

国寿安保聚宝盆货币市场基金

[2015]第三季度报告

基金管理人:国寿安保基金管理有限公司
基金托管人:徽商银行股份有限公司
报告送出日期:2015年10月26日

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、完整性承担个别及连带责任。

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、完整性承担个别及连带责任。

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。

本报告书中的财务数据未经审计。

本报告期自2015年07月01日起至2015年09月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	国寿安保聚宝盆货币
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年03月03日
报告期末基金份额总额	2,004,150,566.76
投资目标	在严格控制风险的前提下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投资回报。

投资策略

本基金将深入分析国内外的宏观经济形势，把握变化趋势，申购货币

投资基金并根据市场情况、流动性特征，结合考

虑各品种的风险收益特征，对基金资产进行合理管

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

险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

基金管理人

国寿安保基金管理有限公司

基金托管人

徽商银行股份有限公司

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2015年07月01日-2015年09月30日)			
1本期实现收益	14,921,995.06			
2本期利润	14,921,995.06			
3期末基金净资产值	2,004,150,566.76			

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，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 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

主要财务指标	净得收益①	净得收益②	业绩比较基准	业绩比较基准收益率差③	①-③	②-④
过去三个月	0.0910%	0.0907%	0.0430%	0.0000%	0.0570%	0.0007%

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:任买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 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《国寿安保聚宝盆货币市场基金合同》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用基金资产，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。本基金报告期内，本基金运作合法合规，不存在违法合同和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

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。本基金报告期内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，本基金未发生因涉嫌违法违规且影响交易价格的重大异常交易行为；且不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同时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%的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2015年三季度，货币市场受到多重因素的影响呈现前松后紧的走势。银行间市场隔夜回购利率从年初的1.2%附近逐步升至19%附近，7天回购利率则基本稳定在2.5%附近。本季度影响市场的主要是因素包括宏观经济、央行货币政策执行等，本季度我们重点关注的是人民币汇率调整以及汇差调整带来的资本流动。自6月央行人民币汇率以来，国内外对于人民币预期出现波动，随着市场的预期分化，外汇占款和外汇储备均出现大幅下滑，外币占款的下滑会直接抑制货币市场的流动性松紧，尽管目前人民币汇率的稳定性相对较好，但未来仍需警惕。现货方面，3季度短期国债收益率基本维持稳定，1年AAA级短期国债收益率季度内涨幅在3.2%-3.3%附近。其后各评级平均期限国债收益率走势与AAA级短期国债收益率走势一致。

3度，本基金坚持稳健投资原则，谨慎操作，结合本基金零售客户为主的特点，以确保组合流动性、安全性为首要任务；适度配置基金资产，管理组合风险，保障组合充足流动性。整体看，本基金成立以来成功应对了市场的波动，投资业绩平稳提高，实现了均衡安全性、流动性和收益性的有机组合的持仓结构，流动性弹性良好，为下一阶段抓住市

场机遇，创造安全收益打了良好基础。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金报告期内，本基金基金份额净值收益率为0.0910%，同期业绩比较基准收益率为0.0303%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

4.7 管理人对宏观经济、证券市场及行业政策的简要展望

展望2015年第四季度，国内外宏观经济形势将影响呈现货币市场的主要因素。海外方面，美联储在年内仍可能加息，地缘政治冲突可能对商品价格产生影响，各种政治、经济的影响将对货币市场走势有抬头，央行是否有效实施人民币汇率预判，人民币能否加入SDR成为因素都将影响货币市场的走势。综合当前国外经济和货币环境，预计央行第四季度仍将保持稳健货币政策的总基调，并随着国内外经济状况进行动态微调，通过公开市场操作工具利率调整。

针对上述复杂的市场环境，本基金将坚持谨慎操作风格，强化投资风险管理，以确保

组合安全性和流动性为首要任务，兼顾收益性。密切关注各项宏观数据、政策调整和市场

资金面情况，平衡配置不同级别的债券型基金，谨慎控制组合的信用配置，保持合理流动性，细致管理现金流，以控制利率风险和应对组合规模波动，努力为投资人创造安

全稳定的收益。

5.1 投资组合报告

基金管理人:国寿安保基金管理有限公司

基金托管人:徽商银行股份有限公司

报告送出日期:2015年10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。

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。

本报告书中的财务数据未经审计。

本报告期自2015年07月01日起至2015年09月30日止。

5.2 报告期债券回购融资情况

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	-	-	-
其中:债券	-	-	-
货币市场基金	-	-	-
2 买入返售金融资产	-	-	-
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	2,003,290,996.03	99.00	
4 其他资产	2,028,806.70	0.10	
5 合计	2,005,311,803.62	100.00	

5.3 报告期债券回购融券情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1 报告期内债券回购融券余额	-	-	-
2 报告期末债券回购融券余额	-	-	-
3 其中:买断式回购融券	-	-	-
4 合计	-	-	-

5.4 报告期债券回购融券情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1 报告期内债券回购融券总额	-	-	-
2 报告期末债券回购融券总额	-	-	-
3 其中:买断式回购融券总额	-	-	-
4 合计	-	-	-

5.5 报告期债券回购融券情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1 报告期内债券回购融券总额	-	-	-
2 报告期末债券回购融券总额	-	-	-
3 其中:买断式回购融券总额	-	-	-
4 合计	-	-	-

5.6 报告期债券回购融券情况

金额单位:人民币元

序号	项目	金额	占基金总资产的比例(%)
1 报告期内债券回购融券总额	-	-	-
2 报告期末债券回购融券总额	-	-	-
3 其中:买断式回购融券总额	-	-	-
4 合计	-	-	-

5.7 报告期债券回购融券情况

金额单位:人民币元

| 序号 | 项目 | 金额 |
<th
| --- | --- | --- |