

## 金元惠理保本混合型证券投资基金

## 2013 第三季度 报告

2013年9月30日

基金管理人:金元惠理基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一三年十月二十四日
<b>§ 1 重要提示</b>
基金管理人的董事会及监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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2013年10月22日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告,同意将本基金2013年第三季度报告全文披露于指定信息披露媒体,并保证不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

基金投资人承诺以诚实信用、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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期:2013年7月1日起至9月30日止。

**§ 2 基金产品概况**

基金简称	金元惠理保本混合
基金主代码	
交易代码	
基金运作方式	
基金合同生效日	
报告期末基金份额总额	
投资目标	
投资策略	
业绩比较基准	
风险收益特征	
基金管理人	
基金托管理人	
基金保证人	

**§ 3 主要财务指标和基金净值表现**

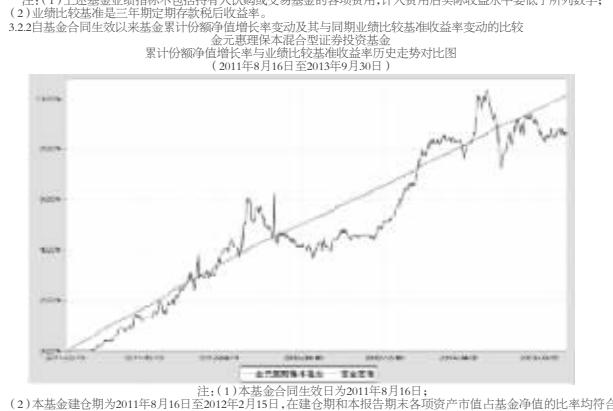
单位:人民币元

主要财务指标	报告期(2013年7月1日-2013年9月30日)
1.本期已实现收益	523,712.32
2.本期利润	534,335.00
3.加权平均基金份额本期利润	0.0084
4.期末基金份额净值	63,044,085.85
5.期末基金资产净值	1,066

(注:1)上表基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计算费用后实际收益水平要低于所列数字;

(2)本期已实现收益指基金本期利润减去期间费用后的余额,其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润指基金利润减去期间费用后的金额。

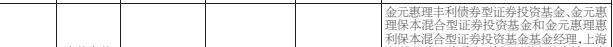
3.2.1 报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较



注:1)上表基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计算费用后实际收益水平要低于所列数字;

(2)本期已实现收益指基金本期利润减去期间费用后的余额,其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润指基金利润减去期间费用后的金额。

3.2.2 报告期基金份额净值增长率变化与同期业绩比较基准收益率变化的比较



注:1)上表基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计算费用后实际收益水平要低于所列数字;

(2)本期已实现收益指基金本期利润减去期间费用后的余额,其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润指基金利润减去期间费用后的金额。

3.2.3 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



注:1)上表基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用,计算费用后实际收益水平要低于所列数字;

(2)本期已实现收益指基金本期利润减去期间费用后的余额,其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润指基金利润减去期间费用后的金额。

3.2.4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理助理)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
李杰	本基金基金经理	2012-7-18	-	6

注:1)此栏的上期日、本期日期均指公司做出决定之日,若该基金经由基金合同生效之日起即担任,其任职日期为基金合同生效日;

2)基金经理的任职日期从基金管理人正式确认之日起计算。

3)本基金组合中股票投资比例为基金资产净值的0%-40%;债券、货币市场工具为60%-100%;其中,现金比例在5%以下时,在本报告期末各项资产中货币市场工具占总资产的比例不超过50%。

4.2 管理人对报告期内基金运作的总体评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行公平交易制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《异常交易监控与报告制度》。本报告期,根据制度的规定,对交易对象在交易时机、交易价格和交易量上进行公平对待,通过系统和人工相结合的方式,对所有投资组合的交易行为进行实时监控,并定期对公平交易制度的执行情况进行评价。

4.3 管理人对宏观经济的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司宏观经济评价制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行宏观经济评价制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《宏观经济评价制度》。本报告期,根据制度的规定,对宏观经济进行定期评价,并定期对宏观经济评价制度的执行情况进行评价。

4.4 管理人对证券市场走势的展望

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司证券市场走势展望制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行证券市场走势展望制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《证券市场走势展望制度》。本报告期,根据制度的规定,对证券市场走势进行定期评价,并定期对证券市场走势展望制度的执行情况进行评价。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场走势的走势判断

本公司对宏观经济、证券市场走势的走势判断是:“宏观经济形势整体平稳,经济增速将保持在合理区间内,通胀压力较小,流动性宽松,货币政策将保持稳健,利率将维持在较低水平,人民币汇率将保持稳定,股市将保持震荡上行趋势,信用风险将有所缓和,但结构性风险依然存在。”

4.6 管理人对报告期内基金运作的总体评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行公平交易制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《异常交易监控与报告制度》。本报告期,根据制度的规定,对交易对象在交易时机、交易价格和交易量上进行公平对待,通过系统和人工相结合的方式,对所有投资组合的交易行为进行实时监控,并定期对公平交易制度的执行情况进行评价。

4.7 管理人对报告期内基金组合投资的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司组合投资制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行组合投资制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《组合投资制度》。本报告期,根据制度的规定,对组合投资进行定期评价,并定期对组合投资制度的执行情况进行评价。

4.8 管理人对报告期内基金业绩表现的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司业绩评价制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行业绩评价制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《业绩评价制度》。本报告期,根据制度的规定,对基金业绩进行定期评价,并定期对业绩评价制度的执行情况进行评价。

4.9 管理人对基金未来业绩的展望

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司未来业绩展望制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行未来业绩展望制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《未来业绩展望制度》。本报告期,根据制度的规定,对基金未来业绩进行定期评价,并定期对未来业绩展望制度的执行情况进行评价。

4.10 管理人对基金组合投资的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司组合投资制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行组合投资制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《组合投资制度》。本报告期,根据制度的规定,对组合投资进行定期评价,并定期对组合投资制度的执行情况进行评价。

4.11 管理人对基金投资组合的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资组合制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资组合制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资组合制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资组合进行定期评价,并定期对投资组合制度的执行情况进行评价。

4.12 管理人对基金投资运作的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资运作制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资运作制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资运作制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资运作进行定期评价,并定期对投资运作制度的执行情况进行评价。

4.13 管理人对基金组合投资的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司组合投资制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行组合投资制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《组合投资制度》。本报告期,根据制度的规定,对组合投资进行定期评价,并定期对组合投资制度的执行情况进行评价。

4.14 管理人对基金投资运作的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资运作制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资运作制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资运作制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资运作进行定期评价,并定期对投资运作制度的执行情况进行评价。

4.15 管理人对基金投资组合的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资组合制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资组合制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资组合制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资组合进行定期评价,并定期对投资组合制度的执行情况进行评价。

4.16 管理人对基金投资运作的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资运作制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资运作制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资运作制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资运作进行定期评价,并定期对投资运作制度的执行情况进行评价。

4.17 管理人对基金投资组合的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资组合制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资组合制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资组合制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资组合进行定期评价,并定期对投资组合制度的执行情况进行评价。

4.18 管理人对基金投资运作的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资运作制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资运作制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资运作制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资运作进行定期评价,并定期对投资运作制度的执行情况进行评价。

4.19 管理人对基金投资组合的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资组合制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资组合制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度》、《异常交易监控与报告制度》、《公平交易制度》、《异常交易监控与报告制度》,制定了《投资组合制度》。本报告期,根据制度的规定,对投资组合进行定期评价,并定期对投资组合制度的执行情况进行评价。

4.20 管理人对基金投资运作的评价

本报告期,本基金管理人根据《证券投资基金管理公司投资运作制度》,通过科学完善的制度及流程,从事前、事中和事后三个环节严格执行投资运作制度。本基金管理人严格执行了《证券投资基金投资管理制度》、《股票交易管理制度》、《债券交易管理制度》、《基金资产估值制度》、《信息披露制度》、《风险控制制度