泰康泉林量化价值精选混合型证券投资基金

2018年第三季度报告

基金管理人:泰康资产管理有限责任公司
基金托管人:招商银行股份有限公司
报告送出日期:2018年10月24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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期为2018年7月1日起至2018年9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	泰康泉林量化价值精选混合	
交易代码	005000	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017年9月29日	
报告期末基金份额总额	478,628,990.54份	
投资目标	本基金坚守价值投资,以量化红利回报策略为核心策略,辅以多种卫星策略,在严格控制风险的前提下,力争获取超越业绩比较基准的投资回报,谋求基金资产的长期增值。	
投资策略	本基金将利用基金管理人多年来在宏观经济分析上的丰富经验和积累,通过基金管理人自身研发构建的固定收益投资决策分析体系(FIFAM系统)和权益投资决策分析体系(MVPCT系统)定期评估宏观经济和投资环境,并对全球及国内经济发展进行评估和展望。在此基础上,通过定性定量分析判断未来市场投资环境的变化以及市场发展的主要推动因素,预测关键经济变量,并运用泰康资产配置模型,根据股票和债券资产的预期收益和风险,确定资产配置比例。 股票投资方面,本基金坚守价值投资,采用多种科学、合理的量化投资策略,以量化红利回报策略为核心策略,辅以多种卫星策略,在有效控制风险的前提下,力争获取超越业绩比较基准的投资回报,谋求基金资产的长期增值。 债券投资方面,本基金根据中长期的宏观经济走势和经济周期波动趋势,判断债券市场的未来走势,并形成对未来市场利率变动方向的预期,动态调整组合的久期。在此基础上,动态调整期限结构配置。信用品种策略方面,本基金将重点分析发债主体的行业发展前景、市场地位、公司治理、财务质量,利用内部信用评级体系对债券发行人及其发行的债券进行信用评估,分析违约风险以及合理信用利差水平,识别投资价值。	
业绩比较基准	沪深300指数收益率*80%+中债综合全价指数收益率*15%+金融机构人民币活期存款利率(税后)*5%	
风险收益特征	本基金为混合型基金,预期收益和风险水平低于股票型基金,高于债券型基金与货币市场基金。	
基金管理人	泰康资产管理有限责任公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	泰康泉林量化价值精选混合A	泰康泉林量化价值精选混合C
下属分级基金的交易代码	005000	005111
报告期末下属分级基金的份额总额	478,595,009.96份	33,980.58份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2018年7月1日 - 2018年9月30日)	
	泰康泉林量化价值精选混合A	泰康泉林量化价值精选混合C
1. 本期已实现收益	-32,885,615.16	-2,255.85
2. 本期利润	-28,500,165.79	-2,061.03
3. 加权平均基金份额本期利润	-0.0569	-0.0584
4. 期末基金资产净值	383,574,756.77	27,181.68
5. 期末基金份额净值	0.8015	0.7999

注:(1)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。

(2)所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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

泰康泉林量化价值精选混合A

阶段	净值增长率①	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
过去三个月	-6.57%	1.37%	-1.46%	1.09%	-5.11%	0.28%

泰康泉林量化价值精选混合C

阶段	净值增长率①	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
过去三个月	-6.70%	1.37%	-1.46%	1.09%	-5.24%	0.28%

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1、本基金基金合同于2017年09月29日生效。

2、按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定,建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合基金合同约定。

3、泰康泉林量化C类自2018年1月1日至2018年1月24日历史份额为0,期间此基金的业绩为参照泰康泉林量化A类的业绩情况进行披露。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

注:证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。表中的任职日期和离任日期均指公司相关公告中披露的日期。

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相关法律法规以及基金合同的约定,本基金运作整体合法合规,没有出现损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人公平对待旗下管理的所有基金和组合,建立了公平交易制度和流程,并严格执行。报告期内,本基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度,通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。在投资管理活动中,各投资组合按投资管理制度和流程独立决策,并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金管理人建立了异常交易的监控与报告制度,对异常交易行为进行事前、事中和事后的监控。报告期内,没有出现本基金管理人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5%的情况。报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2018年三季度,宏观经济呈现小幅走弱的趋势。具体来看,工业生产表现平稳,需求端呈现一定的下行压力:投资受制于基建投资的拖累,增速有所下滑;消费增速低位企稳;出口增速仍然维持高位,但受到贸易战影响的部分商品,其出口增速已有所下滑。受到表内贷款有所放量的影响,社融增速在低位有企稳迹象。货币政策独立性较强,流动性保持合理充裕。通胀方面,供给端推升通胀小幅回升,但总体压力可控。汇率方面,人民币在贬值之后有所企稳。

权益市场方面,受中美贸易摩擦,国内宽货币政策传导不畅,叠加社保入税等政策因素扰动,市场避险情绪持续升温,三季度权益市场整体呈现下行态势。上证综指下跌0.91%,沪深300下跌2.05%,中小板指下跌11.22%,创业板指下跌12.16%。从行业来看,金融、石油石化、钢铁及军工等板块表现相对较好,传媒、医药、电子、家电服装等行业表现不佳。

投资操作方面,本基金采用量化投资的方法,综合考察股票的估值因子、成长因子、质量因子等方面的表现,严格遵照选股模型进行投资,分散化持股,力求长期获取稳健的超额收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末泰康泉林量化A基金份额净值为0.8015元,本报告期基金份额净值增长率为-6.57%;截至本报告期末泰康泉林量化C基金份额净值为0.7999元,本报告期基金份额净值增长率为-6.70%;同期业绩比较基准增长率为-1.46%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	336,247,968.63	87.24
	其中:股票	336,247,968.63	87.24
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	32,957,372.80	8.55
	其中:债券	32,957,372.80	8.55
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	15,626,431.11	4.05
8	其他资产	590,280.97	0.15
9	合计	385,422,053.51	100.00

注:本基金本报告期内未通过港股通交易机制投资港股。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	-	-
B	采矿业	10,624,784.20	2.77
C	制造业	220,170,309.85	57.40
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	7,618,078.00	1.99
E	建筑业	4,332,619.80	1.13
F	批发和零售业	10,163,283.40	2.65
G	交通运输、仓储和邮政业	1,255,512.08	0.33
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	50,339,322.10	13.12
J	金融业	13,625,231.84	3.55
K	房地产业	3,080,357.00	0.80
L	租赁和商务服务业	6,721,736.40	1.75
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	6,263,200.00	1.63
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	1,159,317.60	0.30
R	文化、体育和娱乐业	894,216.36	0.23
S	综合	-	-
	合计	336,247,968.63	87.66

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期内未通过港股通交易机制投资港股。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600801	华新水泥	379,046	7,633,986.44	1.99
2	601888	中国国旅	98,820	6,721,736.40	1.75
3	000338	潍柴动力	777,900	6,651,045.00	1.73
4	300383	光环新网	424,200	6,099,996.00	1.59
5	600845	宝信软件	243,236	5,961,714.36	1.55
6	300114	中航电测	546,200	5,909,884.00	1.54
7	300146	汤臣倍健	267,800	5,489,900.00	1.43
8	600507	方大特钢	500,000	5,430,000.00	1.42
9	600323	瀚蓝环境	392,000	5,413,520.00	1.41
10	600570	恒生电子	96,483	5,326,826.43	1.39

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	10,010,000.00	2.61
2	央行票据	-	-
3	金融债券	12,072,000.00	3.15
	其中:政策性金融债	12,072,000.00	3.15
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债(可交换债)	10,875,372.80	2.84
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	32,957,372.80	8.59

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	018005	国开1701	120,000	12,072,000.00	3.15
2	132015	18中油EB	108,580	10,875,372.80	2.84
3	180010	18附息国债10	100,000	10,010,000.00	2.61

5.6 报告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。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期内未投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期内未投资国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本报告期内本基金投资的前十名证券发行主体未出现被监管部门立案调查的情况,在报告编制前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.11.2 基金投资的前十名股票中,没有投资超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	170,172.48
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	418,127.03
5	应收申购款	1,981.46
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	590,280.97

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限情况说明
1	300383	光环新网	6,099,996.00	1.59	重大事项停牌

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

1、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。

2、报告期内没有需说明的证券投资决策程序。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	泰康泉林量化价值精选混合A	泰康泉林量化价值精选混合C
报告期期初基金份额总额	532,116,478.16	38,164.22
报告期期间基金总申购份额	1,411,119.61	2,415.60
减:报告期期间基金总赎回份额	54,932,587.81	6,599.24
报告期期间基金拆分变动份额(份额减少以"-"填列)	-	-
报告期期末基金份额总额	478,595,009.96	33,980.58

注:报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额;基金总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

报告期内,基金管理人未运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的基金份额。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

本基金报告期内未发生单一投资者持有基金份额比例达到或者超过20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

(一)中国证监会准予泰康泉林量化价值精选混合型证券投资基金注册的文件;

(二)《泰康泉林量化价值精选混合型证券投资基金基金合同》;

(三)《泰康泉林量化价值精选混合型证券投资基金招募说明书》;

(四)《泰康泉林量化价值精选混合型证券投资基金托管协议》。

9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可通过指定信息披露报纸(《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》)或登录基金管理人互联网网址(http://www.tkfunds.com.cn)查阅。

泰康资产管理有限责任公司

2018年10月24日

泰康瑞坤纯债债券型证券投资基金

2018年第三季度报告

基金管理人:泰康资产管理有限责任公司
基金托管人:中国民生银行股份有限公司
报告送出日期:2018年10月24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。

基金托管人中国民生银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期为2018年7月1日起至2018年9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	泰康瑞坤纯债债券
交易代码	005054
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2017年12月27日
报告期末基金份额总额	197,439,775.93份
投资目标	在谨慎投资并严格控制风险的前提下,本基金力争获取超越业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金将利用管理人多年来宏观经济分析上的丰富经验和积累,通过基金管理人自身研发构建固定收益投资决策分析体系(FIFAM系统)定期评估宏观经济和投资环境,并对全球及国内发展进行评估和展望。在定性或量分析基础上,判断未来市场发展的主要推动因素,预测关键经济变量。针对宏观经济未来的预期情景,分别测债券类资产收益和风险并对每类资产未来收益的稳定性进行评估。结合市场情况和预期收益,拟定资产配置方案。 本基金还通过市场上不同期限品种交易量的变化来分析市场在期限上的投资偏好,并结合对利率走势的判断选择合适久期的债券品种进行投资。对于信用债投资,在企业机构类债投资比例确定之后进行个券选择,信用风险和流动性风险是影响个券相对价值的主要因素。根据国民经济运行周期阶段,分析企业(公司)债券等发行人所处行业发展前景、发展状况、市场地位、财务状况、管理水平和债务水平等因素,评价债券发行人的信用风险,并根据特定债券的发行契约,评价债券的信用级别,选择具有相对价值且信用风险较低的企业(公司)债券进行投资。
业绩比较基准	中债新综合财富(总值)指数
风险收益特征	本基金为债券型基金,预期收益和预期风险高于货币市场基金,但低于混合型基金、股票型基金,属于较低预期风险/收益的产品。
基金管理人	泰康资产管理有限责任公司
基金托管人	中国民生银行股份有限公司

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2018年7月1日 - 2018年9月30日)
1.本期已实现收益	2,959,693.65
2.本期利润	2,248,651.34
3.加权平均基金份额本期利润	0.0157
4.期末基金资产净值	211,671,217.96
5.期末基金份额净值	1.0721

注:(1)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。

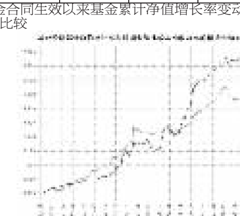
(2)所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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

阶段	净值增长率①	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
过去三个月	1.78%	0.06%	1.48%	0.06%	0.30%	0.00%

3.2.2 自基金合同生效以来基金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:1、本基金基金合同于2017年12月27日生效,截止报告期末基金成立未满一年。

2、按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定,建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合基金合同约定。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
任翀	本基金基金经理	2017年12月27日	-	9	任翀于2015年7月加入泰康资产,现担任公募事业部固定收益投资经理。曾任职于安信基金管理有限公司固定收益投资部、中国银行总行金融市场总部。2016年3月23日至今担任泰康安泰回报混合型证券投资基金基金经理。2016年8月30日至今担任泰康安益纯债债券型证券投资基金基金经理。2016年12月26日至今担任泰康安惠纯债债券型证券投资基金基金经理。2017年11月1日至今担任泰康安悦纯债3个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。2017年12月27日至今担任泰康瑞坤纯债债券型证券投资基金基金经理。

注:证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。表中的任职日期和离任日期均指公司相关公告中披露的日期。

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相关法律法规以及基金合同的约定,本基金运作整体合法合规,没有出现损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人公平对待旗下管理的所有基金和组合,建立了公平交易制度和流程,并严格执行。报告期内,本基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度,通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。在投资管理活动中,各投资组合按投资管理制度和流程独立决策,并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金管理人建立了异常交易的监控与报告制度,对异常交易行为进行事前、事中和事后的监控。报告期内,没有出现本基金管理人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5%的情况。报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2018年三季度,宏观经济呈现小幅走弱的趋势。具体来看,工业生产表现平稳,需求端呈现一定的下行压力:投资受制于基建投资的拖累,增速有所下滑;消费增速低位企稳;出口增速仍然维持高位,但受到贸易战影响的部分商品,其出口增速已有所下滑。受到表内贷款有所放量的影响,社融增速在低位有企稳迹象。货币政策独立性较强,流动性保持合理充裕。通胀方面,供给端推升通胀小幅回升,但总体压力可控。汇率方面,人民币在贬值之后有所企稳。

债券市场方面,利率呈现了震荡的走势。7月份,资金面在降准之后超预期宽松,短端利率大幅下行,带动长端利率有所下行;8月初开始,长端利率经历了一波小幅的调整,猪瘟、水灾、油价等事件带动通胀预期明显升温,同时地方债发行显著放量,对市场形成挤压。9月下旬,在中国不跟随美联储加息、降准预期的带动下,长端利率有所修复。总体来看,10Y国债上行13bp,10Y国开下行5bp,国债受限于地方债放量而表现略差。

固收投资方面,三季度初我们维持了高久期,8月初我们认为市场有3个潜在风险:1、三个月NCD发行利率下探至2%,我们认为资金面如此宽松是非理性且不可持续的;2、猪瘟导致猪价上行或将提升通胀预期;3、地方债在三季度天量发行。基于此,我们在8月初迅速调降了久期至1以下。我们认为中国处于大的债务周期顶部下行初期,国内去杠杆和外部贸易摩擦共同对国内经济造成较大下行压力,而经济下行的斜率或将在四季度显著变陡,因此我们在9月中下旬开始试探性提高久期,等待利率重回下行通道。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末泰康瑞坤纯债基金份额净值为1.0721元,本报告期基金份额净值增长率为1.78%;同期业绩比较基准增长率为1.48%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	-	-
	其中:股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	261,868,836.40	98.31
	其中:债券	261,868,836.40	98.31
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	656,266.54	0.25
8	其他资产	3,855,221.96	1.45
9	合计	266,380,324.90	100.00

注:本基金本报告期内未通过港股通交易机制投资港股。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有境内股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期内未通过港股通交易机制投资港股。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	92,994,819.60	43.93
	其中:政策性金融债	92,994,819.60	43.93
4	企业债券	73,484,016.80	34.72
5	企业短期融资券	65,143,000.00	30.78
6	中期票据	30,247,000.00	14.29
7	可转债(可交换债)	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	261,868,836.40	123.71

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	180406	18农发06	300,000	30,687,000.00	14.50
2	150415	15农发15	300,000	30,132,000.00	14.24
3	180205	18国开05	200,000	20,918,000.00	9.88
4	1805258	18江苏债13	200,000	20,058,000.00	9.48
5	147554	18上海13	200,000	20,050,000.00	9.47
5	1805246	18北京债08	200,000	20,050,000.00	9.47

5.6 报告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。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

根据风险管理原则,本基金以套期保值为主要目的进行国债期货投资。通过对宏观经济和债券市场运行趋势的研究,结合国债期货的定价模型寻求其合理的估值水平,与现券资产进行匹配,采用流动性好、交易活跃的期货合约,通过多头或空头套期保值等策略进行套期保值操作。基金管理人充分考虑国债期货的收益性、流动性及风险性特征,运用国债期货对冲系统性风险、对冲特殊情况下的流动性风险,如大额申购赎回等;利用金融衍生品的杠杆作用,以达到降低投资组合的整体风险的目的。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量(买/卖)	合约市值(元)	公允价值变动(元)	风险指标说明
公允价值变动总额合计(元)					-
国债期货投资本期收益(元)					47,900.00
国债期货投资本期公允价值变动(元)					-

5.9.3 本期国债期货投资评价

本报告期本基金在进行了全面而深入的定性与定量分析后,本基金本报告期的国债期货套期保值操作较好地对冲了利率风险、流动性风险对基金的影响,降低了基金净值的波动,取得了预期的对冲效果。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本报告期内本基金投资的前十名证券发行主体未出现被监管部门立案调查的情况,在报告编制前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.10.2 本基金本报告期内未持有股票。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	1,782.04
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	3,101,481.54
5	应收申购款	751,958.38
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	3,855,221.96

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中未存在流通受限情况。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

1、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。

2、报告期内没有需说明的证券投资决策程序。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

报告期期初基金份额总额	76,871,878.09
报告期期间基金总申购份额	188,386,452.83
减:报告期期间基金总赎回份额	67,818,554.99
报告期期间基金拆分变动份额(份额减少以"-"填列)	-
报告期期末基金份额总额	197,439,775.93

注:报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额;基金总赎回份额含转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

报告期内,基金管理人未运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的基金份额。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20180701 - 20180723	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	10.13%
	2	20180622 - 20180912	-	37,488,284.91	-	37,488,284.91	18.99%
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
当本基金出现单一持有者持有基金份额比例达到或者超过20%时,基金管理人将审慎确认大额申购与大额赎回,投资者将面对管理人拒绝或暂停申购的风险、暂停赎回或延缓支付赎回款项的风险、巨额赎回的风险,以及当管理人确认大额申购与大额赎回时,可能会对基金份额净值造成一定影响等特有风险。							

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

(一)中国证监会准予泰康瑞坤纯债债券型证券投资基金注册的文件;

(二)《泰康瑞坤纯债债券型证券投资基金基金合同》;

(三)《泰康瑞坤纯债债券型证券投资基金招募说明书》;

(四)《泰康瑞坤纯债债券型证券投资基金托管协议》。

9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可通过指定信息披露报纸(《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》)或登录基金管理人互联网网址(http://www.tkfunds.com.cn)查阅。

泰康资产管理有限责任公司

2018年10月24日

泰康现金管家货币市场基金

2018年第三季度报告

基金管理人:泰康资产管理有限责任公司
基金托管人:中国工商银行股份有限公司
报告送出日期:2018年10月24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。

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2018年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现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。

本报告财务资料未经审计。

本报告期为2018年7月1日起至2018年9月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	泰康现金管家货币	
交易代码	004861	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2017年9月8日	
报告期末基金份额总额	1,229,937,840.78份	
投资目标	在综合考虑基金资产安全性、收益性和流动性的基础上,通过积极主动的投资管理,力争为投资人创造稳定的收益。	
投资策略	本基金在分析各类资产的信用风险、流动性风险及其经风险调整后的收益率水平或盈利能力的基础上,通过比较或合理预期各类资产的风险与收益率变化,确定并动态地调整优先配置的资产类别和配置比例。 本基金在对国内外宏观经济形势研究基础上,对利率期限结构和债券市场变化趋势进行深入分析和预测,确定并动态调整利率品种的期限配置策略。本基金综合分析经济基本面、政策面、资金面以及收益水平和流动性风险通过在行业和个券方面进行分散化投资,同时规避高信用风险行业和主体的配置,适度提高组合收益并控制信用风险。 本基金在严格遵守杠杆比例的前提下,通过对流动性状况深入分析,综合比较回购利率与短期债券收益率、存款利率,判断是否存在利差套利空间,进而确定是否进行杠杆操作。 本基金将综合平衡基金资产在流动性资产和收益性资产之间的配置比例,通过现金留存、银行定期存款提前支取、持有高流动性券种、正回购、降低组合久期等方式提高基金资产整体的流动性,以满足日常的基金资产变现需求。	
业绩比较基准	人民币七天通知存款利率(税后)。	
风险收益特征	本基金为货币市场基金,属于证券投资基金中的高流动性、低风险品种,其预期收益和预期风险均低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。	
基金管理人	泰康资产管理有限责任公司	
基金托管人	中国工商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	下属分级基金的交易代码	报告期末下属分级基金的份额总额
泰康现金管家货币A	004861	62,244,589.64份
泰康现金管家货币B	004862	136,683,610.72份
泰康现金管家货币C	004863	1,031,009,640.42份

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位:人民币元

主要财务指标		1.本期已实现收益	2. 本期利润	3. 期末基金资产净值
报告期(2018年7月1日 - 2018年9月30日)	泰康现金管家货币A	641,144.69	641,144.69	62,244,589.64
	泰康现金管家货币B	1,104,088.01	1,104,088.01	136,683,610.72
	泰康现金管家货币C	12,405,434.42	12,405,434.42	1,031,009,640.42

注:(1)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,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。

(2)本基金无持有人认购/申购或交易基金的各项费用。

(3)本基金暂未对D 类份额进行募集。

3.2 基金净值表现

3.2.1 本报告期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

泰康现金管家货币A

阶段	净值收益率①	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
过去三个月	0.7832%	0.0035%	0.3403%	0.0000%	0.4429%	0.0035%

注:本基金收益分配按日结转份额。

泰康现金管家货币B

阶段	净值收益率①	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
过去三个月	0.8446%	0.0035%	0.3403%	0.0000%	0.5043%	0.0035%

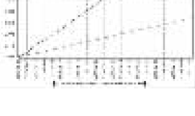
注:本基金收益分配按日结转份额。

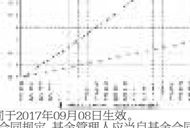
泰康现金管家货币C

阶段	净值收益率①	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
过去三个月	0.8446%	0.0035%	0.3403%	0.0000%	0.5043%	0.0035%

注:本基金收益分配按日结转份额。

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





注:1、本基金基金合同于2017年09月08日生效。

2、按照本基金的基金合同规定,基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合基金合同的约定,建仓期结束时本基金各项资产配置比例符合基金合同约定。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
任慧娟	本基金基金经理	2017年9月8日	-	11	任慧娟于2015年8月加入泰康资产管理有限责任公司,现担任公募事业部固定收益投资经理。2007年7月至2008年7月在阳光财产保险公司资金运用部统计分析岗工作,2008年7月至2011年1月在阳光保险集团资产管理中心历任风险管理岗、债券研究岗,2011年1月起任固定收益投资经理,至2015年8月在阳光资产管理公司固定收益部投资部任高级投资经理。2015年12月9日至今担任泰康薪意保货币市场基金基金经理。2016年5月9日至今担任泰康新机遇灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2016年7月13日至今担任泰康恒泰回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2016年8月24日至今担任泰康丰盈债券型证券投资基金基金经理。2016年12月21日至今担任泰康策略优选灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2017年9月8日至今担任泰康现金管家货币市场基金基金经理。
蒋利娟	本基金基金经理	2017年9月8日	-	10	蒋利娟于2008年7月加入泰康资产,历任集中交易室交易员,固定收益投资部流动性投资经理、固定收益投资经理,固定收益投资中心固定收益投资经理。现任公募事业部固定收益投资执行总监。2015年6月19日至今担任泰康薪意保货币市场基金基金经理。2015年9月23日至今担任泰康新回报灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2015年12月8日至2016年12月27日任泰康新机遇灵活配置混合型证券投资基金基金经理。2016年2月3日至今任泰康稳健增利债券型证券投资基金基金经理。2016年6月8日至今任泰康宏泰回报混合型证券投资基金基金经理。2017年1月22日至今任泰康金泰回报3个月定期开放混合型证券投资基金基金经理。2017年6月15日至今任泰康兴泰回报沪港深混合型证券投资基金基金经理。2017年8月30日至今担任泰康年年红纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。2017年9月8日至今担任泰康现金管家货币市场基金基金经理。2018年5月30日至今担任泰康颐年混合型证券投资基金基金经理。2018年6月13日至今担任泰康颐享混合型证券投资基金基金经理。2018年8月24日至今担任泰康弘实3个月定期开放混合型发起式证券投资基金基金经理。

注:证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。表中的任职日期和离任日期均指公司相关公告中披露的日期。

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相关法律法规以及基金合同的约定,本基金运作整体合法合规,没有出现损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人公平对待旗下管理的所有基金和组合,建立了公平交易制度和流程,并严格执行。报告期内,本基金管理人严格执行证监会《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度,通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。在投资管理活动中,各投资组合按投资管理制度和流程独立决策,并在获得投资信息、投资建议和实施投资决策方面享有公平的机会。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金管理人建立了异常交易的监控与报告制度,对异常交易行为进行事前、事中和事后的监控。报告期内,没有出现本基金管理人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5%的情况。报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2018年三季度,宏观经济呈现小幅走弱的趋势。具体来看,工业生产表现平稳,需求端呈现一定的下行压力:投资受制于基建投资的拖累,增速有所下滑;消费增速低位企稳;出口增速仍然维持高位,但受到贸易战影响的部分商品,其出口增速已有所下滑。受到表内贷款有所放量的影响,社融增速在低位有企稳迹象。货币政策独立性较强,流动性保持合理充裕。通胀方面,供给端推升通胀小幅回升,但总体压力可控。汇率方面,人民币在贬值之后有所企稳。

债券市场方面,利率呈现了震荡的走势。7月份,资金面在降准之后超预期宽松,短端利率大幅下行,带动长端利率有所下行;8月初开始,长端利率经历了一波小幅的调整,猪瘟、水灾、油价等事件带动通胀预期明显升温,同时地方债发行显著放量,对市场形成挤压。9月下旬,在中国不跟随美联储加息、降准预期的带动下,长端利率有所修复。总体来看,10Y国债上行13bp,10Y国开下行5bp,国债受限于地方债放量而表现略差。

报告期内,本基金以同业存单、存款、逆回购、短期融资券为主要配置资产,保持适度杠杆,并根据申购赎回情况、市场收益率情况调整组合平均剩余期限。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末泰康现金管家A基金净值增长率为0.7832%;截至本报告期末泰康现金管家B基金净值增长率为0.8446%;截至本报告期末泰康现金管家C基金净值增长率为0.8446%;同期业绩比较基准增长率为0.3403%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

§5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	668,206,163.28	45.43
	其中:债券	665,801,163.28	45.27
	资产支持证券	2,405,000.00	0.16
2	买入返售金融资产	472,918,674.38	32.15
	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	321,402,465.07	21.85
4	其他资产	8,311,467.83	0.57
5	合计	1,470,838,770.56	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

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	6.32	
	其中:买断式回购融资	-	
序号	项目	金额(元)	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	239,949,120.07	19.51
	其中:买断式回购融资	-	-

注: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

在本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	57
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	61
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	26

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

在本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。

5.3.2 报告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	55.48	19.51
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)—60天	20.33	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)—90天	9.95	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)—120天	16.27	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	120天(含)—397天(含)	16.88	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		118.91	19.51

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过240天情况说明

在本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余存续期未超过240天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	29,895,616.57	2.43
2	央行票据	-	-
3	金融债券	30,022,100.79	2.44
	其中:政策性金融债	30,022,100.79	2.44
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	170,467,350.99	13.86
6	中期票据	40,267,212.84	3.27
7	同业存单	395,148,882.09	32.13
8	其他	-	-
9	合计	665,801,163.28	54.13
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告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

序号	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	111816203	18上海银行CD203	1,080,000	107,961,734.24	8.78
2	111817032	18光大银行CD032	1,000,000	99,630,164.03	8.10
3	111883173	18中原银行CD188	500,000	49,348,046.70	4.01
4	111886163	18徽商银行CD146	500,000	49,172,774.09	4.00
5	011801097	18首创SCP002	300,000	30,046,774.89	2.44
6	170211	17国开11	300,000	30,022,100.79	2.44
7	011801431	18万科SCP004	300,000	30,000,532.10	2.44
8	111881438	18盛京银行CD300	300,000	29,934,374.57	2.43
9	111893488	18东莞银行CD032	300,000	29,522,359.20	2.40
10	101355009	13中铝业MTN001	200,000	20,160,302.71	1.64

5.7 "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	0
报告期内偏离度的最高值	0.1037%
报告期内偏离度的最低值	0.0500%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0680%

报告期内负偏离度的绝对值达到0.25%情况说明

在本报告期内本货币市场基金负偏离度的绝对值未达到0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到0.5%情况说明

在本报告期内本货币市场基金正偏离度的绝对值未达到0.5%。

5.8 报告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

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	1889112	18上和1A1	100,000.00	2,405,000.00	0.20

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 本基金采用摊余成本法计价。

5.9.2 本报告期内本基金投资的前十名证券发行主体未出现被监管部门立案调查的情况,在报告编制前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.9.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	839.81
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	8,298,382.01
4	应收申购款	12,100.00
5	其他应收款	146.01
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	8,311,467.83

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

1、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。

2、报告期内没有需说明的证券投资决策程序。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	泰康现金管家货币A	泰康现金管家货币B	泰康现金管家货币C
报告期期初基金份额总额	112,874,743.75	42,970,613.57	1,012,304,951.25
报告期期间基金总申购份额	20,698,719.70	500,846,161.74	1,468,479,223.33
报告期期间基金总赎回份额	71,328,873.81	407,133,164.59	1,449,774,534.16
报告期期末基金份额总额	62,244,589.64	136,683,610.72	1,031,009,640.42

注:(1)报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入及基金份额自动升降级调增份额;基金总赎回份额含转换出及基金份额自动升降级调减份额。

(2)本基金暂未对D 类份额进行募集。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

报告期内,基金管理人未运用固有资金申购、赎回或者买卖本基金的基金份额。

§8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20180701-20180709	310,492,748.08	202,478,117.25	512,970,865.33	-	0.00%
	2	20180711-20180814	310,492,748.08	202,478,117.25	512,970,865.33	-	0.00%
	3	20180927-20180930	0.00	251,591,177.77	-	251,591,177.77	20.46%
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
当本基金出现单一持有者持有基金份额比例达到或者超过20%时,基金管理人将审慎确认大额申购与大额赎回,投资者将面对管理人拒绝或暂停申购的风险、暂停赎回或延缓支付赎回款项的风险、巨额赎回的风险,以及当管理人确认大额申购与大额赎回时,可能会对基金份额净值造成一定影响等特有风险。							

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

(一)中国证监会准予泰康现金管家货币市场基金注册的文件;

(二)《泰康现金管家货币市场基金基金合同》;

(三)《泰康现金管家货币市场基金招募说明书》;

(四)《泰康现金管家货币市场基金托管协议》。

9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所。

9.3 查阅方式

投资者可通过指定信息披露报纸(《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》)或登录基金管理人互联网网址(http://www.tkfunds.com.cn)查阅。

泰康资产管理有限责任公司

2018年10月24日