工银瑞信增强收益债券型证券投资基金

2015 第二季度 报告

2015年6月30日

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:中国建设银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一五年七月二十一日

§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。

基金托管人中国建设银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年7月17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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2015年4月1日起至6月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银增强收益债券	
交易代码	485105	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2007年5月11日	
报告期末基金份额总额	2,372,618,630.32份	
投资目标	在控制风险与保持资产流动性的基础上,力争基金资产波动性低于业绩比较基准,追求资产的长期稳定增值,获得超过基金业绩比较基准的投资业绩。	
投资策略	在确定的利率策略和期限结构、类属配置策略下,通过固定收益产品的投资来获取稳定的收益。同时适当参与新股发行申购及增发新股申购等风险较低的投资品种,为基金持有人增加收益,实现基金资产的长期稳定增值。	
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为中债-新综合指数(财富)收益率	
风险收益特征	本基金为债券型基金,其长期平均风险和预期收益率低于混合型基金,高于货币市场基金	
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司	
基金托管人	中国建设银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	工银增强收益债券A	工银增强收益债券B
下属分级基金的交易代码	485105	485005
下属分级基金的前端交易代码	485105	-
下属分级基金的后端交易代码	485205	-
报告期末下属分级基金的份额总额	1,519,098,629.93份	853,520,000.39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(2015年4月1日 - 2015年6月30日)	
	工银增强收益债券A	工银增强收益债券B
1. 本期已实现收益	124,627,279.21	73,757,178.36
2. 本期利润	85,583,005.55	56,019,865.38
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0532	0.0607
4. 期末基金资产净值	1,943,526,857.79	1,089,547,582.42
5. 期末基金份额净值	1.2794	1.2765

注:(1)上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。

(2)"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。

(3)所列数据截止到2015年6月30日。

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

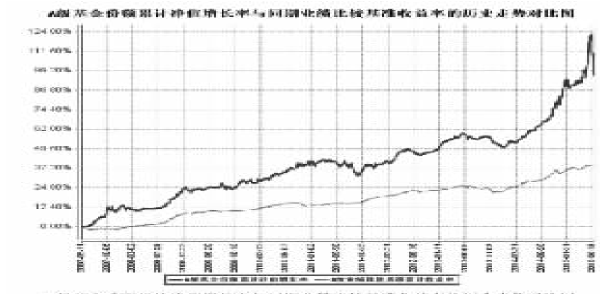
工银增强收益债券A

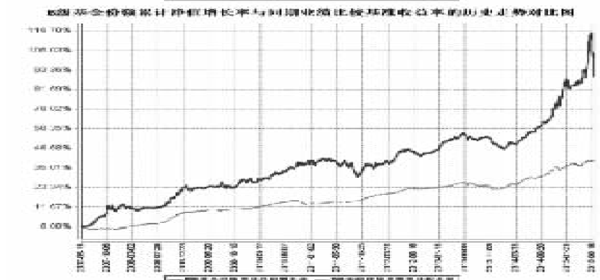
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	4.82%	1.16%	2.36%	0.09%	2.46%	1.07%

工银增强收益债券B

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	4.72%	1.16%	2.36%	0.09%	2.36%	1.07%

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、本基金合同于2007年5月11日生效。

2、根据基金合同,本基金建仓期为3个月。截至报告期末,本基金各项投资符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定:本基金投资于债券类资产(含可转换债券)的比例不低于基金资产的80%,投资于股票等权益类证券的比例不超过基金资产的20%,现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,投资于可转换债券的比例不超过基金资产净值的30%,本基金股票资产投资只进行首次发行及增发新股投资,不直接从二级市场买入股票。

3.3 其他指标

无。

§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		
杜海涛	投资总监兼固定收益部总监,本基金的基金经理。	2007年5月11日	-	18	先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理,招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理;2006年加入工银瑞信,现任投资总监兼固定收益部总监;2006年9月21日至2011年4月21日,担任工银货币市场基金基金经理;2010年8月16日至2012年1月10日,担任工银双利债券型基金基金经理;2007年5月11日至今,担任工银增强收益债券型基金基金经理;2011年8月10日至今,担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理;2012年6月21日至今,担任工银纯债定期开放基金基金经理;2013年1月7日至今,担任工银货币基金基金经理;2013年8月14日至今,担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理;2013年10月31日至今,担任工银瑞信添福债券基金基金经理;2014年1月27日至今,担任工银薪金货币市场基金基金经理;2015年4月17日至今,担任工银总回报灵活配置混合型基金基金经理。

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,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定,依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无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

为了公平对待各类投资人,保护各类投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章,拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》,对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定,并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大,可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期,按照时间优先、价格优先的原则,本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合,均采用了系统中的公平交易模块进行操作,实现了公平交易;未出现清算不到位的情况,且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内,本公司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的5%的情况有3次。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易,未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

由于反腐影响地方政府投资意愿、实体融资成本较高抑制了信用扩张,叠加房地产投资和制造业投资的下行,国内经济基本面在二季度延续疲弱态势,通胀保持低位。在经济增长低迷下,二季度央行加大了货币政策力度,先后通过降准、降息、MLF、下调公开市场逆回购利率等操作向市场注入流动性,资金面明显宽松,但季末由于季节性因素以及央行货币政策边际微调的影响,季末资金利率有所上升。

随着基本面走弱和资金面宽松,3-4月债券收益率大幅下行;进入5月,受到地方债务置换加大利率债供给、资金利率持续高企、财政支出有所增长等因素影响,债券收益率有所上行。权益方面,在流动性宽松、改革预期提振风险偏好、居民资产配置转移等因素影响下,股市二季度牛市行情延续,创业板指数大幅上涨屡创新高,6月中旬后,受到央行货币政策边际微调、股市杠杆清理等因素影响,股市行情反转,转债指数暴跌。

本报告期内本基金根据宏观经济和通胀形势的变化,保持组合中性杠杆,减持了部分低质信用债,减持了转债仓位。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

报告期内,工银瑞信增强收益债券A净值增长率4.82%,工银瑞信增强收益债券B净值增长率4.72%,业绩比较基准收益率为2.36%。

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2015年三季度,国内经济基本面依旧偏弱。从外部需求来看,海外经济中期复苏依旧稳健,外需有望改善。从国内来看,在银行惜贷、加杠杆主体缺失背景下,宽松货币政策仍未传导到实体经济,经济尚未企稳,叠加股市暴跌对实体经济传导,国内经济基本面依旧偏弱。对于通货膨胀,美元滞涨叠加全球经济增长企稳回升,大宗商品价格下跌空间不大,此外受到供给因素影响,猪肉价格已开始反弹,通缩风险进一步降低。对于国内政策,在短期经济下行压力仍大的背景下,预计货币政策和财政政策仍将保持宽松,不排除进一步降息降准的可能。

基于以上对基本面的判断,我们预计2015年3季度资金利率将继续维持低位,此外在金融杠杆逐渐降低、IPO暂停等因素影响下,资金面波动有望降低。债券方面,当前基本面依旧较弱,货币政策仍有宽松空间,债券存在波动交易机会。权益方面,近期股市连续暴跌主要源自估值过高、市场恐慌下的流动性风险,市场信心受挫,短期行情难以反转,组合将保持较低权益仓位。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在报告期内没有触及2014年8月8日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的条件。

§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	550,121,194.35	11.90
	其中:股票	550,121,194.35	11.90
2	固定收益投资	3,909,378,889.47	84.53
	其中:债券	3,909,378,889.47	84.53
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	50,295,084.05	1.09
7	其他资产	114,832,697.46	2.48
8	合计	4,624,627,865.33	100.00

注:由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

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	-	-
C	制造业	-	-
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	106,911,649.28	3.52
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	72,106,589.61	2.38
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	141,750,000.00	4.67
J	金融业	190,298,570.18	6.27
K	房地产业	39,054,385.28	1.29
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	550,121,194.35	18.14

注:由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	600016	民生银行	19,123,997	190,092,530.18	6.27
2	600037	歌华有线	4,500,000	141,750,000.00	4.67
3	600023	浙能电力	10,777,384	106,911,649.28	3.52
4	600798	宁波海运	6,939,999	72,106,589.61	2.38
5	600067	冠城大通	3,936,934	39,054,385.28	1.29
6	601211	国泰君安	6,000	206,040.00	0.01

注:由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	167,524,000.00	5.52
2	央行票据	-	-
3	金融债券	303,300,000.00	10.00
	其中:政策性金融债	193,590,000.00	6.38
4	企业债券	1,822,834,591.47	60.10
5	企业短期融资券	100,813,000.00	3.32
6	中期票据	1,293,843,000.00	42.66
7	可转债	221,064,298.00	7.29
8	其他	-	-
9	合计	3,909,378,889.47	128.89

注:由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	020076	15贴债02	1,600,000	157,440,000.00	5.19
2	1116001	11深发展01	1,000,000	109,710,000.00	3.62
3	113501	洛钼转债	700,000	97,608,000.00	3.22
4	113008	电气转债	500,000	90,520,000.00	2.98
5	101552001	15中铝MTN001	800,000	81,136,000.00	2.68

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

本报告期内,本基金未运用国债期货进行投资。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资,也无期间损益。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本报告期内,本基金未运用国债期货进行投资。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.10.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	282,475.85
2	应收证券清算款	10,966,258.88
3	应收股利	-
4	应收利息	99,120,427.70
5	应收申购款	4,463,535.03
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	114,832,697.46

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	113007	吉视转债	30,972,500.00	1.02
2	113501	洛钼转债	97,608,000.00	3.22

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不存在流通受限情况。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	工银增强收益债券A	工银增强收益债券B
报告期期初基金份额总额	2,016,729,689.21	788,937,420.60
报告期期间基金总申购份额	485,039,125.72	521,609,915.42
减:报告期期间基金总赎回份额	982,670,185.00	457,027,335.63
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	1,519,098,629.93	853,520,000.39

注:1.报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额;
2.报告期期间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

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位:份

报告期期初管理人持有的本基金份额	77,763,160.20
报告期期间买入/申购总份额	0.00
报告期期间卖出/赎回总份额	31,355,464.07
报告期期末管理人持有的本基金份额	46,407,696.13
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例(%)	1.96

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

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	基金转换(出)	2015年4月29日	-7,811,279.48	-9,903,140.12	0.00%
2	基金转换(出)	2015年5月21日	-23,544,184.59	-30,786,375.77	0.00%
合计			-31,355,464.07	-40,689,515.89	

§8 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

1、中国证监会批准工银瑞信增强收益债券型证券投资基金设立的文件;
2、《工银瑞信增强收益债券型证券投资基金基金合同》;
3、《工银瑞信增强收益债券型证券投资基金托管协议》;
4、基金管理人业务资格批件和营业执照;
5、基金托管人业务资格批件和营业执照;
6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人处。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后,在合理时间内取得上述文件的复印件。

工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金

2015 第二季度 报告

2015年6月30日

基金管理人:工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司
报告送出日期:二〇一五年七月二十一日

§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。

基金托管人交通银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年7月17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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2015年4月1日起至6月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	工银月月薪定期支付债券
交易代码	000236
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2013年8月14日
报告期末基金份额总额	971,384,766.19份
投资目标	在控制风险并保持资产流动性的基础上,通过配置债券等固定收益类金融工具,追求基金资产的长期稳定增值,以获得超过基金业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金将在资产配置策略的基础上,通过固定收益类品种投资策略构筑债券组合的平稳收益,通过积极的权益类资产投资策略追求基金资产的增强型回报。
业绩比较基准	人民币税后三年期银行定期存款利率+1.50% 在本基金成立当年,上述"三年期定期存款利率"指基金合同生效当日中国人民银行公布并执行的三年期"金融机构人民币存款基准利率"。其后的每个自然年,"三年期定期存款利率"指当年第一个工作日中国人民银行公布并执行的三年期"金融机构人民币存款基准利率"。
风险收益特征	本基金为债券型基金,预期收益和预期风险水平高于货币市场基金,低于混合型基金与股票型基金;因为本基金可以配置二级市场股票,所以预期收益和预期风险水平高于投资范围不含二级市场股票的债券型基金。根据《工银瑞信基金管理公司基金风险等级评价体系》,本基金的风险评级为中低风险。
基金管理人	工银瑞信基金管理有限公司
基金托管人	交通银行股份有限公司

§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4月1日 - 2015年6月30日)
1.本期已实现收益	123,720,666.69
2.本期利润	70,983,095.72
3.加权平均基金份额本期利润	0.0662
4.期末基金资产净值	1,366,418,455.27
5.期末基金份额净值	1.407

注:(1)上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。

(2)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。

(3)所列数据截止到2015年6月30日。

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	4.45%	0.66%	1.37%	0.01%	3.08%	0.65%

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2013年8月14日生效。

2、按基金合同规定,本基金建仓期为6个月。截至报告期末,本基金的各项投资比例符合基金合同关于投资范围及投资限制的规定:债券资产占基金资产的比例不低于80%,股票资产占基金资产的比例不超过20%,本基金持有的全部权证,其市值不得超过基金资产净值的3%,基金持有现金或到期日在一年以内的政府债券占基金资产净值的比例不低于5%。

3.3 其他指标

无。

§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		
杜海涛	投资总监兼固定收益部总监,本基金的基金经理。	2013年8月14日	-	18	先后在宝盈基金管理有限公司担任基金经理助理,招商基金管理有限公司担任招商现金增值基金基金经理;2006年加入工银瑞信,现任投资总监兼固定收益部总监;2006年9月21日至2011年4月21日,担任工银货币市场基金基金经理;2010年8月16日至2012年1月10日,担任工银双利债券型基金基金经理;2007年5月11日至今,担任工银增强收益债券型基金基金经理;2011年8月10日至今,担任工银瑞信添颐债券型证券投资基金基金经理;2012年6月21日至今,担任工银纯债定期开放基金基金经理;2013年1月7日至今,担任工银货币基金基金经理;2013年8月14日至今,担任工银月月薪定期支付债券型基金基金经理;2013年10月31日至今,担任工银瑞信添福债券基金基金经理;2014年1月27日至今,担任工银薪金货币市场基金基金经理;2015年4月17日至今,担任工银总回报灵活配置混合型基金基金经理。
鄢耀	本基金的基金经理	2014年1月20日	-	7	先后在德勤华永会计师事务所有限公司担任高级审计员,中国国际金融有限公司担任分析员;2010年加入工银瑞信,曾任研究部研究员。2013年8月26日至今,担任工银瑞信金融地产行业股票型基金基金经理;2014年1月20日至今,担任工银添福债券基金基金经理;2014年1月20日至今,担任工银月月薪定期支付债券基金基金经理;2014年9月19日起至今,担任工银新财富灵活配置混合型基金基金经理;2015年3月19日至今,担任工银瑞信新金融股票型基金基金经理;2015年3月26日至今,担任工银瑞信美丽城镇主题股票型基金基金经理;2015年4月17日至今,担任工银总回报灵活配置混合型基金基金经理。

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,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、招募说明书等有关基金法律文件的规定,依照诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,在控制风险的基础上,为基金份额持有人谋求最大利益,无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

为了公平对待各类投资人,保护各类投资人利益,避免出现不正当关联交易、利益输送等违法违规行为,公司根据《证券投资基金法》、《基金管理公司特定客户资产管理业务试点办法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等法律法规和公司内部规章,拟定了《公平交易管理办法》、《异常交易管理办法》,对公司管理的各类资产的公平对待做了明确具体的规定,并规定对买卖股票、债券时候的价格和市场价格差距较大,可能存在操纵股价、利益输送等违法违规情况进行监控。本报告期,按照时间优先、价格优先的原则,本公司对满足限价条件且对同一证券有相同交易需求的基金等投资组合,均采用了系统中的公平交易模块进行操作,实现了公平交易;未出现清算不到位的情况,且本基金及本基金与本基金管理人管理的其他投资组合之间未发生法律法规禁止的反向交易及交叉交易。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内,本公司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的5%的情况有3次。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易,未导致不公平交易和利益输送。

4.4 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

由于反腐影响地方政府投资意愿、实体融资成本较高抑制了信用扩张,叠加房地产投资和制造业投资的下行,国内经济基本面在二季度延续疲弱态势,通胀保持低位。在经济增长低迷下,二季度央行加大了货币政策力度,先后通过降准、降息、MLF、下调公开市场逆回购利率等操作向市场注入流动性,资金面明显宽松,但季末由于季节性因素以及央行货币政策边际微调的影响,季末资金利率有所上升。

随着基本面走弱和资金面宽松,3-4月债券收益率大幅下行;进入5月,受到地方债务置换加大利率债供给、资金利率持续高企、财政支出有所增长等因素影响,债券收益率有所上行。权益方面,在流动性宽松、改革预期提振风险偏好、居民资产配置转移等因素影响下,股市二季度牛市行情延续,创业板指数大幅上涨屡创新高,6月中旬后,受到央行货币政策边际微调、股市杠杆清理等因素影响,股市行情反转,指数持续暴跌。

本报告期内本基金根据宏观经济和通胀形势的变化,保持中性杠杆,降低了权益仓位。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期内本基金净值增长率4.45%,业绩比较基准收益率为1.37%。

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2015年三季度,国内经济基本面依旧偏弱。从外部需求来看,海外经济中期复苏依旧稳健,外需有望改善。从国内来看,在银行惜贷、加杠杆主体缺失背景下,宽松货币政策仍未传导到实体经济,经济尚未企稳,叠加股市暴跌对实体经济传导,国内经济基本面依旧偏弱。对于通货膨胀,美元滞涨叠加全球经济增长企稳回升,大宗商品价格下跌空间不大,此外受到供给因素影响,猪肉价格已开始反弹,通缩风险进一步降低。对于国内政策,在短期经济下行压力仍大的背景下,预计货币政策和财政政策仍将保持宽松,不排除进一步降息降准的可能。

基于以上对基本面的判断,我们预计2015年3季度资金利率将继续维持低位,此外在金融杠杆逐渐降低、IPO暂停等因素影响下,资金面波动有望降低。债券方面,当前基本面依旧较弱,货币政策仍有宽松空间,债券存在波动交易机会。权益方面,近期股市连续暴跌主要源自估值过高、市场恐慌下的流动性风险,市场信心受挫,短期行情难以反转,组合将保持较低权益仓位。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金在报告期内没有触及2014年8月8日生效的《公开募集证券投资基金运作管理办法》第四十一条规定的条件。

§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	173,177,490.15	9.42
	其中:股票	173,177,490.15	9.42
2	固定收益投资	1,583,320,442.10	86.15
	其中:债券	1,583,320,442.10	86.15
	资产支持证券	-	-
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	10,816,250.43	0.59
7	其他资产	70,494,049.88	3.84
8	合计	1,837,808,232.56	100.00

注:由于四舍五入的原因金额占基金总资产的比例分项之和与合计可能有尾差。

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

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	-	-
C	制造业	89,015,266.84	6.51
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	6,720,000.00	0.49
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	13,763,000.00	1.01
J	金融业	30,026,040.00	2.20
K	房地产业	19,507,000.00	1.43
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	7,777,183.31	0.57
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	6,369,000.00	0.47
	合计	173,177,490.15	12.67

注:由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	600016	民生银行	3,000,000	29,820,000.00	2.18
2	002651	利君股份	300,000	12,960,000.00	0.95
3	000042	中洲控股	500,000	12,205,000.00	0.89
4	002013	中航机电	389,881	10,858,185.85	0.79
5	002318	久立特材	199,975	10,474,690.50	0.77
6	000513	丽珠集团	143,201	9,713,323.83	0.71
7	300059	东方财富	150,000	9,463,500.00	0.69
8	000826	桑德环境	199,979	7,777,183.31	0.57
9	000923	河北宣工	299,902	7,767,461.80	0.57
10	000024	招商地产	200,000	7,302,000.00	0.53

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	68,880,000.00	5.04
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中:政策性金融债	-	-
4	企业债券	689,412,092.40	50.45
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	823,345,000.00	60.26
7	可转债	1,683,349.70	0.12
8	其他	-	-
9	合计	1,583,320,442.10	115.87

注:由于四舍五入的原因公允价值占基金资产净值的比例分项之和与合计可能有尾差。

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	101354016	13陕交建MTN002	1,000,000	103,270,000.00	7.56
2	101351024	13攀钢MTN001	800,000	82,168,000.00	6.01
3	020076	15贴债02	700,000	68,880,000.00	5.04
4	101364008	13兵团建工MTN001	500,000	52,745,000.00	3.86
5	101356012	13酒钢MTN001	500,000	52,535,000.00	3.84

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投资。

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

本报告期内,本基金未运用国债期货进行投资。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货投资,也无期间损益。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本报告期内,本基金未运用国债期货进行投资。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未出现被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.10.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	581,500.98
2	应收证券清算款	18,979,957.14
3	应收股利	-
4	应收利息	50,302,001.07
5	应收申购款	630,590.69
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	70,494,049.88

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

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	000024	招商地产	7,302,000.00	0.53	重大事项

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

无。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

序号	1,149,620,106.43
报告期期间基金总申购份额	107,801,467.10
减:报告期期间基金总赎回份额	286,036,807.34
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	971,384,766.19

注:1.报告期期间基金总申购份额含红利再投、转换入份额;
2.报告期期间基金总赎回份额含定期支付机制下自动赎回的基金份额以及转换出份额。

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

无。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金本报告期基金管理人未有运用固有资金投资本基金的情况。

§8 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

1、中国证监会批准工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金设立的文件;
2、《工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金基金合同》;
3、《工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金托管协议》;
4、基金管理人业务资格批件和营业执照;
5、基金托管人业务资格批件和营业执照;
6、报告期内基金管理人在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人或基金托管人住所。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅。也可在支付工本费后,在合理时间内取得上述文件的复印件。

国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金

2015 第二季度 报告

2015年6月30日

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:2015年7月21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。

基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金的基金合同规定,于2015年07月20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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2015年4月1日起至6月30日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国寿安保尊益信用纯债一年
基金主代码	000931
基金运作方式	契约型、定期开放式
基金合同生效日	2015年1月22日
报告期末基金份额总额	332,852,909.84份
投资目标	本基金在追求本金安全、保持资产流动性以及有效控制风险的基础上,通过主要配置公司债券、企业债券等固定收益类金融工具,追求资产的长期稳定增值,力争为基金份额持有人提供超越业绩比较基准的投资收益。
投资策略	本基金在投资中主要基于对国家财政政策、货币政策的深入分析以及对宏观经济的动态跟踪,采用期限匹配下的主动性投资策略,主要包括:类属资产配置策略、期限配置策略、信用债投资策略、回购套利策略、可转换债券投资策略、中小企业私募债投资策略等投资管理手段,对债券市场、债券收益率曲线以及各种固定收益品种价格的变化进行预测,相机而动、积极调整。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为同期中国人民银行公布的一年期定期存款基准利率(税后)+1.2%
风险收益特征	本基金为债券型基金,其风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金,高于货币市场基金。
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4月1日-2015年6月30日)
1.本期已实现收益	9,438,454.31
2.本期利润	10,295,881.53
3.加权平均基金份额本期利润	0.0309
4.期末基金资产净值	345,045,975.06
5.期末基金份额净值	1.037

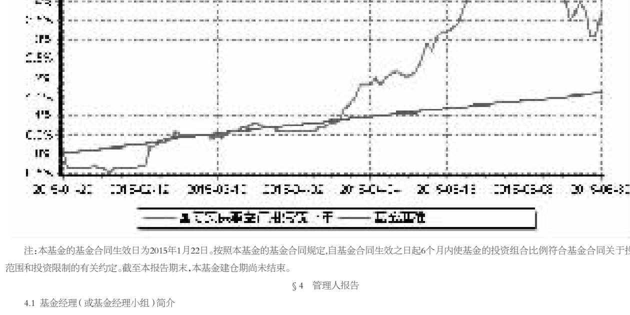
注:本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用,计入费用后投资人的实际收益水平要低于所列数字。

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	3.08%	0.24%	0.89%	0.01%	2.19%	0.23%

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:本基金的基金合同生效日为2015年1月22日。按照本基金的基金合同规定,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基金合同关于投资范围和投资限制的有关约定。截至本报告期末,本基金建仓期尚未结束。

§4 管理人报告

4.1 基金经理(或基金经理小组)简介

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		
董瑞倩	投资管理部副总经理、基金经理	2015年1月22日	-	18年	董瑞倩女士,硕士。曾任工银瑞信基金管理有限公司专户投资部基金经理,中银国际证券有限责任公司定息收益部副总经理,执行总经理;现任国寿安保基金管理有限公司投资管理部副总经理,国寿安保尊享债券型证券投资基金及国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。
李一鸣	基金经理	2015年1月22日	-	7年	曾任中银国际定息收益部研究员、中信证券固定收益部研究员,2013年11月加入国寿安保基金任基金经理助理,现任国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金经理。

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规守信情况的说明

报告期内,本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》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作基金资产,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。本报告期内,本基金运作合法合规,不存在违反基金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。本报告期,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,本基金未发生违法违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的5%的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

二季度中国经济出现了较多企稳迹象,其中房地产市场的复苏态势尤为醒目;地产新政叠加连续降息刺激了房地产销售,房地产销售增速持续回升。同时,二季度工业生产的量和价均有短期企稳的迹象,工业增加值同比增速稳定在6%附近,PPI降幅则大幅收窄;M1及企业存款增速也略企稳反弹,意味着工业增长可能正在低水平出现企稳迹象。

得益于持续宽松的货币政策,二季度资金面保持充裕,银行间回购利率大幅下行,带动短端债券产品收益率全线大幅下降;但宏观经济数据企稳,供给放量及传统银行配置盘对中长期债券产品需求不足等因素始终压制着长期债券的表现,债券市场总体呈现出牛市陡峭化行情。

权益市场方面,二季度股市表现抢眼,计算机行业领涨,国企改革、一带一路等题材板块阶段性表现活跃。受此影响,转债市场表现优异,转债估值处于较高水平。

投资运作方面,在期限匹配的投资思路下,本基金以短久期信用产品为主要投资标的,控制组合久期,并采取杠杆策略,提升组合综合回报。同时,鉴于权益类产品表现亮眼,适度参与转债市场,以波段操作博取股市上涨红利。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本基金仍处于建仓期。截至2015年06月30日,本基金份额净值为1.037元,累计份额净值为1.037元。报告期内净值增长率为3.08%,同期业绩基准涨幅为0.89%。

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、证券市场及行业走势的简要展望

展望未来,三季度海外市场的关注点仍是美联储加息,但预计加息路径平缓,对全球的利率和汇率体系造成的冲击较小。国内方面,经济企稳的基础并不牢固,房地产投资增速预计将继续回落,政府财政收入下滑对基建投资的抑制也仍将持续;同时考虑到本轮房地产周期的特殊性,房地产销售回暖向新开工的传导不畅,房地产和基建产业链的中游行业的景气程度将持续低迷。

市场对通缩的担忧逐渐消退,部分对利率敏感,供求关系偏紧的商品和资产如猪肉,一线城市房价等已明显上涨。但是根据历史经验,在货币供应量增速有效企稳回升前,总体物价水平的上涨压力有限。

尽管社融增速仍在回落,房地产销售向投资的传导效率偏低等诸多因素意味着经济企稳的基础较为薄弱,但是总体来看经济下行的想象空间不足,市场对经济企稳的预期在逐步加强;预计三季度经济与通胀仍将处于反复筑底的过程中,至4季度小幅反弹。

就货币政策而言,未来央行货币政策进入观察期的概率较高,预计央行难以在政策宽松上继续大幅加码,将以动态微调为主;三季度连续降准的可能性不大,银行间市场的资金利率成本或底部震荡。

考虑到宏观经济低水平企稳的概率较大,且货币政策难以进一步大幅放松,预计各债券产品收益率将以区间震荡为主。

本基金将继续优化组合资产配置,在期限匹配的大框架下,继续持有具有收益优势的短久期信用债,适当调整组合久期,灵活参与中长期利率债及可转债市场,增加组合弹性。

§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	17,172,497.02	3.06
	其中:股票	17,172,497.02	3.06
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	489,478,712.80	87.12
	其中:债券	489,478,712.80	87.12
	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	44,011,962.18	7.83
8	其他资产	11,179,156.30	1.99
9	合计	561,842,328.30	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

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	-	-
C	制造业	-	-
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	2,107,363.44	0.61
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	-	-
J	金融业	15,065,133.58	4.37
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	17,172,497.02	4.98

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	600016	民生银行	1,515,607	15,065,133.58	4.37
2	000089	深圳机场	186,823	2,107,363.44	0.61

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	50,251,000.00	14.56
	其中:政策性金融债	50,251,000.00	14.56
4	企业债券	210,126,339.60	60.90
5	企业短期融资券	181,534,000.00	52.61
6	中期票据	40,686,000.00	11.79
7	可转债	6,881,373.20	1.99
8	其他	-	-
9	合计	489,478,712.80	141.86

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	150208	15国开08	300,000	30,357,000.00	8.80
2	120511	05沪建(1)	300,000	30,048,000.00	8.71
3	120604	06国网(1)	300,000	30,045,000.00	8.71
4	120525	05中核(1)	300,000	30,036,000.00	8.70
5	120516	05中电投	300,000	30,015,000.00	8.70

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

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内基金投资的前十名证券的发行主体没有被监管部门立案调查,或在报告编制日前一年内受到公开谴责、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

单位:人民币元

序号	名称	金额
1	存出保证金	53,965.11
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	11,125,191.19
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	11,179,156.30

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位:人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值	占基金资产净值比例(%)
1	113007	吉视转债	946,519.60	0.27

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

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。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

报告期期初基金份额总额	332,852,909.84
报告期期间基金总申购份额	-
减:报告期期间基金总赎回份额	-
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	332,852,909.84

§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投资本基金。

§8 备查文件目录

8.1 备查文件目录

8.1.1 中国证监会批准国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金募集的文件

8.1.2《国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金基金合同》

8.1.3《国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金托管协议》

8.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照

8.1.5 报告期内国寿安保尊益信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金在指定媒体上披露的各项公告

8.2 存放地点

国寿安保基金管理有限公司,地址:北京市西城区金融大街28号院盈泰商务中心2号楼11层

8.3 查阅方式

8.3.1 营业时间内到本公司免费查阅

8.3.2登录本公司网站查阅基金产品相关信息:www.gsfunds.com.cn

8.3.3拨打本公司客户服务电话垂询:4009-258-258

国寿安保基金管理有限公司

二〇一五年七月二十一日