富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金

2016 第一季度 报告

2016年3月31日

基金管理人:富安达基金管理有限公司
基金托管人:交通银行股份有限公司
报告送出日期:2016年4月22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2016年4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2016年1月1日起至3月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	富安达健康人生混合
基金主代码	001861
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年11月25日
报告期末基金份额总额	297,841,701.15份
投资目标	本基金通过资产的灵活配置,重点投资于能够满足人们对优质健康生活需求的上市公司,在有效控制风险的前提下,力争为投资者带来长期稳定的超额收益。
投资策略	本基金采用自上而下的富安达多维经济模型,通过对全球经济发展形势、国内经济情况及经济政策、物价水平变动趋势、资金供求关系和市场估值的分析,结合WDD模型,对未来一定时期各大类资产的收益风险变化趋势做出预测,并按此进行动态的调整本基金投资债券、现金等资产之间的配置比例。同时结合富安达择时量化模型,辅助判断大类资产配置及权益类资产仓位。一般情况下,本基金将大部分基金资产投资于健康人生主题下的上市公司证券,当证券市场系统性风险加大时,本基金将对相关证券资产的配置比例做出适时调整。
业绩比较基准	沪深300指数收益率×60%+中债总指数收益率×40%
风险收益特征	本基金属于混合型证券投资基金,一般情况,其风险和预期收益低于股票型基金,高于债券型基金和货币市场基金。
基金管理人	富安达基金管理有限公司
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(2016年1月1日-2016年3月31日)
1.本期已实现收益	-15,635,666.90
2.本期利润	-8,093,872.64
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0264
4.期末基金资产净值	290,372,339.65
5.期末基金份额净值	0.9749

注:①所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。

3.2 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	-2.52%	0.75%	-7.69%	1.46%	5.17%	-0.71%

注:①本基金业绩比较基准为:60%×沪深300指数+40%×中债总财富总指数,

②本基金的业绩基准指数按照构建公式每交易日进行计算,按下列公式计算:

Return t =60%×[沪深300指数t / 沪深300指数(t-1)-1]+40%×[中债总财富总指数t / 中债总财富总指数(t-1) -1]

Benchmark t =(1+Return t)×Benchmark(t-1)

其中,t =1,2,3,…T,T 表示时间截至日。

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:本基金于2015年11月25日成立。截止本报告期末,本基金成立不满一年。

§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		
毛孟	本基金的基金经理,富安达策略精选灵活配置混合型证券投资基金基金经理,公司研究发展部高级行业研究员	2015年11月25日	-	10年	历任中华资源贸易有限公司交易员;易唯思商务咨询有限公司分析师;光大保德信基金管理有限公司研究员。硕士研究生,具有基金从业资格,中国国籍。
李守峰	本基金的基金经理,公司研究发展部行业研究员	2015年12月25日	-	6年	历任方联证券研究所医药研究员。博士研究生,具有基金从业资格,中国国籍。

注:注:1、基金经理任职日期和离任日期为公司作出决定后正式对外公告之日;但任新成立基金的基金经理,即基金的首任基金经理,其任职日期为基金合同生效日,其离职日期为公司作出决定后正式对外公告之日;

2、证券从业的含义遵从行业协会关于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

本基金管理人在本报告期内严格遵守《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》及其各项实施细则、《富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金合同》和其他有关法律法规的规定,本着诚实信用、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,无损害基金份额持有人利益的行为。本基金无违法、违规行为。本基金投资组合符合有关法规及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,制定了《富安达基金管理有限公司公平交易制度》,并建立了健全有效的公平交易执行和监控体系,涵盖了所有投资组合,并贯穿分工授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估、监督检查各环节,确保公平对待旗下的每一个投资组合。

本报告期内,公司严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《富安达基金管理有限公司公平交易制度》。

从管理人旗下第二个投资组合成立之日起,监察稽核部定期对各基金公平交易执行情况进行了统计分析,按照特定计算周期,分1日、3日、5日和10日时间窗分析同向交易中存在价格差异的样本。通过对各投资组合间以及单个组合与组合类别间的公平交易结果分析,在特定时间窗内交易证券的溢价率和溢价金额均在正常范围内,因此不构成潜在利益输送的显著性。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,本基金不存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2016年A股开局不利,一月份即发生两次熔断,上证综指快速下跌至2638点,下跌幅度达到22.65%,创业板也未能独善其身,一月份指数下跌至1888点,下跌幅度达到26.53%。在经过二月份的继续探底后,市场在创业板的带领下开始反弹,分化较为明显,互联网金融、新能源汽车、虚拟现实等主题轮番表现,整体来看小市值、高估值的个股表现更好。健康人生基金于15年11月24日正式完成募集,11月25日进入建仓期,15年12月我们认为短期市场已经反弹了接近两个月,绝大部分个股市盈率又回到了偏高的水平,短期并不是大规模建仓的较好时机,因此我们在15年12月、16年1月、2月这3个月的时间里权益类资产的配置比例较低,3月份市场重新企稳后我们才逐步加大了股票仓位的配置;在具体标的上,我们将配置的重点放在了估值已经具备安全边际的个股上,这类股票虽然短期弹性有限,但预计长期来看能为投资者带来稳健的收益。固定收益方面,我们判断债券市场也处于高位,收益风险比较低,并未配置中长期债券,配置以短久期证券和定期存款为主。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至2016年3月31日,富安达健康人生混合份额净值为0.9749元,本报告期富安达健康人生混合净值增长率为-2.52%,同期业绩比较基准增长率为-7.69%。

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

展望整个2016年,由于去年A股的牛市更多归因于改革预期和宽松流动性,目前一方面改革预期进入兑现期,另一方面同时由于美国加息,中美息差进一步缩小,资本外流、汇率贬值、通胀的压力较大,央行在16年再次多次降息的概率较小,整体货币宽松的空间有限,因此我们判断再现大的趋势性行情的可能性不大,短期不应过分预期,会年市场将呈现宽幅震荡的格局。但是我们对具体细分子行业也未过分悲观,经过前期的快速下跌,预计部分具有高景气度的子行业和个股的估值已经进入了合理区间,具有了一定的投资价值。综合以上因素考虑,16年我们将灵活配置仓位,及时兑现收益。我们仍将努力挖掘价值、控制波动,争取为持有人带来良好的回报。

§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	146,118,307.75	45.85
	其中:股票	146,118,307.75	45.85
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中:债券	-	-
	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	87,000,000.00	27.30
	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	84,900,754.16	26.64
8	其他资产	643,887.87	0.20
9	合计	318,662,949.78	100.00

注:本报告期内,本基金不无证券投资。

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	111,985,559.13	38.57
D	电力,热力,燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	36,234.48	0.01
F	批发和零售业	14,645,146.00	5.04
G	交通运输,仓储和邮政业	7,289,368.14	2.51
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	-	-
K	房地产业	12,162,000.00	4.19
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	146,118,307.75	50.32

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	000836	鑫茂科技	1,800,000	9,630,000.00	3.32
2	000790	华神集团	783,600	9,254,316.00	3.19
3	002589	瑞康医药	280,600	7,806,292.00	2.69
4	600566	洪城股份	307,831	7,381,787.38	2.54
5	600896	中海海盛	579,902	7,289,368.14	2.51
6	002172	澳洋科技	550,000	6,935,500.00	2.39
7	002275	桂林三金	400,000	6,756,000.00	2.33
8	600285	羚锐制药	620,025	6,355,256.25	2.19
9	002578	闽发铝业	661,057	6,266,820.36	2.16
10	002223	鱼跃医疗	200,000	6,216,000.00	2.14

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

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十名股票投资明细

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

5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

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

5.10.2 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。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 报告期内,本基金投资决策程序符合相关法律法规的要求,未发现本基金投资的前十名证券的发行主体本期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。

5.11.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选库。

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	107,791.33
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	53,515.94
5	应收申购款	482,580.60
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	643,887.87

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末持有可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况。

§6 开放式基金份额变动

单位:份

报告期初基金份额总额	319,676,389.81
报告期间基金总申购份额	2,640,513.57
减:报告期间基金总赎回份额	24,475,202.23
报告期间基金拆分变动份额(份额减少以"-"填列)	-
报告期末基金份额总额	297,841,701.15

§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	9,999,000.00
报告期间买入/申购总份额	-
报告期间卖出/赎回总份额	-
报告期末管理人持有的本基金份额	9,999,000.00
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例(%)	3.36

注:本报告期内,基金管理人无运用固有资金投资本基金的情况,不存在利益冲突、显失公平的关联交易的情况。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内不存在基金管理人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

2016-01-04富安达基金管理有限公司关于2016年1月4日指数熔断期间调整旗下基金相关业务办理时间的公告

2016-01-04富安达基金管理有限公司2015年12月31日基金净值公告

2016-01-07富安达基金管理有限公司关于2016年1月7日指数熔断期间调整旗下基金相关业务办理时间的公告

2016-01-22富安达基金管理有限公司关于收到中国证券监督管理委员会调查通知书的公告

2016-02-04富安达基金管理有限公司关于旗下基金增加大泰金石投资管理有限公司为代销机构及参与其费率优惠活动的公告

2016-03-08 富安达基金管理有限公司关于旗下基金增加上海凯石财富基金销售有限责任公司为代销机构及开通定投并参与其费率优惠活动的公告

2016-03-17富安达基金管理有限公司关于旗下基金增加平安证券有限责任公司为代销机构及开通定投和转换业务并参与其费率优惠活动的公告

2016-03-26富安达基金管理有限公司关于旗下基金参与中国工商银行股份有限公司个人电子银行基金申购费率优惠的公告

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

中国证监会批准富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金设立的文件

《富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》

《富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金基金合同》

《富安达健康人生灵活配置混合型证券投资基金托管协议》

《富安达基金管理有限公司开放式基金业务规则》

基金管理人业务资格批件和营业执照

基金托管人业务资格批件和营业执照

报告期内基金管理人在指定报刊上被露的各项公告

中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

上述备查文本存放在本基金管理人或基金托管人的办公场所。本报告存放在本基金管理人及托管人住所,供公众查阅、复制。

9.3 查阅方式

投资者可免费查阅,在支付工本费后,可在合理时间内取得上述文件的复制件或复印件。相关公开披露的法律文件,投资者还可在本基金管理人网站(www.fadfunds.com)查阅。

富安达基金管理有限公司
二〇一六年四月二十二日

国寿安保鑫钱包货币市场基金

2016 第一季度 报告

2016年3月31日

基金管理人:国寿安保基金管理有限公司
基金托管人:广发银行股份有限公司
报告送出日期:2016年4月22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。

基金托管人广发银行股份有限公司根据本基金的基金合同规定,于2016年4月21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2016年1月1日起至3月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国寿安保鑫钱包货币
交易代码	001931
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2015年10月21日
报告期末基金份额总额	360,598,340.77份
投资目标	在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上,力争获得超越金融比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上,分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势,并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,对基金资产组合进行积极管理。
业绩比较基准	活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金属于货币市场基金,一般情况,其风险和预期收益低于股票型基金、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	广发银行股份有限公司

§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(2016年1月1日 - 2016年3月31日)
1. 本期已实现收益	2,566,297.61
2.本期利润	2,566,297.61
3.期末基金资产净值	360,598,340.77

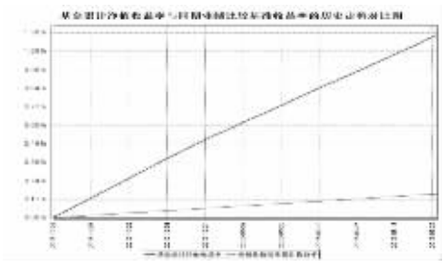
注:本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

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

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.6265%	0.0004%	0.0870%	0.0072%	0.5395%	-0.0068%

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:本基金基金合同生效日为2015年10月21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。图示日期为2015年10月21日至2016年3月31日。

§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		
桑迎	基金经理	2015年10月21日	-	12	硕士研究生。2002年7月至2003年8月,任职于交通银行北京分行,担任交易员;2004年11月至2008年1月,任职于华夏银行总行资金部,担任交易员;2008年2月至2013年12月,任职于嘉实基金,历任交易员、基金经理。2013年12月加入国寿安保基金管理有限公司,现任国寿安保纯内实时申赎货币市场基金、国寿安保鑫金宝货币市场基金、国寿安保聚宝盆货币市场基金及国寿安保鑫钱包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》、《国寿安保鑫钱包货币市场基金基金合同》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 报告期内基金投资策略和运作分析

2016年1季度货币市场走势较为稳定。1季度国内经济数据出现复苏迹象,但随之而来的通胀预期也有所抬头。国际环境方面,美联储加息延后,联储主席释放鸽派信号美元随之走弱。随着美元汇率变化,1季度人民币汇率以及相应的资本流动压力都相应减轻。总体而言,1季度是宏观经济环境平稳,货币政策平稳的一个季度。银行间市场隔夜回购利率季度内维持在2%附近,7天回购利率维持在2.4%附近波动。现券方面,1季度短期债券收益率随着资金面宽松维持低位,1年期AAA级别短期融资券收益率2.7%附近波动。此外值得关注的是一些前期维持较高信用息差的过剩产能行业债券收益率出现大幅度下行。考虑到1季度信用事件频发,因此这种信用息差下行应当是受到机构配置压力导致的被动买入行为,还不认为是市场整体信用环境好转的信号。

1季度,本基金秉持稳健投资原则,谨慎操作,结合本基金以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;灵活配置债券投资和同业存款,管理现金流,保障组合充足流动性。整体看,1季度本基金成功应对了市场和规模的波动,投资业绩平稳提高,实现了均衡安全性、流动性和收益性的目标,组合的持仓结构、流动性和弹性良好,为下一阶段抓住市场机遇、创造安全收益打下了良好基础。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内,本基金份额净值收益率为0.6265%,同期业绩比较基准收益率为0.0870%。

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

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	119,868,187.16	33.21
	其中:债券	119,868,187.16	33.21
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	11,000,216.50	3.05
	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	226,388,222.99	62.72
4	其他资产	3,710,522.70	1.03
5	合计	360,967,149.35	100.00

5.2 报告期债券回购融资情况

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	4.06
	其中:买断式回购融资	-
序号	项目	金额 / 占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	- / -
	其中:买断式回购融资	- / -

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占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本基金本报告期内债券正回购的资金余额未超过资产净值的20%。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	116
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	118
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	48

报告期内投资组合平均剩余期限超过120天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过120天。

5.3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	32.56	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	19.38	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	5.52	-
3	60天(含)-90天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-180天	5.54	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天 (含)	41.59	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		99.07	-

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	摊余成本(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	49,903,703.51	13.84
	其中:政策性金融债	49,903,703.51	13.84
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	69,964,483.65	19.40
6	中期票据	-	-
7	同业存单	-	-
8	其他	-	-
9	合计	119,868,187.16	33.24
10	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	19,893,738.93	5.52

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

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	150206	15国开06	200,000	20,005,994.03	5.55
2	041564094	15邯郸热业CP001	200,000	19,993,452.21	5.54
3	011580006	15冶矿SCP006	200,000	19,991,804.66	5.54
4	041564087	15天恒监CP001	200,000	19,986,077.72	5.54
5	150315	15进出15	200,000	19,893,738.93	5.52
6	060206	06国开06	100,000	10,003,970.55	2.77
7	041569039	15交通科技CP001	100,000	9,993,149.06	2.77

5.6 "影子定价"与"摊余成本法"确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25%(含)-0.5%间的次数	1
报告期内偏离度的最高值	0.2541%
报告期内偏离度的最低值	0.1173%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1671%

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。

5.8 投资组合报告附注

5.8.1 本基金采用摊余成本法计价,即计价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。本基金采用固定份额净值,基金账面份额净值始终保持1.00元。

5.8.2 本基金在报告期内不存在持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮息债的摊余成本超过基金资产净值20%的情况。

5.8.3 报告期内本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。

5.8.4 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	3,710,522.70
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	3,710,522.70

5.8.5 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	257,156,398.61
报告期间基金总申购份额	203,705,736.51
报告期间基金总赎回份额	100,263,794.35
报告期期末基金份额总额	360,598,340.77

注:报告期内基金总申购份额含红利再投资,基金总赎回份额含升降级调减份额。

§7 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	基金转换入	2016年1月8日	200,000,000.00	200,000,000.00	-
2	基金转换出	2016年2月4日	40,000,000.00	40,000,000.00	-
3	基金转换出	2016年3月30日	60,000,000.00	60,000,000.00	-
4	红利再投资	2016年3月31日	1,297,350.73	1,297,350.73	-
合计			301,297,350.73	301,297,350.73	

注:基金管理人运用固有资金投资本基金皆通过直销机构进行,申购和赎回交易日期指交易申请日;本基金不收取申购费用和赎回费用;本基金每日分配收益并结转为基金份额,上述红利再投资金额为整个报告期内数据之和。

§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鑫钱包货币市场基金基金募集的文件

8.1.2《国寿安保鑫钱包货币市场基金基金合同》

8.1.3《国寿安保鑫钱包货币市场基金基金托管协议》

8.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照

8.1.5 报告期内国寿安保鑫钱包货币市场基金在指定媒体上披露的各项公告

8.1.6 中国证监会要求的其他文件

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号院泰康商务中心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
2016年4月22日

国寿安保薪金宝货币市场基金

2016 第一季度 报告

2016年3月31日

基金管理人:国寿安保基金管理有限公司
基金托管人:中信银行股份有限公司
报告送出日期:2016年4月22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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金的基金合同规定,于2016年4月21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及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2016年1月1日起至3月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国寿安保薪金宝货币
交易代码	000895
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2014年11月20日
报告期末基金份额总额	3,922,259,198.11份
投资目标	在严格控制风险和维持资产较高流动性的基础上,力争获得超越金融比较基准的稳定回报。
投资策略	本基金将在深入研究国内外的宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况的基础上,分析和判断利率走势与收益率曲线变化趋势,并综合考虑各类投资品种的收益性、流动性和风险特征,对基金资产组合进行积极管理。
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	中信银行股份有限公司

§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(2016年1月1日 - 2016年3月31日)
1. 本期已实现收益	24,872,864.01
2.本期利润	24,872,864.01
3.期末基金资产净值	3,922,259,198.11

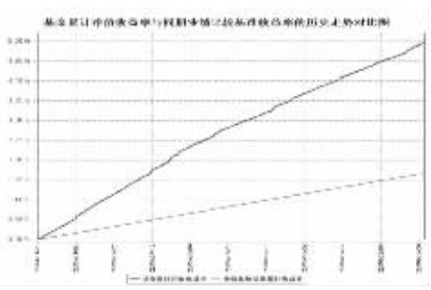
注:本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额,本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益,由于货币市场基金采用摊余成本法核算,因此,公允价值变动收益为零,本期已实现收益和本期利润的金额相等。

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

阶段	净值收益率①	净值收益率标准差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	0.7968%	0.0051%	0.3357%	0.0000%	0.4611%	0.0051%

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:本基金的基金合同于2014年11月20日生效,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。本基金建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。图示日期为2014年11月20日至2016年3月31日。

§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		
桑迎	基金经理	2015年10月21日	-	12年	硕士研究生。2002年7月至2003年8月,任职于交通银行北京分行,担任交易员;2004年11月至2008年1月,任职于华夏银行总行资金部,担任交易员;2008年2月至2013年12月,任职于嘉实基金,历任交易员、基金经理。2013年12月加入国寿安保基金管理有限公司,现任国寿安保纯内实时申赎货币市场基金、国寿安保薪金宝货币市场基金、国