

国寿安保薪金宝货币市场基金

2015 年度 报告 摘要

4.8 管理人对于报告期内基金利润分配情况的说明
 本基金采用1.00元固定价值净值交易方式,自基金成立起每日将实现的基金净收益分配给基金份额持有人,并按日结转份额基金份额,使基金账面份额价值始终保持1.00元。
 本基金本报告期利润分配收益64,410,906.89元。
 4.9 报告期内管理人对于本基金持有人人数或基金资产净值预警情形的说明
 无。

5.1 报告期内本基金托管人遵守诚信情况的说明
 本报告期,本基金托管人在对国寿安保薪金宝货币市场基金的托管过程中,严格遵守《证券投资基金法》及其他有关法律法规和基金合同的相关规定,不存在任何损害基金份额持有人利益的行为,完全按照规定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守信守、净值计算、利润分配等情况的说明
 报告期内,本基金托管人按照国家有关法律法规、基金合同和托管协议要求,对基金管理人国寿安保基金管理有限公司在本基金投资运作方面进行了监督,对基金资产净值计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面进行认真的复核,未发现基金管理人有损害基金份额持有人利益的行为。
 5.3 托管人对本年度报告中财务信息内容的真实、准确和完整发表意见
 本基金管理人依法对国寿安保基金管理有限公司编制和披露的国寿安保薪金宝货币市场基金2015年年度报告中财务指标、利润分配情况、财务会计报告、投资组合报告等内容进行了核查,以上内容真实、准确和完整。

6 审计报告
 本报告已经安永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,可通过登载于国寿安保基金管理有限公司网站的本报告正文查看审计报告全文。

7.1 资产负债表
 会计主体:国寿安保薪金宝货币市场基金
 报告截止日: 2015年12月31日

资产	2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
货币存款	1,511,575,240.73	143,166,832.03
结算备付金	-	-
存出保证金	-	-
交易性金融资产	1,424,660,772.51	119,966,722.67
其中:股票投资	-	-
基金投资	1,424,660,772.51	119,966,722.67
资产支持证券	-	-
贵金属投资	-	-
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	-	23,000,234.60
应收证券清算款	-	-
应收利息	18,894,157.34	2,005,548.76
应收股利	-	-
应收申购款	-	12.00
递延所得税资产	-	-
资产总计	2,955,130,179.58	288,739,349.96

负债和所有者权益	2015年12月31日	上年度末 2014年12月31日
负债:		
短期借款	-	-
应付短期融资券	-	-
交易性金融负债	-	-
应付债券	-	-
卖出回购金融资产款	249,049,311.42	42,999,615.60
应付证券清算款	-	-
应付赎回款	-	-
应付管理人报酬	704,216.67	61,912.38
应付托管费	213,399.03	18,761.33
应付销售服务费	533,497.47	46,903.28
应付交易费用	34,989.22	2,723.15
应交税费	-	-
应付利息	41,547.83	11,064.34
应付股利	204,507.92	28,638.65
递延所得税负债	-	-
其他负债	300,000.00	11,000.00
所有者权益:		
实收基金	2,704,048,700.02	246,568,711.31
未分配利润	-	-
所有者权益合计	2,704,048,700.02	246,568,711.31
负债和所有者权益总计	2,955,130,179.58	288,739,349.96

注:本报告截止日2015年12月31日,基金份额净值人民币1.000元,基金份额总额为72,704,048,700.02份

7.2 利润表
 会计主体:国寿安保薪金宝货币市场基金
 本报告期: 2015年1月1日至2015年12月31日

资产	2015年1月1日至 2015年12月31日	上年度可比期间 2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日
一、收入	80,632,764.28	1,296,027.79
1.利息收入	72,706,301.88	1,296,027.79
其中:存款利息收入	40,780,312.32	1,200,908.17
债券利息收入	28,154,701.67	89,442.68
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	3,772,948.09	4,689.94
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	7,924,462.37	-
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	7,924,462.37	-
资产支持证券投资收益	-	-
贵金属投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	16,221,868.37	234,897.71
二、费用	5,686,820.67	81,836.41
1.管理人报酬	1,714,188.27	24,796.62
2.托管费	426,462.69	38,662.66
3.销售服务费	4,286,470.34	61,997.24
4.交易费用	-	-
5.利息支出	4,096,827.21	30,172.19
其中:卖出回购金融资产支出	4,096,827.21	30,172.19
6.其他费用	406,462.69	38,662.66
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	64,410,906.89	1,060,189.08
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	64,410,906.89	1,060,189.08

7.3 所有者权益(基金净值)变动表
 会计主体:国寿安保薪金宝货币市场基金
 本报告期: 2015年1月1日至2015年12月31日

项目	2015年1月1日至 2015年12月31日	2015年 未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	246,568,711.31	-	246,568,711.31
二、本期损益	-	-	-
三、本期基金份额变动产生的基金净值变动(净收益或损失以“-”号填列)	2,468,489,988.71	-	2,468,489,988.71
其中:1.基金申购款	23,607,838,876.96	-	23,607,838,876.96
2.基金赎回款	-21,149,348,888.24	-	-21,149,348,888.24
四、本期基金份额持有人应分配利润(净收益或损失以“-”号填列)	-	-64,410,906.89	-64,410,906.89
五、期末所有者权益(基金净值)	2,704,048,700.02	-	2,704,048,700.02

项目	2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日	2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	220,286,033.08	-	220,286,033.08
二、本期损益	-	-	-
三、本期基金份额变动产生的基金净值变动(净收益或损失以“-”号填列)	-	1,000,189.08	1,000,189.08
其中:1.基金申购款	38,966,568.94	-	38,966,568.94
2.基金赎回款	-10,503,502.91	-	-10,503,502.91
四、本期基金份额持有人应分配利润(净收益或损失以“-”号填列)	-	-1,000,189.08	-1,000,189.08
五、期末所有者权益(基金净值)	246,568,711.31	-	246,568,711.31

报表附注为财务报表的重要组成部分
 本报告1至7财务报表由下列负责人签署:
 基金管理人 李庆庆
 基金托管人 王会
 7.4 报告附注
 7.4.1 基金基本情况
 国寿安保薪金宝货币市场基金(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]1748号文《关于准予国寿安保薪金宝货币市场基金注册的批复》注册,由国寿安保基金管理有限公司于2014年11月18日至2014年11月19日向社会公开发售发行募集,募集期结束后经安永明会计师事务所(特殊普通合伙)验证出具安永明(2014)验字第61090005_05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11月20日正式生效,首次发行募集规模为220,286,033.08份基金份额。本基金为契约型开放式,存续期限不定期。本基金的基本管理人和托管人登记机构均为国寿安保基金管理有限公司,基金托管人为中国银行股份有限公司。
 根据《货币市场基金信息披露特别规定》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》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特别规定》第5号《货币市场基金信息披露特别规定》、《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。
 7.4.2 遵循会计准则及其他相关法律法规的规定,真实、客观地反映了本基金于2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和净值变动情况。
 7.4.3 会计报表的编制基础
 7.4.4 重要会计政策和会计估计
 7.4.4.1 会计年度
 本基金会计年度采用公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。本基金的报告期间为2015年1月1日至2015年12月31日。
 7.4.4.2 记账本位币
 本基金记账本位币和编制财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币元为记账单位。
 7.4.4.3 金融资产和金融负债的分类
 本基金的金融资产于初始确认时分为交易性金融资产及贷款和应收款项。本基金持有的交易性金融资产主要包括债券投资等。
 本基金的金融负债于初始确认时归类为其他金融负债。
 7.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认
 本基金金融资产和金融负债的初始确认、后续计量均采用公允价值。
 本基金的金融资产于初始确认时以公允价值计量。本基金所持有的债券投资以摊余成本法进行后续计量。本会计期间内,本基金持有的债券投资的摊余成本接近公允价值;
 本基金的金融负债于初始确认时以公允价值计量,并按摊余成本进行后续计量;
 收取或支付金融资产和金融负债的合同权利终止,或该金融资产已转移,且符合金融资产转移的终止确认条件,金融资产和金融负债终止确认;
 本基金的金融负债终止确认时,终止确认该金融负债的一部分;
 本基金将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;
 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产。本基金没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:放弃了对该金融资产的控制,则终止确认该金融资产;未放弃对该金融资产的控制,则继续涉入所转移金融资产的程度确

认有关金融资产,并相应确认有关负债;
 本基金主要金融工具的成本/市价方法具体如下:
 (1) 债券投资
 买入:银行间同业市场交易的债券于成交日确认为债券投资。债券投资按实际支付的全部价款入账。其中所含债券起息日或上次除息日至购买日止的利息,作为应收利息单独核算,不构成债券投资成本。对于折息债券,该等利息应作为债券投资成本;
 卖出:银行间同业市场交易的债券于成交日确认债券投资收益。出售债券的成本按移动加权平均法结转;
 (2) 回购协议
 本基金持有的回购协议(封闭式回购)以成本列示,按实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时,也可以使用合同利率)在实际持有期间内逐日计提利息;
 7.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则
 本基金估值采用摊余成本法,其相当于公允价值。估值对象以买入成本列示,按实际利率并考虑其买入时的溢价与折价,在其剩余期限内摊销,每日计提收益或损失。
 本基金不采用公允价值,且公允价值与市价存在差异的市价计算基金资产净值。
 7.4.4.6 金融工具公允价值的估值方法具体如下:
 (1) 银行存款
 本基金的银行存款以本列示,按银行实际协议利率逐日计提利息;
 (2) 债券投资
 本基金的债券投资按公允价值确定利息收入;
 (3) 回购协议
 本基金持有的回购协议以(封闭式回购),以成本列示,按实际利率在实际持有期间内逐日计提利息;
 (4) 其他
 1) 如有确凿证据表明上述方法在估值不能客观反映其公允价值,基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后,按最能反映公允价值的方法估值;
 2) 为了避免采用摊余成本法计算的基金资产净值与按其他可参考公允价值指标计算的基金资产净值发生重大偏离,从而对基金份额持有人的利益产生稀释和不公平的结果,基金管理人于每一估值日,采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差不超过或超过0.5%时,基金管理人应根据风险控制的要求调整估值组合。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临时报告;
 3) 如有新增事项,按国家最新规定估值;
 7.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销
 当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利现在是可执行的,同时本基金计划以净额结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后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。
 7.4.4.7 实收基金
 实收基金为对外发行的基金份额总额。每份基金份额面值为人民币1.00元。由于申购、赎回引起的实收基金的变动明细如下:利息收入,在回购期间逐日计提,金融资产和金融负债以相互抵销后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。
 7.4.4.8 损益平准金
 无。
 7.4.4.9 收入/损失的确认和计量
 1) 存款利息收入:存款利息收入按使用的实际利率逐日计提的金额入账。若提前支取定期存款,按协议约定的利率及持有期间重新计算存款利息收入,并根据提前支取所实际收到的利息收入与账面已确认的利息收入之间的差额确认利息收入损失,列入利息收入减项,存款利息收入以净额列示。
 (2) 债券利息收入:按实际持有期间逐日计提。附息债券,按债券购买时采用实际支付价款(包含交易费用)确定初始成本,每日按摊余成本和实际利率计算确定利息收入;
 (3) 买入返售金融资产收入:买入返售金融资产的成本及实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时,也可以使用合同利率),在回购期间内逐日计提;
 (4) 债券投资收益:于卖出债券成交时确认,并按卖出债券成交金额与其成本、应收利息及交易费用的差额入账;
 (5) 其他收入:在主要风险和报酬已经转移给对方,经济利益很可能流入且金额可以可靠计量的时候确认。
 7.4.4.10 费用的确认和计量
 (1) 基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%的年费率逐日计提;
 (2) 基金托管费按前一日基金资产净值的0.10%的年费率逐日计提;
 (3) 基金销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率逐日计提;
 (4) 卖出回购证券支出:按卖出回购融资资产的成本及实际利率(当实际利率与合同利率差异较小时,也可以使用合同利率),在回购期间内逐日计提;
 (5) 其他费用:系根据有法律法规及相应协议规定,按实际支出金额,列入当期基金费用。如果影响基金份额净值小数点后第四位的,则采用待摊或递延的方法。
 7.4.4.11 基金收益分配政策
 (1) 本基金每份基金份额享有同等分配权;
 (2) 本基金收益分配方式:本基金采用现金分红和红利再投资的方式,以每份基金份额已实现收益为基础,为投资人每日计算当日收益并分配,且每日进行支付。投资人于当日收益分配的计算保留到小数点后2位,小数点后第3位按去尾原则处理,因去尾形成的余额进行再次分配,直到分完为止;
 (3) 本基金根据每日收益情况,将当日收益全部分配,若当日已实现收益小于零时,将投资人记正收益;若当日已实现收益小于零时,为投资人记负收益;若当日已实现收益等于零时,为投资人不记收益;
 (4) 本基金在每日进行收益计算并分配时,每日收益支付方式均采用红利再投资(即红利转基金份额)方式,投资人可通过赎回基金份额获得现金收益;在每日收益支付时,若当日净收益大于零,则为投资人增加相应的基金份额;若当日净收益小于零,则为投资人减少基金份额不变;基金管理人将采取收入增加相应基金份额及基金净收益小于零,若当日净收益小于零,则减少投资人基金份额;
 (5) 当日申购的基金份额自下一个估值日起,享有基金收益分配权;当日赎回的基金份额自下一个估值日起,不享有基金收益分配权;
 (6) 法律法规及监管机构另有规定的从其规定。
 7.4.4.12 分部报告
 7.4.4.13 其他重要的会计政策和会计估计
 本基金本报告期及上年度可比期间于2014年11月20日(基金合同生效日)至2014年12月31日期间均无需要特别披露的其他重要会计政策和会计估计事项。
 7.4.5 会计政策变更的说明
 本基金本报告期及上年度可比期间于2014年11月20日(基金合同生效日)至2014年12月31日期间均无会计政策变更。
 7.4.5.1 会计政策变更的说明
 本基金本报告期及上年度可比期间于2014年11月20日(基金合同生效日)至2014年12月31日期间均无会计政策变更。
 7.4.5.2 会计政策变更的说明
 本基金本报告期及上年度可比期间于2014年11月20日(基金合同生效日)至2014年12月31日期间均无会计政策变更。
 7.4.5.3 差错更正的说明
 本基金本报告期及上年度可比期间于2014年11月20日(基金合同生效日)至2014年12月31日期间均无重大会计差错的内容和更正金额。
 7.4.6 税项
 7.4.6.1 营业税、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》,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,继续免征营业税和企业所得税;
 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取得的收入,包括买卖股票、债券的差价收入、股息、红利收入、利息收入及其他收入,暂不征收企业所得税。
 7.4.6.2 个人所得税
 根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定,对基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入、存款利息收入、上市公司发行债券的企业发行利息和向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税;
 根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号《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问题的通知》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;
 7.4.7 关联方关系

关联方关系
 国寿安保基金管理有限公司(简称“国寿安保”)
 基金管理人、注册登记、直销机构
 国寿安保基金管理有限公司(简称“国寿安保”)
 基金托管人、销售机构
 中国人寿资产管理有限公司(简称“国寿资产”)
 基金管理人的子公司
 安泰养老保险有限公司(“安泰保险”)
 基金管理人的股东
 中国人寿保险(集团)公司(简称“国寿集团”)
 国寿资产的最终控制人
 中国人寿资产管理有限公司(简称“中国人寿”)
 基金公司的控股子公司
 注:以下关联方关系均在正常业务往来期间统一按一般商业条款订立。
 7.4.8 本报告期及上年度可比期间内关联方交易
 7.4.8.1 通过关联方交易发生的交易
 本基金于本报告期及上年度可比期间均未通过关联方交易单元进行交易,亦无应支付关联方的佣金。
 7.4.8.2 关联方管理费
 7.4.8.2.1 基金管理费
 单位:人民币元

项目	2015年1月1日至2015年12月31日	2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日	上年度可比期间 2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日
当期发生的基金应支付的管理费	6,686,820.67	-	81,836.41
其中:支付销售机构的客户维护费	3,883,073.90	-	-

注:基金管理费按前日计提,按月支付。基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%的年费率计提。计算方法如下:
 $H = E \times 0.33\% / \text{当年天数}$
 H 为每日应计提的基金管理费
 E 为前一日基金资产净值
 7.4.8.2.2 销售服务费
 单位:人民币元

项目	2015年1月1日至2015年12月31日	2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日	上年度可比期间 2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日
当期发生的基金应支付的销售费	4,286,470.34	-	61,997.24
其中:支付销售机构的客户维护费	4,286,470.34	-	61,997.24

注:销售服务费按前日计提,按月支付。销售服务费按前一日基金资产净值的0.25%的年费率计提。计算方法如下:
 $H = E \times 0.25\% / \text{当年天数}$
 H 为每日应计提的基金销售服务费
 E 为前一日基金资产净值
 7.4.8.3 利息收入
 单位:人民币元

项目	2015年1月1日至2015年12月31日	2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日	上年度可比期间 2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日
基金利息收入	72,706,301.88	-	1,296,027.79
其中:存款利息收入	40,780,312.32	-	1,200,908.17
债券利息收入	28,154,701.67	-	89,442.68
资产支持证券利息收入	-	-	-
买入返售金融资产收入	3,772,948.09	-	4,689.94
其他利息收入	-	-	-
投资收益(损失以“-”填列)	7,924,462.37	-	-
其中:股票投资收益	-	-	-
基金投资收益	7,924,462.37	-	-
资产支持证券投资收益	-	-	-
贵金属投资收益	-	-	-
衍生工具收益	-	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	16,221,868.37	-	234,897.71
二、费用	5,686,820.67	-	81,836.41
1.管理人报酬	1,714,188.27	-	24,796.62
2.托管费	426,462.69	-	38,662.66
3.销售服务费	4,286,470.34	-	61,997.24
4.交易费用	-	-	-
5.利息支出	4,096,827.21	-	30,172.19
其中:卖出回购金融资产支出	4,096,827.21	-	30,172.19
6.其他费用	406,462.69	-	38,662.66
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	64,410,906.89	-	1,060,189.08
减:所得税费用	-	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	64,410,906.89	-	1,060,189.08

注:本报告截止日2015年12月31日,基金份额净值人民币1.000元,基金份额总额为72,704,048,700.02份

7.2 利润表
 会计主体:国寿安保薪金宝货币市场基金
 本报告期: 2015年1月1日至2015年12月31日

资产	2015年1月1日至 2015年12月31日	上年度可比期间 2014年11月20日至本报告期末 2014年12月31日
一、收入	80,632,764.28	1,296,027.79
1.利息收入	72,706,301.88	1,296,027.79
其中:存款利息收入	40,780,312.32	1,200,908.17
债券利息收入	28,154,701.67	89,442.68
资产支持证券利息收入	-	-
买入返售金融资产收入	3,772,948.09	4,689.94
其他利息收入	-	-
2.投资收益(损失以“-”填列)	7,924,462.37	-
其中:股票投资收益	-	-
基金投资收益	7,924,462.37	-
资产支持证券投资收益	-	-
贵金属投资收益	-	-
衍生工具收益	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-	-
4.汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-
5.其他收入(损失以“-”号填列)	16,221,868.37	234,897.71
二、费用	5,686,820.67	81,836.41
1.管理人报酬	1,714,188.27	24,796.62
2.托管费	426,462.69	38,662.66
3.销售服务费	4,286,470.34	61,997.24
4.交易费用	-	-
5.利息支出	4,096,827.21	30,172.19
其中:卖出回购金融资产支出	4,096,827.21	30,172.19
6.其他费用	406,462.69	38,662.66
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	64,410,906.89	1,060,189.08
减:所得税费用	-	-
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	64,410,906.89	1,060,189.08

注:本报告截止日2015年12月31日,基金份额净值人民币1.000元,基金份额总额为72,704,048,700.02份

7.2 利润表
 会计主体:国寿安保薪金宝货币市场基金
 本报告期: 2015年1月1日至2015年12月31日

7.4.3 基金份额的申购	
本基金采取定期定额申购和定期定额赎回期间(2014年11月20日(基金合同生效日)至2014年12月31日期间)均无重大未兑付申购的内容和更正金额。	
7.4.6 大额申购	
7.4.6.1 营业收入、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》,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、期货、期权等金融产品及权益取得的收入,暂免征收企业所得税。	
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。	
7.4.6.2 个人所得税	
根据财政部、国家税务总局财税[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定,对基金买卖股票的差价收入、股息、红利收入、债券的利息收入、储蓄存款利息收入,由上市公司、发行债券的企业和银行在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税;	
根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号《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;	
7.4.7 关联方关系	
</	