

国寿安保增金宝货币市场基金

[2015] 第四季度报告

基金管理人：国寿安保基金管理有限公司

基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司

报告送出日期：2016年1月20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。

本报告中的财务资料未经审计。

本报告期末2015年10月1日起至12月31日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	国寿安保增金宝货币
交易代码	001026
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年09月23日
报告期末基金份额总额	262,011,460.23
投资目标	
本基金在追求货币市场基金资产流动性的基础上，力争获取超越活期存款的稳定收益。	
投资策略	
本基金在追求货币市场基金资产流动性的同时，分析和判断利率变化趋势，寻求资金需求的短期化、并结合货币市场资金的供给情况，通过积极调整资产配置比例，对基金资产组合进行动态调整。	
业绩比较基准	
7天通知存款(税后)(基准)。	
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型基金、混合型基金、债券型基金和货币型基金。	
基金管理人	
国寿安保基金管理有限公司	
基金托管人	
上海浦东发展银行股份有限公司	

§ 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(2015年10月1日 - 2015年12月31日)
1.本期实现收益	2,049,289.30
2.本期利润	2,049,289.30
3.期末基金资产净值	262,011,460.23

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 本基金期初份额净值收益率及其同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值收益率	净值收益率标准差	业绩比较基准收益率	业绩比较基准收益率标准差
过去一个月	0.0021%	0.0016%	0.340%	0.0000%

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

基金累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图

注：本基金的基金合同于2015年9月23日生效。按照基金合同规定，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本基金合同“第三部分(二)投资范围、(四)投资限制”的有关约定。截至本报告期末，本基金仓位调整尚未结束。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

4.1.1 基金经理

姓名 黄力 职务 基金经理

任期 2015年09月23日 至 6年

说明 黄力先生，博士研究生，中国银行托管部产品经理，曾任中国人寿资产管理有限公司产品经理；2013年加入国寿安保基金管理有限公司，现任国寿安保增金宝货币市场基金基金经理。

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守规章情况的说明

报告期内，基金管理人严格执行了《证券投资基金行业公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。本基金报告期不存在损害投资者利益的不公平交易行为。

4.3 现行交易行为的专项说明

报告期内，基金管理人严格执行了《证券投资基金行业公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。本基金报告期不存在违反法律法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5%的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内本基金的投资策略和运作分析

2015年第四季度，国内经济继续复苏，通胀增速低位徘徊。股票市场经历了三季度的大幅震荡后，在四季度呈现回升的态势。IPO于11月初宣布重启，年前按老办法发行了之前推迟的总计28只新股。本基金作为新发基金，四季度刚申购时主要为封闭期。操作上，本基金密切关注波动的趋势，保持较好的组合入场较高的稳健的仓位，维持较高的静态收益。同时，交易上积极进行价差交易，为构造超额收益贡献。

4.4.2 报告期内本基金的业绩表现

本基金报告期，本基金份额净值收益率为0.6921%，同同期业绩比较基准收益率为0.3403%。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

展望2016年一季度，宏观经济整体偏弱，通胀水平将保持低位。货币政策将保持稳中偏外，外汇、权益市场的走势可能成为影响资金市场收益率的重要因素。新股发行方式的改变，减少了资金流动的速度，从而可能使得货币基金的规模更加稳定。2月1日货币基金新规开始执行，各项基金收益差异明显，投资人将继续保持账户流动性为第一要务，严格控制投资比例到80%时，应对季节性规模波动。同时，我们密切关注债券交易易流动性，我们的目标是严格控制风险，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的、高于业绩比较基准的回报率。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

5.1.1 序号 项目 金额(元) 占基金总资产的比例 (%)

1 固定收益投资 99,947,067.76 33.61

其中：债券 99,947,067.76 33.61

资产支持证券 - -

2 买入返售金融资产 - -

其中：买断式回购金融资产 - -

3 银行存款和结算备付金合计 106,352,599.09 65.83

4 其他资产 1,992,444.22 0.67

5 合计 208,292,101.06 100.00

注：本基金的基金合同于2015年9月23日生效。按照基金合同规定，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本基金合同“第三部分(二)投资范围、(四)投资限制”的有关约定。截至本报告期末，本基金仓位调整尚未结束。

§ 5.2 报告期债券回购融资情况

5.2.1 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 4.73

其中：买断式回购 0.00

2 报告期末债券回购融资余额 36,993,746.00 13.74

其中：买断式回购 - -

注：本基金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与资产净值比例的简单平均值。

§ 5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 报告组合平均剩余期限基本情况

5.3.2 报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

本基金报告期内货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过180天。

5.3.3 报告期末投资组合平均剩余期限分布

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

5.4.1 序号 债券品种 持余成本(元) 占基金资产净值比例 (%)

1 国债 - -

2 央行票据 - -

3 金融债券 19,062,841.21 7.43

其中：政策性银行债 19,062,841.21 7.43

4 企业债券 - -

5 企业短期融资券 79,064,216.4 30.52

6 中期票据 - -

7 同业存单 - -

8 其他 - -

9 合计 99,047,067.76 35.16

10 到期待购回债券 - -

11 融券 - -

12 其他 - -

13 合计 99,047,067.76 35.16

注：本基金报告期末按债券品种分类的债券投资组合

5.5 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

5.5.1 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 0715070008 15中信银行C2008 200,000 19,996,004.41 7.63

2 0115090002 16国开行C0004 200,000 19,991,784.22 7.63

3 0115080006 16光大C00006 200,000 19,989,619.01 7.63

4 0415020016 15三汇C0002 200,000 19,986,806.10 7.63

5 130216 13中行E0001 100,000 9,993,509.73 3.81

6 130223 13中行E0003 100,000 9,989,331.24 3.81

5.5.2 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

5.5.3 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

5.5.4 报告期内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

5.5.5 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

5.5.6 报告期内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基金

5.5.7 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名货币市场基金

5.5.8 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.9 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.10 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.11 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.12 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.13 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.14 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.15 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.16 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.17 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.18 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.19 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.20 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.21 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.22 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.23 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.24 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.25 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.26 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.27 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.28 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.29 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金

5.5.30 报告期内按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名基金