机构为国寿安保基金管理有限公司,基金托管人为中国建设银行股份有限公司。

本基金A类基金份额、C类基金份额分别设置代码。由于基金费用的不同,本基金A类基金份额和C类基金份额将分别计算基金份额净值,投资人可自行选择认/申购的基金份额类别。本基金不同基金份额类别之间不得互相转换。基金管理人可在符合法律法规和监管规定且不损害已有基金份额持有人权益的情况下,调整基金份额类别的设置、费率水平及其他具体规则,且无需召开基金份额持有人大会,但基金管理人必须在开始调整之日前依照《信息披露办法》的规定在指定媒体上刊登公告。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市的国家债券、中央银行票据、金融债券、次级债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债券、中小企业私募债、资产支持证券、可转换债券(含分离交易可转债)、债券回购、银行存款(包括协议存款、定期存款、通知存款和其他银行存款),以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会的相关规定)。本基金不直接参与股票投资,但可持有因可转换债券转股所形成的股票(包括因持有该股票所派发的权证)以及因投资可分离债券而产生的权证。因上述原因持有的股票和权证等资产,本基金将在其可交易之日起30个交易日内卖出。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%。本基金保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。

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XBRL模板第3号〈年度报告和半年度报告〉》及其他中国证监会及中国证券投资基金业协会颁布的相关规定。

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2018年6月30日的财务状况以及2018年1月1日至2018年6月30日经营成果和净值变动情况。

6.4.4 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

6.4.4.1 会计政策变更的说明

本基金本报告期无会计政策变更。

6.4.4.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期无会计估计变更。

6.4.4.3 差错更正的说明

本基金于本报告期均无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.5 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、增值税

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;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]36号文《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》的规定,经国务院批准,自2016年5月1日起在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点,金融业纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税。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、债券的转让收入免征增值税;国债、地方政府债利息收入以及金融同业往来利息收入免征增值税;存款利息收入不征收增值税;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]46号文《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》的规定,金融机构开展的质押式买入返售金融商品业务及持有政策性金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]70号文《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》的规定,金融机构开展的买断式买入返售金融商品业务、同业存款、同业存单以及持有金融债券取得的利息收入属于金融同业往来利息收入;

根据财政部、国家税务总局财税[2016]140号文《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》的规定,资管产品运营过程中发生的增值税应税行为,以资管产品管理人为增值税纳税人;

根据财政部、国家税务总局财税[2017]56号文《关于资管产品增值税有关问题的通知》的规定,2018年1月1日起资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。对资管产品在2018年1月1日前运营过程中发生的增值税应税行为,未缴纳增值税的,不再缴纳;已缴纳增值税的,已纳税额从资管产品管理人以后月份的增值税应纳税额中抵减。

6.4.6.3 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。

6.4.6.4 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号文《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[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、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。

6.4.6 关联方关系

6.4.6.1 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

本基金本报告期内不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。

6.4.6.2 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
中国建设银行股份有限公司(简称"建设银行")	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")	与基金管理人同受集团公司控制的公司

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。

6.4.7 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

本基金本报告期间未发生通过关联方交易单元进行的交易。

6.4.7.1 通过关联方交易单元进行的交易

6.4.7.1.1 股票交易

无。

6.4.7.1.2 应支付关联方的佣金

无。

6.4.7.2 关联方报酬

6.4.7.2.1 基金管理费

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	4,848,995.47	18,922,290.54
其中:支付销售机构的客户维护费	9,193.84	29,159.17

注:基金管理费每日计提,按月支付。基金管理费按前一日的基金资产净值的0.70%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.70%/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

6.4.7.2.2 基金托管费

单位:人民币元

项目	本期 2018年1月1日至2018年6月30日	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	1,385,427.32	5,406,368.77

注:基金托管费每日计提,按月支付。基金托管费按前一日的基金资产净值的0.20%的年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.20%/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

6.4.7.2.3 销售服务费

单位:人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2018年1月1日至2018年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	国寿安保尊享债券A	国寿安保尊享债券C	合计
国寿安保	-	705.21	705.21
建设银行	-	1,511.33	1,511.33
合计	-	2,216.54	2,216.54

获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	国寿安保尊享债券A	国寿安保尊享债券C	合计
国寿安保	-	1,467.11	1,467.11
建设银行	-	3,364.41	3,364.41
合计	-	4,831.52	4,831.52

注:本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费年费率为0.40%。

本基金销售服务费将专门用于本基金的销售与基金份额持有人服务。销售服务费按

前一日C类基金资产净值的0.40%年费率计提。计算方法如下:

H=E×0.40%÷当年天数

H为C类基金份额每日应计提的销售服务费

E为C类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付。经基金管理人与基金托管人核对一致后,由基金托管人于次月前5个工作日内从基金财产划出,经登记机构分别支付给各个基金销售机构。

6.4.7.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期内未与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.7.4 各关联方投资本基金的情况

6.4.7.4.1 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 2018年1月1日至2018年6月30日	
	国寿安保尊享债券A	国寿安保尊享债券C
基金合同生效日(2014年7月24日)持有的基金份额	116,036,766.54	-
期初持有的基金份额	116,036,766.54	-
期间申购/买入总份额	-	-
期间因拆分变动份额	-	-
减:期间赎回/卖出总份额	50,087,383.94	-
期末持有的基金份额	65,949,382.60	-
期末持有的基金份额占基金总份额比例	8.13%	-

项目	上年度可比期间 2017年1月1日至2017年6月30日	
	国寿安保尊享债券A	国寿安保尊享债券C
基金合同生效日(2014年7月24日)持有的基金份额	116,036,766.54	-
期初持有的基金份额	116,036,766.54	-
期间申购/买入总份额	-	-