

---

# 人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金

## 2020 年中期报告

2020 年 06 月 30 日

基金管理人:中国人保资产管理有限公司

基金托管人:中国光大银行股份有限公司

送出日期:2020 年 08 月 31 日

## § 1 重要提示及目录

### 1.1 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的法律责任。本中期报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2020年8月27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2020年1月1日起至6月30日止。

## 1.2 目录

|   |    |
|---|----|
| §1 重要提示及目录                              | 2  |
| 1.1 重要提示                                | 2  |
| 1.2 目录                                  | 3  |
| §2 基金简介                                 | 5  |
| 2.1 基金基本情况                              | 5  |
| 2.2 基金产品说明                              | 5  |
| 2.3 基金管理人和基金托管人                         | 6  |
| 2.4 信息披露方式                              | 6  |
| 2.5 其他相关资料                              | 6  |
| §3 主要财务指标和基金净值表现                        | 6  |
| 3.1 主要会计数据和财务指标                         | 6  |
| 3.2 基金净值表现                              | 7  |
| §4 管理人报告                                | 8  |
| 4.1 基金管理人及基金经理情况                        | 8  |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明              | 11 |
| 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明                 | 12 |
| 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明             | 12 |
| 4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望             | 12 |
| 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明                | 13 |
| 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明                 | 13 |
| 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明       | 13 |
| §5 托管人报告                                | 13 |
| 5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明                  | 14 |
| 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作合规守信、净值计算、利润分配等情况的说明 | 14 |
| 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容真实、准确和完整发表意见       | 14 |
| §6 中期财务会计报告(未经审计)                       | 14 |
| 6.1 资产负债表                               | 14 |
| 6.2 利润表                                 | 16 |
| 6.3 所有者权益(基金净值)变动表                      | 18 |
| 6.4 报表附注                                | 19 |
| §7 投资组合报告                               | 37 |
| 7.1 期末基金资产组合情况                          | 37 |
| 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合                    | 38 |
| 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细       | 38 |
| 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动                     | 38 |
| 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合                    | 39 |
| 7.6 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      | 39 |
| 7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有资产支持证券投资明细   | 40 |
| 7.8 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贵金属投资明细   | 40 |
| 7.9 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      | 40 |
| 7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明               | 40 |
| 7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明               | 40 |
| 7.12 投资组合报告附注                           | 40 |
| §8 基金份额持有人信息                            | 41 |
| 8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构                   | 41 |
| 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况                | 41 |

|  |    |
|--|----|
| 8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况 .....   | 41 |
| 8.4 发起式基金发起资金持有份额情况 .....                | 41 |
| §9 开放式基金份额变动 .....                       | 42 |
| §10 重大事件揭示 .....                         | 42 |
| 10.1 基金份额持有人大会决议 .....                   | 42 |
| 10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动 .....   | 43 |
| 10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼 .....        | 43 |
| 10.4 基金投资策略的改变 .....                     | 43 |
| 10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况 .....              | 43 |
| 10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况 .....      | 43 |
| 10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况 .....             | 43 |
| 10.8 其他重大事件 .....                        | 44 |
| §11 影响投资者决策的其他重要信息 .....                 | 45 |
| 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况 ..... | 45 |
| 11.2 影响投资者决策的其他重要信息 .....                | 45 |
| §12 备查文件目录 .....                         | 45 |
| 12.1 备查文件目录 .....                        | 45 |
| 12.2 存放地点 .....                          | 46 |
| 12.3 查阅方式 .....                          | 46 |

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

|            |                         |
|------------|-------------------------|
| 基金名称       | 人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金 |
| 基金简称       | 人保安惠三个月定开               |
| 基金主代码      | 006686                  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式                  |
| 基金合同生效日    | 2018年12月05日             |
| 基金管理人      | 中国人保资产管理有限公司            |
| 基金托管人      | 中国光大银行股份有限公司            |
| 报告期末基金份额总额 | 10,000,000.00份          |
| 基金合同存续期    | 不定期                     |

### 2.2 基金产品说明

|        |  |
|--------|--|
| 投资目标   | 本基金在严格控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。  |
| 投资策略   | <p>本基金在封闭期与开放期采取不同的投资策略。</p> <p>（一）封闭期策略 本基金将在基金合同约定的投资范围内，通过对宏观经济运行状况、国家货币政策和财政政策、国家产业政策及资本市场资金环境的研究，积极把握宏观经济发展趋势、利率走势、债券市场相对收益率、券种的流动性以及信用水平，结合定量分析方法，确定资产在非信用类固定收益类证券（国债、中央银行票据等）和信用类固定收益类证券之间的配置比例。</p> <p>（二）开放期策略 开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。</p> |
| 业绩比较基准 | 中债综合全价（总值）指数收益率  |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，其长期平均预期风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。   |

## 2.3 基金管理人和基金托管人

| 项目      | 基金管理人                             | 基金托管人                     |
|---------|-----------------------------------|---------------------------|
| 名称      | 中国人保资产管理有限公司                      | 中国光大银行股份有限公司              |
| 信息披露负责人 | 姓名                                | 吕传红                       |
|         | 联系电话                              | 010-69009696              |
|         | 电子邮箱                              | lvch@piccamc.com          |
| 客户服务电话  | 400-820-7999                      | 95595                     |
| 传真      | 021-50765598                      | 010-63639132              |
| 注册地址    | 中国（上海）自由贸易试验区世纪大厦1198号20层、21层、22层 | 北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心 |
| 办公地址    | 北京市西城区西长安街88号中国人保大厦8层             | 北京市西城区太平桥大街25号中国光大中心      |
| 邮政编码    | 100031                            | 100033                    |
| 法定代表人   | 缪建民                               | 李晓鹏                       |

## 2.4 信息披露方式

|                     |                  |
|---------------------|------------------|
| 本基金选定的信息披露报纸名称      | 中国证券报            |
| 登载基金中期报告正文的管理人互联网网址 | fund.piccamc.com |
| 基金中期报告备置地点          | 基金管理人及基金托管人处     |

## 2.5 其他相关资料

| 项目     | 名称           | 办公地址                              |
|--------|--------------|-----------------------------------|
| 注册登记机构 | 中国人保资产管理有限公司 | 中国（上海）自由贸易试验区世纪大厦1198号20层、21层、22层 |

## § 3 主要财务指标和基金净值表现

### 3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

| 3.1.1 期间数据和指标 | 报告期（2020年01月01日- 2020年06月30日） |
|---------------|-------------------------------|
| 本期已实现收益       | 30,248,288.99                 |
| 本期利润          | 6,348,919.40                  |
| 加权平均基金份额本期利润  | 0.0181                        |
| 本期加权平均净值利润率   | 1.79%                         |
| 本期基金份额净值增长率   | 2.07%                         |
| 3.1.2 期末数据和指标 | 报告期末（2020年06月30日）             |
| 期末可供分配利润      | 74,238.86                     |
| 期末可供分配基金份额利润  | 0.0074                        |
| 期末基金资产净值      | 10,240,393.22                 |
| 期末基金份额净值      | 1.0240                        |
| 3.1.3 累计期末指标  | 报告期末（2020年06月30日）             |
| 基金份额累计净值增长率   | 6.52%                         |

注：1、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。

2、期末可供分配利润是指期末资产负债表中未分配利润与未分配利润中已实现部分的孰低数。

3、上述本基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，例如：基金的申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

### 3.2 基金净值表现

#### 3.2.1 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    | 份额净值增长率① | 份额净值增长率标准差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    |
|-------|----------|-------------|------------|---------------|-------|--------|
| 过去一个月 | -0.41%   | 0.08%       | -0.94%     | 0.12%         | 0.53% | -0.04% |
| 过去三个月 | -0.25%   | 0.08%       | -1.04%     | 0.12%         | 0.79% | -0.04% |
| 过去六个月 | 2.07%    | 0.13%       | 0.79%      | 0.11%         | 1.28% | 0.02%  |
| 过去一年  | 4.47%    | 0.09%       | 1.87%      | 0.08%         | 2.60% | 0.01%  |

|            |       |       |       |       |       |       |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 自基金合同生效起至今 | 6.52% | 0.08% | 2.63% | 0.07% | 3.89% | 0.01% |
|------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金份额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

人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



- 注：1、本基金基金合同于2018年12月5日生效。根据基金合同规定，本基金建仓期为6个月，建仓期满，本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。
- 2、本基金业绩比较基准为：中债综合全价（总值）指数收益率

## § 4 管理人报告

### 4.1 基金管理人及基金经理情况

#### 4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

中国人保资产管理有限公司（简称人保资产）成立于2003年7月16日，是经国务院同意、原中国保监会批准，由中国人民保险集团股份有限公司（股票代码：601319.SH, 1339.HK）发起设立的境内第一家保险资产管理公司。目前管理资产逾万亿元人民币，具备保监会核准的股票投资能力、无担保债券投资能力、股权投资能力、基础设施投资计划产品创新能力、不动产投资计划产品创新能力、衍生品运用能力（股指期货）和信托产品投资能力，具有国家外管局批准的经营外汇业务资格，获选基本养老保险基金证

券投资管理机构，获准发行投资理财产品和受托管理合格投资者资金，获批开展公募基金业务，是中国资本市场秉持价值投资理念、为客户创造绝对收益的重要机构投资者之一。

成立十余年来，人保资产以保险资金运用为主业，基于资产负债匹配管理理念，探索建立了从资产战略配置、资产战术配置、资产交易配置到集中交易和全流程风险管控的资产管理价值链，并着眼于构建能够获得持续稳定收益的资产组合，坚持以绝对收益为核心的收益缺口管理原则，为委托人贡献了长期稳定的投资收益。

十余年来，中国金融市场日趋成熟，财富管理行业日渐交融。人保资产科学筹划发展战略，积极把握第三方业务的发展机遇和另类资产的投资机会，在国内保险资产管理机构中较早开展了第三方保险机构的专户管理和企业年金与养老金投资管理业务，并积极创新和开展股权投资、基础设施债权投资业务、资产管理产品等业务，积极筹备公募基金业务，形成了专户管理、资产管理产品、债权投资计划、股权投资计划、不动产投资计划、企业年金、养老金产品和外汇投资等业务多元化发展的格局，与国内各主要金融机构和大中型龙头企业建立了良好的合作关系。

自成立以来，人保资产始终坚持专业化发展、市场化经营、规范化运作，是第一家建立“委托-受托-托管”资金三方存管机制的保险资产管理机构，并探索建立了覆盖投资全流程的风险防控体系；十余年来，人保资产还培养了具备国际投资视野、历经市场多周期磨练的投研管理和业务执行团队，忠实履行了对各委托人的价值创造承诺。

面向潜力无限、变革加快、竞争激烈的财富管理市场，人保资产将始终坚持人民至上，牢记“人民保险，服务人民”的企业使命，恪守“理念立司、专业兴司、创新强司、正气治司”的企业核心价值观，实现“做人民信赖的卓越品牌”的企业愿景。

人保资产于2017年1月11日获得中国证监会《关于核准中国人保资产管理有限公司公开募集证券投资基金管理业务资格的批复》（证监许可[2017]107号），于2017年3月29日获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。截至2020年6月30日，本公司旗下共管理24只基金产品，产品线逐渐丰富，涵盖了股票指数型、债券型、混合型、货币型产品，基金分别为人保货币市场基金、人保双利优选混合型证券投资基金、人保研究精选混合型证券投资基金、人保纯债一年定期开放债券型证券投资基金、人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金、人保鑫利回报债券型证券投资基金、人保鑫瑞中短债债券型证券投资基金、人保量化基本面混合型证券投资基金、人保鑫裕增强债券型证券投资基金、人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、人保中证500指数型证券投资基金、人保福泽纯债一年定期开放债券型证券投资基金、人保优势产业混合型证券投资基金、人保鑫盛纯债债券型证券投资基金、人保沪深300指数型证券投资基金、人保鑫泽纯债债券型证券投资基金、人保福睿18个月定期开放债券型证券投资基金、人保行业轮动混合型证券投资基金、人保添益6个月定期开放债券型证券投资基金、人保利璟纯债债券型证券投资基金、人保中高等级信用债债券型证券投资基金、人保鑫

享短债债券型证券投资基金、人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金、人保鑫选双债债券型证券投资基金。

#### 4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

| 姓名 | 职务   | 任本基金的基金经理（助理）期限 |            | 证券从业年限 | 说明   |
|----|------|-----------------|------------|--------|--|
|    |      | 任职日期            | 离任日期       |        |  |
| 田阳 | 基金经理 | 2020-03-06      | -          | 5年     | 北京大学管理学硕士，香港大学金融学硕士。曾任英大基金管理有限公司交易员、交易主管。2017年6月加入中国人保资产管理有限公司公募基金事业部，历任公募基金事业部固定收益高级交易员、固定收益基金经理助理。自2019年7月10日起任人保货币市场基金、人保鑫瑞中短债债券型证券投资基金基金经理。自2020年3月6日起任人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金、人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。自2020年7月8日起任人保鑫享短债债券型证券投资基金基金经理。 |
| 魏瑄 | 基金经理 | 2018-12-05      | 2020-03-06 | 10年    | 中国人民大学硕士。2010年6月加入中国人保资产管理有限公司，曾任研究  |

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  | <p>员、高级研究员。2017年4月至今，任职于人保资产公募基金事业部，自2017年8月11日起至2020年3月6日任人保货币市场基金基金经理，自2017年12月4日起至2020年3月6日任人保双利优选混合型证券投资基金基金经理，自2018年12月5日起至2020年3月6日任人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理，自2019年4月3日起担任人保鑫泽纯债债券型证券投资基金基金经理，自2019年8月7日起任人保添益6个月定期开放债券型证券投资基金基金经理，自2019年8月14日起任人保利璟纯债债券型证券投资基金基金经理，自2019年9月11日起任人保鑫享短债债券型证券投资基金基金经理，自2019年11月6日起任人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金基金经理。</p> |
|--|--|--|--|--|

- 1、基金的首任基金经理,其“任职日期”为基金合同生效日。
- 2、非首任基金经理,其“任职日期”为公告确定的聘任日期。
- 3、2020年3月12日,公司发布了《人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理变更公告》,决定解聘基金经理魏瑄女士,增聘田阳女士为本基金基金经理。上述事项已按规定在中国证券投资基金业协会办理变更手续,并报中国证监会北京监管局备案。

#### 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《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》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、基金合同和其他有关法律法规，本着诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在严格控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人公平对待旗下所有公募基金投资组合，建立了公平交易制度和流程。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》和公司内部公平交易制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有公募基金投资组合，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，未出现涉及本基金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%的情况。

#### 4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

##### 4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

2020年以来，新冠疫情加剧扩散使全球经济面临巨大冲击，严格的疫情防控措施导致国内外经济陷入停滞。为对冲疫情影响，央行货币宽松力度加码，资金利率大幅下行。自5月份以来，疫情形势好转，常态化疫情防控政策取代之前的全面严格疫情防控政策，经济下行压力出现缓解迹象，其中，工业增加值同比增速转正，固定资产投资稳步回升，基建和地产是主要推动力量，消费增速在疫情得到控制后逐步恢复，其中地产和汽车相关消费反弹较多。

报告期内本基金保持了稳健风格，利用市场调整窗口适时提高了组合久期，主要配置了利率债和中高等级信用债。

##### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末人保安惠三个月定开基金份额净值为1.0240元，本报告期内，基金份额净值增长率为2.07%，同期业绩比较基准收益率为0.79%。

#### 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2020年下半年，国内疫情得到有效控制，海外主要经济体经济重启，全球经济已度过至暗时刻。下半年财政政策将继续支撑经济复苏，国内经济将向积极方面温和修复。

对于货币市场而言，目前国内经济恢复过程的不平衡性仍较为突出，预计货币政策总体基调为偏宽松并维持较长时间，以支撑实体经济融资、支持实体经济逐步恢复。结构性货币政策将继续发力，整体流动性将保持合理充裕状态。

对于债券市场而言，在经济总量在处于修复通道的大背景下，宽信用和宽货币的政策力度均将在边际收敛，后续地方债供给压力、银行不良处置压力均较大，长久期利率债收益率仍存在一定的上行压力。同时，随着权益市场的不断升温，风险偏好抬升，股债之间的资金流动增强，资金轮动效应对债市形成压制。本基金将持续关注经济走势及政策力度，在市场出现调整时择机拉长久期。

#### 4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

本基金管理人严格按照中国证监会相关规定和基金合同关于估值的约定对基金所持有的投资品种进行估值。本基金托管人根据法律法规要求履行估值及净值计算的复核责任。会计师事务所在管理人改变估值技术导致基金资产净值的变化在0.25%以上时对所采用的相关估值技术、假设及输入值的适当性发表专业意见。本基金管理人设立估值委员会，成员主要由投资部门、研究部门、合规风控部门、运营管理部门人员组成，以上人员均具有专业胜任能力和相关工作经验。基金经理列席会议，但不参与具体决策。参与估值流程各方之间不存在任何重大利益冲突。定价服务机构按照商业合同约定提供定价服务。

本基金管理人已与中央国债登记结算有限责任公司及中证指数有限公司签署服务协议，由其按约定分别提供银行间同业市场及交易所交易的债券品种的估值数据。

#### 4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本报告期内，本基金实施利润分配1次，金额为39,604,844.00元，符合相关法规及基金合同的规定。

#### 4.8 报告期内管理人对本基金持有人数或基金资产净值预警情形的说明

本基金允许单一投资者或者构成一致行动人的多个投资者持有基金份额比例达到或者超过50%，且本基金不向个人投资者公开销售。本基金为发起式基金，且基金合同生效未满3年，故报告期不存在需要说明的情况。

## § 5 托管人报告

### 5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

本报告期内，中国光大银行股份有限公司在人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金（以下称“本基金”）托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，依法安全保管了基金的全部资产，对本基金的投资运作进行了全面的会计核算和应有的监督，对发现的问题及时提出了意见和建议。同时，按规定如实、独立地向监管机构提交了本基金运作情况报告，没有发生任何损害基金份额持有人利益的行为，诚实信用、勤勉尽责地履行了作为基金托管人所应尽的义务。

### 5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本报告期内，中国光大银行股份有限公司依据《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其他法律法规、基金合同、托管协议等的规定，对基金管理人的投资运作、信息披露等行为进行了复核、监督，未发现基金管理人在投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等方面存在损害基金份额持有人利益的行为。该基金在运作中遵守了有关法律法规的要求，各重要方面由投资管理人依据基金合同及实际运作情况进行处理。

### 5.3 托管人对本中期报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

中国光大银行股份有限公司依法对基金管理人编制的《人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金2020年中期报告》进行了复核，认为报告中相关财务指标、净值表现、财务会计报告（注：财务会计报告中的“金融工具风险及管理”部分未在托管人复核范围内）、投资组合报告等内容真实、准确。

## § 6 中期财务会计报告(未经审计)

### 6.1 资产负债表

会计主体：人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金

报告截止日：2020年06月30日

单位：人民币元

| 资产   | 附注号     | 本期末<br>2020年06月30日 | 上年度末<br>2019年12月31日 |
|------|---------|--------------------|---------------------|
| 资产：  |         |                    |                     |
| 银行存款 | 6.4.7.1 | 403,513.00         | 512,858.66          |

|                 |            |                            |                             |
|-----------------|------------|----------------------------|-----------------------------|
| 结算备付金           |            | 2,214.30                   | 4,781,482.98                |
| 存出保证金           |            | 84,109.17                  | 42,710.58                   |
| 交易性金融资产         | 6.4.7.2    | 9,584,555.10               | 4,000,010,801.92            |
| 其中：股票投资         |            | -                          | -                           |
| 基金投资            |            | -                          | -                           |
| 债券投资            |            | 9,584,555.10               | 3,397,780,000.00            |
| 资产支持证券投资        |            | -                          | 602,230,801.92              |
| 贵金属投资           |            | -                          | -                           |
| 衍生金融资产          | 6.4.7.3    | -                          | -                           |
| 买入返售金融资产        | 6.4.7.4    | -                          | -                           |
| 应收证券清算款         |            | -                          | -                           |
| 应收利息            | 6.4.7.5    | 193,894.34                 | 77,495,756.39               |
| 应收股利            |            | -                          | -                           |
| 应收申购款           |            | -                          | -                           |
| 递延所得税资产         |            | -                          | -                           |
| 其他资产            |            | -                          | -                           |
| 资产总计            |            | 10,268,285.91              | 4,082,843,610.53            |
| <b>负债和所有者权益</b> | <b>附注号</b> | <b>本期末<br/>2020年06月30日</b> | <b>上年度末<br/>2019年12月31日</b> |
| <b>负 债：</b>     |            |                            |                             |
| 短期借款            |            | -                          | -                           |
| 交易性金融负债         |            | -                          | -                           |
| 衍生金融负债          | 6.4.7.3    | -                          | -                           |
| 卖出回购金融资产款       |            | -                          | 28,499,865.75               |
| 应付证券清算款         |            | -                          | -                           |
| 应付赎回款           |            | -                          | -                           |
| 应付管理人报酬         |            | 2,518.19                   | 1,029,547.55                |
| 应付托管费           |            | 839.40                     | 343,182.52                  |
| 应付销售服务费         |            | -                          | -                           |
| 应付交易费用          |            | -                          | 50,929.73                   |

|               |         |               |                  |
|---------------|---------|---------------|------------------|
| 应交税费          |         | -             | 90,005.87        |
| 应付利息          |         | -             | 1,628.77         |
| 应付利润          |         | -             | -                |
| 递延所得税负债       |         | -             | -                |
| 其他负债          | 6.4.7.6 | 24,535.10     | 79,000.00        |
| 负债合计          |         | 27,892.69     | 30,094,160.19    |
| <b>所有者权益：</b> |         |               |                  |
| 实收基金          | 6.4.7.7 | 10,000,000.00 | 4,000,489,293.19 |
| 未分配利润         | 6.4.7.8 | 240,393.22    | 52,260,157.15    |
| 所有者权益合计       |         | 10,240,393.22 | 4,052,749,450.34 |
| 负债和所有者权益总计    |         | 10,268,285.91 | 4,082,843,610.53 |

注：报告截止日2020年6月30日，基金份额净值为人民币1.0240元，基金份额总额10,000,000.00份。

## 6.2 利润表

会计主体：人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020年01月01日至2020年06月30日

单位：人民币元

| 项目          | 附注号     | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 | 上年度可比期间2019年01月01日至2019年06月30日 |
|-------------|---------|---------------------------|--------------------------------|
| <b>一、收入</b> |         | 7,588,234.79              | 89,799,629.44                  |
| 1. 利息收入     |         | 6,231,564.03              | 78,496,429.14                  |
| 其中：存款利息收入   | 6.4.7.9 | 198,433.06                | 111,631.46                     |
| 债券利息收入      |         | 5,333,861.34              | 71,592,229.05                  |
| 资产支持证券利息收入  |         | 608,252.69                | 6,483,797.73                   |
| 买入返售金融资产收入  |         | 91,016.94                 | 308,770.90                     |
| 证券出借利息收入    |         | -                         | -                              |
| 其他利息收入      |         | -                         | -                              |

|                            |                |                |               |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|
| 2. 投资收益（损失以“-”填列）          |                | 25,256,040.35  | -2,504,783.01 |
| 其中：股票投资收益                  | 6.4.7.10       | -              | -             |
| 基金投资收益                     |                | -              | -             |
| 债券投资收益                     | 6.4.7.11       | 23,125,229.72  | -2,100,784.11 |
| 资产支持证券投资<br>收益             | 6.4.7.11.<br>3 | 2,130,810.63   | -403,998.90   |
| 贵金属投资收益                    | 6.4.7.12       | -              | -             |
| 衍生工具收益                     | 6.4.7.13       | -              | -             |
| 股利收益                       |                | -              | -             |
| 3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）     | 6.4.7.14       | -23,899,369.59 | 13,807,983.31 |
| 4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）         |                | -              | -             |
| 5. 其他收入（损失以“-”号填列）         |                | -              | -             |
| <b>减：二、费用</b>              |                | 1,239,315.39   | 16,560,691.17 |
| 1. 管理人报酬                   | 6.4.10.2.<br>1 | 510,785.37     | 5,421,847.85  |
| 2. 托管费                     | 6.4.10.2.<br>2 | 170,261.73     | 1,807,282.61  |
| 3. 销售服务费                   | 6.4.10.2.<br>3 | -              | -             |
| 4. 交易费用                    | 6.4.7.15       | 34,236.50      | 24,583.33     |
| 5. 利息支出                    |                | 484,123.20     | 9,078,299.71  |
| 其中：卖出回购金融资产<br>支出          |                | 484,123.20     | 9,078,299.71  |
| 6. 税金及附加                   |                | 2,814.50       | 111,136.96    |
| 7. 其他费用                    | 6.4.7.16       | 37,094.09      | 117,540.71    |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> |                | 6,348,919.40   | 73,238,938.27 |
| 减：所得税费用                    |                | -              | -             |

|                   |  |              |               |
|-------------------|--|--------------|---------------|
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） |  | 6,348,919.40 | 73,238,938.27 |
|-------------------|--|--------------|---------------|

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金

本报告期：2020年01月01日至2020年06月30日

单位：人民币元

| 项 目                                    | 本期<br>2020年01月01日至2020年06月30日      |                |                   |
|--|------------------------------------|----------------|-------------------|
|  | 实收基金                               | 未分配利润          | 所有者权益合计           |
| 一、期初所有者权益（基金净值）                        | 4,000,489,293.19                   | 52,260,157.15  | 4,052,749,450.34  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数（本期利润）               | -                                  | 6,348,919.40   | 6,348,919.40      |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数（净值减少以“-”号填列）      | -3,990,489,293.19                  | -18,763,839.33 | -4,009,253,132.52 |
| 其中：1. 基金申购款                            | -                                  | -              | -                 |
| 2. 基金赎回款                               | -3,990,489,293.19                  | -18,763,839.33 | -4,009,253,132.52 |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动（净值减少以“-”号填列） | -                                  | -39,604,844.00 | -39,604,844.00    |
| 五、期末所有者权益（基金净值）                        | 10,000,000.00                      | 240,393.22     | 10,240,393.22     |
| 项 目                                    | 上年度可比期间<br>2019年01月01日至2019年06月30日 |                |                   |
|  | 实收基金                               | 未分配利润          | 所有者权益合计           |
| 一、期初所有者权益                              | 3,009,999,000.00                   | -4,422,907.50  | 3,005,576,092.50  |

|  |                  |                |                  |
|--|------------------|----------------|------------------|
| (基金净值)                                 |                  |                |                  |
| 二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)               | -                | 73,238,938.27  | 73,238,938.27    |
| 三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以“-”号填列)      | 990,490,293.19   | 9,508,706.81   | 999,999,000.00   |
| 其中: 1. 基金申购款                           | 990,490,293.19   | 9,508,706.81   | 999,999,000.00   |
| 2. 基金赎回款                               | -                | -              | -                |
| 四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以“-”号填列) | -                | -50,006,116.16 | -50,006,116.16   |
| 五、期末所有者权益(基金净值)                        | 4,000,489,293.19 | 28,318,621.42  | 4,028,807,914.61 |

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告6.1至6.4财务报表由下列负责人签署:

曾北川

韩松

沈静

基金管理人负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

## 6.4 报表附注

### 6.4.1 基金基本情况

人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金(以下简称“本基金”)系由基金管理人中国人保资产管理有限公司依照《中华人民共和国证券投资基金法》、《人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》(以下简称“基金合同”)及其他有关法律法规的规定,经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)以证监许可[2018]1880号文批准公开募集。本基金为发起式基金,类型为契约型开放式基金,存续期限为不定期,首次设立募集不包括认购资金利息共募集人民币3,009,999,000.00元,经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具了编号为德师报(验)字(18)第00366号的验资报告。基金合同于2018年12月5日正式生效,基金合同生效日的基金份

额总额为3,009,999,000.00份，其中认购资金利息折合0.00份。本基金的管理人为中国人保资产管理有限公司，托管人为中国光大银行股份有限公司。

根据基金合同相关规定，本基金的封闭期为自基金合同生效之日起（包括基金合同生效之日）或自每一开放期结束之日次日起（包括该日），至3个月后对应日（如该对应日为非工作日或日历年度中不存在该对应日期的，则顺延至下一工作日）的前一日止。本基金封闭期内不办理申购与赎回业务，也不上市交易。本基金自封闭期结束之后第一个工作日起（包括该日）进入开放期，期间可以办理申购与赎回业务。本基金每个开放期不少于五个工作日并且最长不超过十个工作日。

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、截至报告期末最新公告的基金合同及本基金招募说明书的有关规定，本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，具体为债券（包括国债、央行票据、金融债券、地方政府债券、企业债券、公司债券、短期融资券、超短期融资券、中期票据、次级债券、中小企业私募债券、可分离交易可转债的纯债部分）、同业存单、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。本基金不投资于股票或权证等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%，但因开放期流动性需要，为保护基金份额持有人利益，在每个开放期的前10天、开放期及开放期结束后10天的期间内，基金投资不受上述比例限制；在开放期内，本基金持有的现金或到期日在一年以内的政府债券的投资比例合计不低于基金资产净值的5%，在封闭期内，本基金不受上述5%的限制；前述现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

本基金的业绩比较基准为：中债综合全价（总值）指数收益率。

#### 6.4.2 会计报表的编制基础

本基金的财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证监会发布的基金行业实务操作的有关规定编制，同时在具体会计核算和信息披露方面也参考了中国证券投资基金业协会发布的若干基金行业实务操作。

#### 6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本基金财务报表的编制符合企业会计准则和中国证监会发布的关于基金行业实务操作的有关规定的要求，真实、完整地反映了本基金2020年6月30日的财务状况以及2020年1月1日至2020年6月30日止期间的经营成果和基金净值变动情况。

#### 6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致。

#### 6.4.5 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

##### 6.4.5.1 会计政策变更的说明

本基金在本报告期内无需要说明的重大会计政策变更。

##### 6.4.5.2 会计估计变更的说明

本基金本报告期内无需要说明的重大会计估计变更。

##### 6.4.5.3 差错更正的说明

本基金在本报告期内无需要说明的重大会计差错更正。

#### 6.4.6 税项

根据财政部、国家税务总局财税[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》、财税[2008]1号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》、2008年9月18日《上海、深圳证券交易所关于做好证券交易印花税征收方式调整工作的通知》、财税[2012]85号《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2014]48号《关于实施全国中小企业股份转让系统挂牌公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2015]101号《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》、财税[2016]36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》、财税[2016]140号《关于明确金融房地产开发教育辅助服务等增值税政策的通知》、财税[2017]56号《关于资管产品增值税有关问题的通知》、财税[2017]90号《关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》及其他相关税务法规和实务操作，主要税项列示如下：

1) 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、债券免征增值税;2018年1月1日起,公开募集证券投资基金运营过程中发生的其他增值税应税行为,以基金管理人为增值税纳税人,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。

2) 对证券投资基金从证券市场中取得的收入,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,暂不缴纳企业所得税。

3) 对基金取得的股票股息、红利收入,由上市公司在收到相关扣收税款当月的法定申报期内向主管税务机关申报缴纳;从公开发行和转让市场取得的上市公司股票,持股期限在1个月以内(含1个月)的,其股息红利所得全额计入应纳税所得额;持股期限在1

个月以上至1年(含1年)的, 暂减按50%计入应纳税所得额; 持股期限超过1年的, 股息红利所得暂免征收个人所得税。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

4) 对基金取得的债券利息收入, 由发行债券的企业在向基金支付上述收入时代扣代缴20%的个人所得税, 暂不缴纳企业所得税。

5) 对于基金从事A股买卖, 出让方按0.10%的税率缴纳证券(股票)交易印花税, 对受让方不再缴纳印花税。

#### 6.4.7 重要财务报表项目的说明

##### 6.4.7.1 银行存款

单位: 人民币元

| 项目            | 本期末         |
|---------------|-------------|
|               | 2020年06月30日 |
| 活期存款          | 403,513.00  |
| 定期存款          | -           |
| 其中: 存款期限1个月以内 | -           |
| 存款期限1-3个月     | -           |
| 存款期限3个月以上     | -           |
| 其他存款          | -           |
| 合计            | 403,513.00  |

##### 6.4.7.2 交易性金融资产

单位: 人民币元

| 项目            | 本期末2020年06月30日 |              |              |
|---------------|----------------|--------------|--------------|
|               | 成本             | 公允价值         | 公允价值变动       |
| 股票            | -              | -            | -            |
| 贵金属投资-金交所黄金合约 | -              | -            | -            |
| 债券            | 交易所市场          | 9,642,073.90 | 9,584,555.10 |
|               | 银行间市场          | -            | -            |
|               | 合计             | 9,642,073.90 | 9,584,555.10 |
|               |                |              | -57,518.80   |

|        |              |              |            |
|--------|--------------|--------------|------------|
| 资产支持证券 | -            | -            | -          |
| 基金     | -            | -            | -          |
| 其他     | -            | -            | -          |
| 合计     | 9,642,073.90 | 9,584,555.10 | -57,518.80 |

#### 6.4.7.3 衍生金融资产/负债

本基金本报告期末未持有衍生金融工具。

#### 6.4.7.4 买入返售金融资产

##### 6.4.7.4.1 各项买入返售金融资产期末余额

本基金本报告期末未持有买入返售金融资产。

##### 6.4.7.4.2 期末买断式逆回购交易中取得的债券

本基金本报告期末未持有因买断式逆回购交易而取得的债券。

#### 6.4.7.5 应收利息

单位：人民币元

| 项目         | 本期末<br>2020年06月30日 |
|------------|--------------------|
| 应收活期存款利息   | 80.66              |
| 应收定期存款利息   | -                  |
| 应收其他存款利息   | -                  |
| 应收结算备付金利息  | 1.00               |
| 应收债券利息     | 193,774.88         |
| 应收资产支持证券利息 | -                  |
| 应收买入返售证券利息 | -                  |
| 应收申购款利息    | -                  |
| 应收黄金合约拆借孳息 | -                  |
| 应收出借证券利息   | -                  |
| 其他         | 37.80              |
| 合计         | 193,894.34         |

#### 6.4.7.6 其他负债

单位：人民币元

| 项目          | 本期末<br>2020年06月30日 |
|-------------|--------------------|
| 应付券商交易单元保证金 | -                  |
| 应付赎回费       | -                  |
| 应付证券出借违约金   | -                  |
| 预提费用        | 24,535.10          |
| 合计          | 24,535.10          |

## 6.4.7.7 实收基金

金额单位：人民币元

| 项目            | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 |                   |
|---------------|---------------------------|-------------------|
|               | 基金份额（份）                   | 账面金额              |
| 上年度末          | 4,000,489,293.19          | 4,000,489,293.19  |
| 本期申购          | -                         | -                 |
| 本期赎回（以“-”号填列） | -3,990,489,293.19         | -3,990,489,293.19 |
| 本期末           | 10,000,000.00             | 10,000,000.00     |

注：1、如果本报告期间发生转换入、红利再投业务，则总申购份额中包含该业务；  
2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务。

## 6.4.7.8 未分配利润

单位：人民币元

| 项目             | 已实现部分          | 未实现部分          | 未分配利润合计        |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 上年度末           | 27,048,101.76  | 25,212,055.39  | 52,260,157.15  |
| 本期利润           | 30,248,288.99  | -23,899,369.59 | 6,348,919.40   |
| 本期基金份额交易产生的变动数 | -17,617,307.89 | -1,146,531.44  | -18,763,839.33 |
| 其中：基金申购款       | -              | -              | -              |
| 基金赎回款          | -17,617,307.89 | -1,146,531.44  | -18,763,839.33 |
| 本期已分配利润        | -39,604,844.00 | -              | -39,604,844.00 |
| 本期末            | 74,238.86      | 166,154.36     | 240,393.22     |

## 6.4.7.9 存款利息收入

单位：人民币元

| 项目        | 本期2020年01月01日至2020年06月30日 |
|-----------|---------------------------|
| 活期存款利息收入  | 184,983.16                |
| 定期存款利息收入  | -                         |
| 其他存款利息收入  | -                         |
| 结算备付金利息收入 | 12,628.88                 |
| 其他        | 821.02                    |
| 合计        | 198,433.06                |

## 6.4.7.10 股票投资收益

本基金本报告期内无股票投资收益。

## 6.4.7.11 债券投资收益

单位：人民币元

| 项目                            | 本期<br>2020年01月01日至2020年06月30日 |
|-------------------------------|-------------------------------|
| 债券投资收益——买卖债券（、债转股及债券到期兑付）差价收入 | 23,125,229.72                 |
| 债券投资收益——赎回差价收入                | -                             |
| 债券投资收益——申购差价收入                | -                             |
| 合计                            | 23,125,229.72                 |

## 6.4.7.11.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

| 项目                      | 本期<br>2020年01月01日至2020年06月30日 |
|-------------------------|-------------------------------|
| 卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成交总额   | 6,034,097,945.19              |
| 减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额 | 5,888,034,515.99              |

|          |                |
|----------|----------------|
| 减：应收利息总额 | 122,938,199.48 |
| 买卖债券差价收入 | 23,125,229.72  |

#### 6.4.7.11.3 资产支持证券投资收益

单位：人民币元

| 项目             | 本期                      |
|----------------|-------------------------|
|                | 2020年01月01日至2020年06月30日 |
| 卖出资产支持证券成交总额   | 606,280,111.15          |
| 减：卖出资产支持证券成本总额 | 601,282,703.76          |
| 减：应收利息总额       | 2,866,596.76            |
| 资产支持证券投资收益     | 2,130,810.63            |

#### 6.4.7.12 贵金属投资收益

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

#### 6.4.7.13 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

#### 6.4.7.14 公允价值变动收益

单位：人民币元

| 项目名称       | 本期                      |
|------------|-------------------------|
|            | 2020年01月01日至2020年06月30日 |
| 1. 交易性金融资产 | -23,899,369.59          |
| ——股票投资     | -                       |
| ——债券投资     | -22,951,271.43          |
| ——资产支持证券投资 | -948,098.16             |
| ——基金投资     | -                       |
| ——贵金属投资    | -                       |
| ——其他       | -                       |
| 2. 衍生工具    | -                       |
| ——权证投资     | -                       |

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| 3. 其他                  | -              |
| 减：应税金融商品公允价值变动产生的预估增值税 | -              |
| 合计                     | -23,899,369.59 |

#### 6.4.7.15 交易费用

单位：人民币元

| 项目        | 本期<br>2020年01月01日至2020年06月30日 |
|-----------|-------------------------------|
| 交易所市场交易费用 | 3,514.00                      |
| 银行间市场交易费用 | 30,722.50                     |
| 合计        | 34,236.50                     |

#### 6.4.7.16 其他费用

单位：人民币元

| 项目      | 本期<br>2020年01月01日至2020年06月30日 |
|---------|-------------------------------|
| 审计费用    | 10,944.92                     |
| 信息披露费   | 4,590.18                      |
| 证券出借违约金 | -                             |
| 汇划手续费   | 2,958.99                      |
| 账户维护费   | 18,600.00                     |
| 债券交易费   | 0.00                          |
| 合计      | 37,094.09                     |

#### 6.4.8 或有事项、资产负债表日后事项的说明

##### 6.4.8.1 或有事项

截至资产负债表日，本基金无需要说明的重大或有事项。

##### 6.4.8.2 资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本基金无需要披露的资产负债表日后事项。

## 6.4.9 关联方关系

### 6.4.9.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期不存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况。

### 6.4.9.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

| 关联方名称          | 与本基金的关系             |
|----------------|---------------------|
| 中国人保资产管理有限公司   | 基金管理人、注册登记机构、基金销售机构 |
| 中国光大银行股份有限公司   | 基金托管人               |
| 中国人民保险集团股份有限公司 | 基金管理人控股股东           |

注：下述关联方交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立，与本基金管理人同受一方控制的关联方发生的交易已经根据实际发生情况于下文分别列示。

## 6.4.10 本报告期及上年度可比期间的关联方交易

### 6.4.10.1 通过关联方交易单元进行的交易

#### 6.4.10.1.1 股票交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的股票交易。

#### 6.4.10.1.2 权证交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的权证交易。

#### 6.4.10.1.3 债券交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券交易。

#### 6.4.10.1.4 债券回购交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无通过关联方交易单元进行的债券回购交易。

#### 6.4.10.1.5 应支付关联方的佣金

本基金本报告期内及上年度可比期间无应支付关联方的佣金。

### 6.4.10.2 关联方报酬

#### 6.4.10.2.1 基金管理费

单位：人民币元

| 项目 | 本期<br>2020年01月01日至202 | 上年度可比期间<br>2019年01月01日至201 |
|----|-----------------------|----------------------------|
|    |                       |                            |

|                 | 0年06月30日   | 9年06月30日     |
|-----------------|------------|--------------|
| 当期发生的基金应支付的管理费  | 510,785.37 | 5,421,847.85 |
| 其中：支付销售机构的客户维护费 | -          | -            |

注：本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.30%年费率计提。基金管理费每日计提，按月支付。管理费的计算方法如下：

$$H = E \times 0.30\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

#### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

| 项目             | 本期<br>2020年01月01日至2020<br>年06月30日 | 上年度可比期间<br>2019年01月01日至2019<br>年06月30日 |
|----------------|-----------------------------------|--|
| 当期发生的基金应支付的托管费 | 170,261.73                        | 1,807,282.61                           |

注：支付基金托管人的基金托管费按前一日基金资产净值0.10%的年费率计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：日基金托管费=前一日基金资产净值×0.10%÷当年天数。

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

本基金不收取销售服务费。

#### 6.4.10.3 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

本基金本报告期内及上年度可比期间无与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

#### 6.4.10.4 报告期内转融通证券出借业务发生重大关联交易事项的说明

##### 6.4.10.4.1 与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间无与关联方通过约定申报方式进行的适用固定期限费率的证券出借业务的情况。

#### 6.4.10.4.2 与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间无与关联方通过约定申报方式进行的适用市场化期限费率的证券出借业务的情况。

#### 6.4.10.5 各关联方投资本基金的情况

##### 6.4.10.5.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

份额单位：份

| 项目                          | 本期<br>2020年01月01日至2020年06<br>月30日 | 上年度可比期间<br>2019年01月01日至2019年06<br>月30日 |
|-----------------------------|-----------------------------------|--|
| 基金合同生效日（2018年12月05日）持有的基金份额 | 10,000,000.00                     | 10,000,000.00                          |
| 报告期初持有的基金份额                 | 10,000,000.00                     | 10,000,000.00                          |
| 报告期间申购/买入总份额                | 0.00                              | 0.00                                   |
| 报告期间因拆分变动份额                 | 0.00                              | 0.00                                   |
| 减：报告期间赎回/卖出总份额              | 0.00                              | 0.00                                   |
| 报告期末持有的基金份额                 | 10,000,000.00                     | 10,000,000.00                          |
| 报告期末持有的基金份额占基金总份额比例         | 100.00%                           | 0.25%                                  |

##### 6.4.10.5.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

本报告期内和上年度可比期间数据无除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况。

##### 6.4.10.6 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

| 关联方名称        | 本期<br>2020年01月01日至2020年06月30日 |            | 上年度可比期间<br>2019年01月01日至2019年06月30日 |           |
|--------------|-------------------------------|------------|------------------------------------|-----------|
|              | 期末余额                          | 当期利息收入     | 期末余额                               | 当期利息收入    |
| 中国光大银行股份有限公司 | 403,513.00                    | 184,983.16 | 1,992,983.69                       | 35,935.78 |

注：本基金由基金托管人中国光大银行股份有限公司保管的银行存款利息收入，按银行同业或协议利率计算。

#### 6.4.10.7 本基金在承销期内参与关联方承销证券的情况

本基金本报告期内及上年度可比期间无在承销期内参与关联方承销证券的情况。

#### 6.4.10.8 其他关联交易事项的说明

本基金本报告期内及上年度可比期间无其他关联交易事项。

#### 6.4.11 利润分配情况——按摊余成本法核算的货币市场基金之外的基金

单位：人民币元

| 序号 | 权益登记日      | 除息日        | 每10份基金份额分红数 | 现金形式发放总额      | 再投资形式发放总额 | 本期利润分配合计      | 备注 |
|----|------------|------------|-------------|---------------|-----------|---------------|----|
| 1  | 2020-01-09 | 2020-01-09 | 0.099       | 39,604,844.00 | -         | 39,604,844.00 | -  |
| 合计 |            |            | 0.099       | 39,604,844.00 | -         | 39,604,844.00 | -  |

#### 6.4.12 期末（2020年06月30日）本基金持有的流通受限证券

##### 6.4.12.1 因认购新发/增发证券而于期末持有的流通受限证券

本基金本报告期末无因认购新发/增发证券而持有的流通受限证券。

##### 6.4.12.2 期末持有的暂时停牌等流通受限股票

本基金本报告期末未持有暂时停牌等流通受限股票。

### 6.4.12.3 期末债券正回购交易中作为抵押的债券

#### 6.4.12.3.1 银行间市场债券正回购

本基金本报告期末无因银行间市场债券正回购交易而抵押的债券。

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

本基金本报告期末无因交易所市场债券正回购交易而抵押的债券。

### 6.4.12.4 期末参与转融通证券出借业务的证券

本基金本报告期末无因参与转融通证券出借业务而出借的证券。

## 6.4.13 金融工具风险及管理

### 6.4.13.1 风险管理政策和组织架构

本基金在日常经营活动中面临的的相关的风险主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。与本基金相关的市场风险主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。本基金的基金管理人从事风险管理的主要目标是在力求基金资产安全性、较高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。

本基金的基金管理人建立了由董事会负最终责任、管理层直接领导、内部控制职能部门统筹协调、内部控制评价部门监察监督、业务职能部门负首要责任的分工明确、路线清晰、相互协作、有效执行的内部控制组织体系。公募基金事业部办公会议为公募基金业务日常运行管理的议事机构，负责事业部经营管理重要事项的研究与决定，以及拟提交公司审批事项的审核。

为加强公募基金管理的内部控制，防范和化解经营风险，提高经营管理效益，保障基金持有人利益，基金管理人遵照中国法律和公司章程的规定履行职责，建立健全公司授权标准和程序，确保授权制度的贯彻执行；公募基金事业部及各职能部门根据既定的业务规范、制度执行具体业务；监事会、风险管理委员会、风险控制部、监察审计部为公司不同层面的监督机构，构成公司相对独立的监督系统。

本基金的基金管理人对于金融工具的风险管理方法主要是通过定性分析和定量分析方法去估测各种风险产生的可能损失。从定性分析的角度出发，判断风险损失的严重程度和出现同类风险损失的频度。而从定量分析的角度出发，根据本基金的投资目标，结合基金资产所运用金融工具特征通过特定的风险量化指标、模型，日常的量化报告，确定风险损失的限度和相应置信程度，及时可靠地对各种风险进行监督、检查和评估，并通过相应决策，将风险控制在可承受的范围内。

### 6.4.13.2 信用风险

信用风险是指基金所投资证券的发行人出现违约或拒绝支付到期利息、本金，或基金在交易过程中因交易对手未履行合约责任等，导致基金资产损失和收益变化的风险。本基金均投资于具有良好信用等级的证券，且通过分散化投资以分散信用风险。

本基金的银行存款均存放于信用良好的银行，与银行存款相关的信用风险不重大。本基金在证券交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性很小。本基金在进行银行间同业市场债券交易前均对交易对手进行信用评估，以控制相应的信用风险。

本基金报告期末债券投资按短期信用评级及长期信用评级列示的情况如下，其中不包括本基金所持有的国债、央行票据、政策性金融债。

#### 6.4.13.2.1 按短期信用评级列示的债券投资

本基金本报告期末及上年度末无按短期信用评级列示的债券投资。

#### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

本基金本报告期末及上年度末无按短期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 6.4.13.2.3 按短期信用评级列示的同业存单投资

单位：人民币元

| 短期信用评级 | 本期末<br>2020年06月30日 | 上年度末<br>2019年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| A-1    | -                  | -                   |
| A-1以下  | -                  | -                   |
| 未评级    | -                  | 96,980,000.00       |
| 合计     | -                  | 96,980,000.00       |

注：本基金所持有的同业存单主体评级均为AA+及以上评级。

#### 6.4.13.2.4 按长期信用评级列示的债券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末<br>2020年06月30日 | 上年度末<br>2019年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA    | -                  | 1,705,383,000.00    |
| AAA以下  | -                  | 70,597,000.00       |
| 未评级    | -                  | -                   |
| 合计     | -                  | 1,775,980,000.00    |

## 6.4.13.2.5 按长期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

| 长期信用评级 | 本期末<br>2020年06月30日 | 上年度末<br>2019年12月31日 |
|--------|--------------------|---------------------|
| AAA    | -                  | 382,606,100.00      |
| AAA以下  | -                  | 50,135,000.00       |
| 未评级    | -                  | 169,489,701.92      |
| 合计     | -                  | 602,230,801.92      |

## 6.4.13.2.6 按长期信用评级列示的同业存单投资

本基金本报告期末及上年度末无按长期信用评级列示的同业存单投资。

## 6.4.13.3 流动性风险

## 6.4.13.3.1 报告期内本基金组合资产的流动性风险分析

流动性风险指因市场交易相对不活跃导致基金投资资产无法以适当价格及时变现，进而无法应对债务到期偿付或投资者赎回款按时支付的风险。

针对定期开放运作可能导致的流动性风险，本基金主要通过根据开放前剩余期限长短情况动态调整投资组合进行应对。本基金的基金管理人在基金合同中设计了巨额赎回条款，约定在非常情况下赎回申请的处理方式，控制因开放申购赎回模式带来的流动性风险，有效保障基金持有人利益。

本报告期内，基金管理人坚持组合管理、分散投资的基本原则，严格按照法律法规的有关规定和基金合同约定的投资范围与比例限制实施投资管理，本基金所持大部分证券在证券交易所上市或银行间同业市场交易，不存在具有重大流动性风险的投资品种。

同时，本基金的基金管理人通过合理分散逆回购交易的到期日与交易对手的集中度，对交易对手的财务状况、偿付能力及杠杆水平等进行必要的尽职调查与严格的准入管理，以及对不同的交易对手实施交易额度管理并进行动态调整等措施严格管理本基金从事逆回购交易的流动性风险和交易对手风险。此外，本基金的基金管理人建立了逆回购交易质押品管理制度：根据质押品的资质确定质押率水平；持续监测质押品的风险状况与价值变动以确保质押品按公允价值计算足额；并在与私募类证券资管产品及中国证监会认定的其他主体为交易对手开展逆回购交易时，可接受质押品的资质要求与基金合同约定的投资范围保持一致。

截至本报告期末及上年度末，本基金无重大流动性风险。

#### 6.4.13.4 市场风险

市场风险是指基金所持金融工具的公允价值或未来现金流量因所处市场各类价格因素的变动而发生波动的风险，主要包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

##### 6.4.13.4.1 利率风险

利率风险是指基金的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。利率敏感性金融工具均面临由于市场利率上升而导致公允价值下降的风险，其中浮动利率类金融工具还面临每个付息期间结束根据市场利率重新定价时对于未来现金流影响的风险。本基金的基金管理人日常通过对持仓品种组合的久期分析等方法对上述利率风险进行管理。

##### 6.4.13.4.1.1 利率风险敞口

单位：人民币元

| 本期末<br>2020年<br>06月30<br>日 | 1个月以内      | 1-3个月        | 3个月-1年       | 1-5年         | 5年以上 | 不计息        | 合计            |
|----------------------------|------------|--------------|--------------|--------------|------|------------|---------------|
| 资产                         |            |              |              |              |      |            |               |
| 银行存款                       | 403,513.00 | -            | -            | -            | -    | -          | 403,513.00    |
| 结算备付金                      | 2,214.30   | -            | -            | -            | -    | -          | 2,214.30      |
| 存出保证金                      | 84,109.17  | -            | -            | -            | -    | -          | 84,109.17     |
| 交易性金融资产                    | -          | 2,807,204.50 | 2,501,250.00 | 4,276,100.60 | -    | -          | 9,584,555.10  |
| 应收利息                       | -          | -            | -            | -            | -    | 193,894.34 | 193,894.34    |
| 资产总计                       | 489,836.47 | 2,807,204.50 | 2,501,250.00 | 4,276,100.60 | -    | 193,894.34 | 10,268,285.91 |
| 负债                         |            |              |              |              |      |            |               |
| 应付管理人报酬                    | -          | -            | -            | -            | -    | 2,518.19   | 2,518.19      |
| 应付托管费                      | -          | -            | -            | -            | -    | 839.40     | 839.40        |
| 其他负债                       | -          | -            | -            | -            | -    | 24,535.10  | 24,535.10     |
| 负债总计                       | -          | -            | -            | -            | -    | 27,892.69  | 27,892.69     |
| 利率敏感度缺口                    | 489,836.47 | 2,807,204.50 | 2,501,250.00 | 4,276,100.60 | -    | 166,001.65 | 10,240,393.22 |
| 上年度<br>末2019<br>年12月       | 1个月以内      | 1-3个月        | 3个月-1年       | 1-5年         | 5年以上 | 不计息        | 合计            |

|           |                |               |                |                  |                |               |                  |
|-----------|----------------|---------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 31日       |                |               |                |                  |                |               |                  |
| 资产        |                |               |                |                  |                |               |                  |
| 银行存款      | 512,858.66     | -             | -              | -                | -              | -             | 512,858.66       |
| 结算备付金     | 4,781,482.98   | -             | -              | -                | -              | -             | 4,781,482.98     |
| 存出保证金     | 42,710.58      | -             | -              | -                | -              | -             | 42,710.58        |
| 交易性金融资产   | -              | 96,980,000.00 | 190,190,000.00 | 3,509,680,801.92 | 203,160,000.00 | -             | 4,000,010,801.92 |
| 应收利息      | -              | -             | -              | -                | -              | 77,495,756.39 | 77,495,756.39    |
| 资产总计      | 5,337,052.22   | 96,980,000.00 | 190,190,000.00 | 3,509,680,801.92 | 203,160,000.00 | 77,495,756.39 | 4,082,843,610.53 |
| 负债        |                |               |                |                  |                |               |                  |
| 卖出回购金融资产款 | 28,499,865.75  | -             | -              | -                | -              | -             | 28,499,865.75    |
| 应付管理人报酬   | -              | -             | -              | -                | -              | 1,029,547.55  | 1,029,547.55     |
| 应付托管费     | -              | -             | -              | -                | -              | 343,182.52    | 343,182.52       |
| 应付交易费用    | -              | -             | -              | -                | -              | 50,929.73     | 50,929.73        |
| 应交税费      | -              | -             | -              | -                | -              | 90,005.87     | 90,005.87        |
| 应付利息      | -              | -             | -              | -                | -              | 1,628.77      | 1,628.77         |
| 其他负债      | -              | -             | -              | -                | -              | 79,000.00     | 79,000.00        |
| 负债总计      | 28,499,865.75  | -             | -              | -                | -              | 1,594,294.44  | 30,094,160.19    |
| 利率敏感度缺口   | -23,162,813.53 | 96,980,000.00 | 190,190,000.00 | 3,509,680,801.92 | 203,160,000.00 | 75,901,461.95 | 4,052,749,450.34 |

注：表中所示为本基金资产及负债的公允价值，并按照合约规定的到期日予以分类。

#### 6.4.13.4.1.2 利率风险的敏感性分析

|    |                                |                                 |                     |
|----|--------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| 假设 | 除市场利率以外的其他市场变量保持不变             |                                 |                     |
| 假设 | 假设所有期限的利率保持同方向同幅度的变化(即平移收益率曲线) |                                 |                     |
| 分析 | 相关风险变量的变动                      | 对资产负债表日基金资产净值的影响金额<br>(单位：人民币元) |                     |
|    |                                | 本期末<br>2020年06月30日              | 上年度末<br>2019年12月31日 |

|                |              |                   |
|----------------|--------------|-------------------|
| 1. 市场利率上升25个基点 | -26, 106. 49 | -25, 953, 851. 78 |
| 2. 市场利率下降25个基点 | 26, 304. 05  | 26, 268, 294. 63  |

#### 6.4.13.4.2 外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本基金的所有资产及负债均以人民币计价，因此无重大外汇风险。

#### 6.4.13.4.3 其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动发生波动的风险，该风险可能与特定投资品种相关，也有可能与整体投资品种相关。本基金主要投资于证券交易所上市或银行间同业市场交易的固定收益品种，因此无重大其他价格风险。

#### 6.4.14 有助于理解和分析会计报表需要说明的其他事项

##### (1) 公允价值

##### (a) 不以公允价值计量的金融工具

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括应收款项、买入返售金融资产和其他金融负债，其账面价值与公允价值相差很小。

##### (b) 以公允价值计量的金融工具

##### (i) 各层次金融工具公允价值

于2020年6月30日，本基金持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具中属于第二层次的余额为人民币9,584,555.10元，无属于第一层次、第三层次的余额（于2019年12月31日：第二层次的余额为人民币3,648,521,100.00元，第三层次的余额为人民币351,489,701.92元，无属于第一层次的余额）。

##### (ii) 公允价值所属层次间的重大变动

对于本基金投资的证券，若出现重大事项停牌、交易不活跃（包括涨跌停时的交易不活跃）、或属于非公开发行等情况，本基金分别于停牌日至交易恢复活跃日期间、交易不活跃期间及限售期间根据估值调整中采用的不可观察输入值对于公允价值的影响程度，确定相关证券公允价值应属第二层次或第三层次。

(2) 除公允价值外，截至资产负债表日本基金无需要说明的其他重要事项。

## § 7 投资组合报告

### 7.1 期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

| 序号 | 项目                | 金额            | 占基金总资产的比例 (%) |
|----|-------------------|---------------|---------------|
| 1  | 权益投资              | -             | -             |
|    | 其中：股票             | -             | -             |
| 2  | 基金投资              | -             | -             |
| 3  | 固定收益投资            | 9,584,555.10  | 93.34         |
|    | 其中：债券             | 9,584,555.10  | 93.34         |
|    | 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      | 405,727.30    | 3.95          |
| 8  | 其他各项资产            | 278,003.51    | 2.71          |
| 9  | 合计                | 10,268,285.91 | 100.00        |

## 7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

### 7.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

### 7.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票。

## 7.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

## 7.4 报告期内股票投资组合的重大变动

### 7.4.1 累计买入金额超出期初基金资产净值2%或前20名的股票明细

本基金本报告期内未进行股票投资。

#### 7.4.2 累计卖出金额超出期初基金资产净值2%或前20名的股票明细

本基金本报告期内未进行股票投资。

#### 7.4.3 买入股票的成本总额及卖出股票的收入总额

本基金本报告期内未进行股票投资。

#### 7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券品种      | 公允价值         | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|-----------|--------------|---------------|
| 1  | 国家债券      | 2,501,250.00 | 24.43         |
| 2  | 央行票据      | -            | -             |
| 3  | 金融债券      | 7,083,305.10 | 69.17         |
|    | 其中：政策性金融债 | 7,083,305.10 | 69.17         |
| 4  | 企业债券      | -            | -             |
| 5  | 企业短期融资券   | -            | -             |
| 6  | 中期票据      | -            | -             |
| 7  | 可转债(可交换债) | -            | -             |
| 8  | 同业存单      | -            | -             |
| 9  | 其他        | -            | -             |
| 10 | 合计        | 9,584,555.10 | 93.60         |

#### 7.6 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

金额单位：人民币元

| 序号 | 债券代码   | 债券名称   | 数量(张)  | 公允价值         | 占基金资产净值比例 (%) |
|----|--------|--------|--------|--------------|---------------|
| 1  | 018007 | 国开1801 | 28,030 | 2,807,204.50 | 27.41         |
| 2  | 018006 | 国开1702 | 26,570 | 2,725,550.60 | 26.62         |
| 3  | 019627 | 20国债01 | 25,000 | 2,501,250.00 | 24.43         |
| 4  | 018008 | 国开1802 | 15,000 | 1,550,550.00 | 15.14         |

**7.7 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的所有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。

**7.8 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贵金属投资明细**

本基金本报告期末未持有贵金属。

**7.9 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。

**7.10 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。

**7.11 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。

**7.12 投资组合报告附注**

7.12.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，且在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

7.12.2 本基金本报告期末未投资股票，不存在投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库的情形。

**7.12.3 期末其他各项资产构成**

单位：人民币元

| 序号 | 名称      | 金额         |
|----|---------|------------|
| 1  | 存出保证金   | 84,109.17  |
| 2  | 应收证券清算款 | -          |
| 3  | 应收股利    | -          |
| 4  | 应收利息    | 193,894.34 |
| 5  | 应收申购款   | -          |
| 6  | 其他应收款   | -          |
| 7  | 待摊费用    | -          |
| 8  | 其他      | -          |
| 9  | 合计      | 278,003.51 |

**7.12.4 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。

**7.12.5 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。

**7.12.6 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。

**§ 8 基金份额持有人信息****8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构**

份额单位：份

| 持有人户数<br>(户) | 户均持有的基金份额     | 持有人结构         |              |       |        |
|--------------|---------------|---------------|--------------|-------|--------|
|              |               | 机构投资者         |              | 个人投资者 |        |
|              |               | 持有份额          | 占总份额比例       | 持有份额  | 占总份额比例 |
| 1            | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 100.00<br>0% | 0.00  | 0.000% |

**8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况**

本报告期内无基金管理人的从业人员持有本基金的情况。

**8.3 期末基金管理人的从业人员持有本开放式基金份额总量区间情况**

| 项目                           | 持有基金份额总量的数量区间（万份） |
|------------------------------|-------------------|
| 本公司高级管理人员、基金投资和部门负责人持有本开放式基金 | 0                 |
| 本基金基金经理持有本开放式基金              | 0                 |

**8.4 发起式基金发起资金持有份额情况**

| 项目 | 持有份额总数 | 持有份额占基金总份 | 发起份额总数 | 发起份额占基金总份 | 发起份 |
|----|--------|-----------|--------|-----------|-----|
|    |        |           |        |           |     |

|             |               | 额比例     |               | 额比例   | 额<br>承<br>诺<br>持<br>有<br>期<br>限 |
|-------------|---------------|---------|---------------|-------|---------------------------------|
| 基金管理人固有资金   | 10,000,000.00 | 100.00% | 10,000,000.00 | 0.25% | 三年                              |
| 基金管理人高级管理人员 | 0.00          | 0.00%   | 0.00          | 0.00% | -                               |
| 基金经理等人员     | 0.00          | 0.00%   | 0.00          | 0.00% | -                               |
| 基金管理人股东     | 0.00          | 0.00%   | 0.00          | 0.00% | -                               |
| 其他          | 0.00          | 0.00%   | 0.00          | 0.00% | -                               |
| 合计          | 10,000,000.00 | 100.00% | 10,000,000.00 | 0.25% | 三年                              |

## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

|                            |                  |
|----------------------------|------------------|
| 基金合同生效日(2018年12月05日)基金份额总额 | 3,009,999,000.00 |
| 本报告期期初基金份额总额               | 4,000,489,293.19 |
| 本报告期基金总申购份额                | -                |
| 减：本报告期基金总赎回份额              | 3,990,489,293.19 |
| 本报告期基金拆分变动份额               | -                |
| 本报告期期末基金份额总额               | 10,000,000.00    |

注：1、如果本报告期间发生转换入、红利再投业务，则总申购份额中包含该业务；  
2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务。

## § 10 重大事件揭示

### 10.1 基金份额持有人大会决议

本报告期内未召开基金份额持有人大会。

**10.2 基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门的重大人事变动**

本报告期内基金管理人、基金托管人的专门基金托管部门无重大人事变动。

**10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼**

本报告期内无涉及基金管理人、基金财产、基金托管人基金托管业务的重大诉讼。

**10.4 基金投资策略的改变**

本报告期无基金投资策略的改变。

**10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况**

本基金自成立之日起至今聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为本基金提供审计服务,本报告期内未发生变动。

**10.6 管理人、托管人及其高级管理人员受稽查或处罚等情况**

本基金管理人、基金托管人的托管业务部门及其高级管理人员本报告期内无受稽查或处罚等情况。

**10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况****10.7.1 基金租用证券公司交易单元进行股票投资及佣金支付情况**

金额单位：人民币元

| 券商名称 | 交易单元数量 | 股票交易 |              | 应支付该券商的佣金 |            | 备注 |
|------|--------|------|--------------|-----------|------------|----|
|      |        | 成交金额 | 占当期股票成交总额的比例 | 佣金        | 占当期佣金总量的比例 |    |
| 长江证券 | 1      | -    | -            | -         | -          | -  |
| 海通证券 | 1      | -    | -            | -         | -          | -  |

**10.7.2 基金租用证券公司交易单元进行其他证券投资的情况**

金额单位：人民币元

| 券商名 | 债券交易 | 债券回购交易 | 权证交易 | 基金交易 |
|-----|------|--------|------|------|
|     |      |        |      |      |

| 称        | 成交金额           | 占当期<br>债券成<br>交总额<br>的比例 | 成交金额 | 占当期<br>债券回<br>购成交<br>总额的<br>比例 | 成<br>交<br>金<br>额 | 占当期权<br>证成交总<br>额的比例 | 成<br>交<br>金<br>额 | 占当期基<br>金成交总<br>额的比例 |
|----------|----------------|--------------------------|------|--------------------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| 长江证<br>券 | 173,232,900.00 | 16.33%                   | -    | -                              | -                | -                    | -                | -                    |
| 海通证<br>券 | 887,437,173.40 | 83.67%                   | -    | -                              | -                | -                    | -                | -                    |

## 10.8 其他重大事件

| 序号 | 公告事项  | 法定披露方式       | 法定披露日期     |
|----|---|--------------|------------|
| 1  | 人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金第四个开放期开放申购、赎回业务的公告                   | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-01-08 |
| 2  | 人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金2020年度第一次分红公告                        | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-01-09 |
| 3  | 关于提高人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金净值精度的公告                          | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-01-15 |
| 4  | 中国人保资产管理有限公司旗下基金2019年4季度报告的提示性公告                            | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-01-20 |
| 5  | 人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理变更公告                             | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-03-12 |
| 6  | 中国人保资产管理有限公司关于旗下部分基金根据《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》修订基金合同、托管协议的提示性公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-03-17 |
| 7  | 中国人保资产管理有限公司旗下部分基金招募说明书更新的提示性公告                             | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-03-17 |
| 8  | 中国光大银行“投资与托管  | 中国证监会指定的媒介   | 2020-04-15 |

|    |   |              |            |
|----|---|--------------|------------|
|    | 业务部”名称变更为“资产托管部”                          |              |            |
| 9  | 中国人保资产管理有限公司旗下基金2020年1季度报告提示性公告           | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-04-22 |
| 10 | 人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金第五个开放期开放申购、赎回业务的公告 | 中国证监会指定报刊及网站 | 2020-04-23 |

## § 11 影响投资者决策的其他重要信息

### 11.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

| 投资者类别  | 报告期内持有基金份额变化情况 |                        |               |      | 报告期末持有基金情况 |               |         |
|--|----------------|------------------------|---------------|------|------------|---------------|---------|
|  | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间 | 期初份额          | 申购份额 | 赎回份额       | 持有份额          | 份额占比    |
| 机构   | 1              | 20200101-20200630      | 10,000,000.00 | -    | -          | 10,000,000.00 | 100.00% |
| 产品特有风险   |                |                        |               |      |            |               |         |
| <p>本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况，该类投资者大额赎回所持有的基金份额时，将可能产生流动性风险，即基金资产不能迅速变现，或者未能以合理的价格变现基金资产以支付投资者赎回款，对资产净值产生不利影响。</p> <p>当开放式基金发生巨额赎回，基金管理人认为基金组合资产变现能力有限或认为因应对赎回导致的资产变现对基金单位份额净值产生较大的波动时，为了切实保护存量基金份额持有人的合法权益，可能出现延期支付赎回款等情形。同时为了公平对待所有投资者合法权益不受损害，管理人有权根据基金合同和招募说明书的约定，暂停或者拒绝申购、暂停赎回，基金份额持有人存在可能无法及时赎回持有的全部基金份额的风险。</p> <p>在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模连续六十个工作日低于5000万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。持有基金份额占比较高的投资者在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。此外，当单一基金份额持有人所持有的基金份额已经达到或超过本基金规模的50%或者接受某笔或者某些申购或转换转入申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过50%时，本基金管理人可拒绝该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。</p> |                |                        |               |      |            |               |         |

### 11.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

## § 12 备查文件目录

### 12.1 备查文件目录

1、中国证监会准予人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金募集注册的文件；

2、《人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金基金合同》；

3、《人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金托管协议》；

4、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；

5、报告期内人保安惠三个月定期开放债券型发起式证券投资基金在指定报刊上披露的各项公告的原稿。

## 12.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

## 12.3 查阅方式

基金管理人办公地址：北京市西城区西长安街88号中国人保大厦

基金托管人地址：北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人中国人保资产管理有限公司。

客户服务中心电话：400-820-7999

基金管理人网址：fund.piccamc.com

中国人保资产管理有限公司

二〇二〇年八月三十一日