

# 人保添利 9 个月定期开放债券型证券投资基金

## 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:交通银行股份有限公司

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。

基金托管人交通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	7
3.1 主要会计数据和财务指标	7
3.2 基金净值表现	8
§4 管理人报告	10
4.1 基金管理人及基金经理情况	10
4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明	13
4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明	13
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	13
4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望	14
4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明	14
4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明	15
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	15
§5 托管人报告	15
5.1 报告期内本基金托管人合规守信情况声明	15
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	15
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	15
§6 中期财务会计报告(未经审计)	15
6.1 资产负债表	15
6.2 利润表	17
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	43
7.1 期末基金资产组合情况	43
7.2 报告期末按行业分类的股票投资组合	44
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	44
7.4 报告期内股票投资组合的重大变动	44
7.5 期末按债券品种分类的债券投资组合	45
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	45
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	46
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	46
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	46
7.10 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明	46
7.11 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明	46
7.12 投资组合报告附注	46
§8 基金份额持有人信息	47
8.1 期末基金份额持有人户数及持有人结构	47
8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况	48

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	48
§9 开放式基金份额变动	49
§10 重大事件揭示	49
10.1 基金份额持有人大会决议	49
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	49
10.3 涉及基金管理人、基金财产、基金托管业务的诉讼	49
10.4 基金投资策略的改变	49
10.5 为基金进行审计的会计师事务所情况	49
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	49
10.7 基金租用证券公司交易单元的有关情况	50
10.8 其他重大事件	51
§11 影响投资者决策的其他重要信息	52
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	52
11.2 影响投资者决策的其他重要信息	53
§12 备查文件目录	53
12.1 备查文件目录	53
12.2 存放地点	53
12.3 查阅方式	53

## § 2 基金简介

### 2.1 基金基本情况

基金名称	人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金	
基金简称	人保添利9个月定开	
基金主代码	007607	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2019年11月06日	
基金管理人	中国人保资产管理有限公司	
基金托管人	交通银行股份有限公司	
报告期末基金份额总额	205,662,754.65份	
基金合同存续期	不定期	
下属分级基金的基金简称	人保添利9个月定开A	人保添利9个月定开C
下属分级基金的交易代码	007607	007608
报告期末下属分级基金的份额总额	176,018,734.38份	29,644,020.27份

### 2.2 基金产品说明

投资目标	本基金封闭期内采用持有到期策略，将基金资产配置于到期日（或回售期限）在封闭期结束之前的固定收益资产，力求实现基金资产的持续稳定增值。
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）封闭期投资策略</p> <p>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）开放期投资策略</p> <p>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，</p>

	防范流动性风险，满足开放期流动性的需求。
业绩比较基准	(同期一年银行定期存款利率(税后)*50%+同期六个月银行定期存款利率(税后)*50%)*1.2
风险收益特征	本基金为定期开放债券型基金，一般而言，其长期平均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	交通银行股份有限公司
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	95559
传真	021-50765598	021-62701216
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	中国(上海)自由贸易试验区银城中路188号
办公地址	北京市西城区西长安街88号 中国人保大厦8层	中国(上海)长宁区仙霞路18号
邮政编码	100031	200336
法定代表人	缪建民	任德奇

### 2.4 信息披露方式

本基金选定的信息披露报纸名称	证券日报
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住所

### 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)	
	人保添利9个月定开A	人保添利9个月定开C
本期已实现收益	2,210,166.29	304,800.86
本期利润	2,210,166.29	304,800.86
加权平均基金份额本期利润	0.0126	0.0103
本期加权平均净值利润率	1.25%	1.02%
本期基金份额净值增长率	1.26%	1.03%
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	2,547,940.44	341,554.49
期末可供分配基金份额利润	0.0145	0.0115
期末基金资产净值	178,566,674.82	29,985,574.76
期末基金份额净值	1.0145	1.0115
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	1.45%	1.15%

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）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，由于本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。

2、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

人保添利9个月定开A

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	0.14%	0.01%	0.15%	0.01%	-0.01%	0.00%
过去三个月	0.62%	0.01%	0.42%	0.01%	0.20%	0.00%
过去六个月	1.26%	0.01%	0.84%	0.01%	0.42%	0.00%
自基金合同生效起至今	1.45%	0.01%	1.09%	0.01%	0.36%	0.00%

人保添利9个月定开C

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	0.09%	0.01%	0.15%	0.01%	-0.06%	0.00%
过去三个月	0.51%	0.01%	0.42%	0.01%	0.09%	0.00%
过去六个月	1.03%	0.01%	0.84%	0.01%	0.19%	0.00%
自基金合同生效起至今	1.15%	0.01%	1.09%	0.01%	0.06%	0.00%

#### 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



人保添利9个月定开A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2019年11月06日-2020年06月30日)



人保添利9个月定开C累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图  
(2019年11月06日-2020年06月30日)



注：1、本基金基金合同于2019年11月06日生效。根据基金合同规定，本基金建仓期为3个月，建仓期结束，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： $(\text{同期一年期银行定期存款利率(税后)} \times 50\% + \text{同期六个月银行定期存款利率(税后)} \times 50\%) \times 1.2$ 。

## § 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基金管理机构，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，并积极开展和开展股权投资、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。
魏瑄	基金经理	2019-11-06	2020-05-21	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，曾任研究员、高级研究员。2017年4月加入人保资产公募基金事业部，自2017年8月11日至2020年3月6日止任人保货币市场基金基金经理，自2017年12月4日至2020年3月6日止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日至2020年3月6日止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日至2020年5月21日止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日至2020年5月21日止任人保添益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日至2020年5月21日止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日至2020年5月21日止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日至2020年5月21日止任人保添利9个月定期开放债券

					型证券投资基金的基金经理。
--	--	--	--	--	---------------

注：1、基金的首任基金经理，其“任职日期”为本基金合同生效日。

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5月23日，公司发布了《人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金基金经理变更公告》，自2020年5月21日起解聘魏瑄担任本基金的基金经理，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合规守信情况的说明

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。

债券市场方面，一季度受疫情冲击、流动性充裕等因素影响，整体有着较好行情，短端收益率不断下行，期限利差上升；二季度随着经济内生性修复叠加逆周期政策发力，央行货币政策从主打“宽货币”逐步转向“宽信用”，进一步稳定经济预期，国内债券收益率上行幅度较大。

报告期内，本基金严格执行持有至到期策略，充分利用资金面宽松的市场环境，保持较高的杠杆水平。在部分企业受疫情影响面临较大信用压力下，保持稳健风格，精选封闭期内的短期的中高等级信用债，持续为持有人带来正收益。

#### 4.4.2 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末人保添利9个月定开A基金份额净值为1.0145元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为1.26%，同期业绩比较基准收益率为0.84%；截至报告期末人保添利9个月定开C基金份额净值为1.0115元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为1.03%，同期业绩比较基准收益率为0.84%。

#### 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继续保持宽松并将维持较长时间，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，疫情逐步得到控制，经济回升预期逐步增强，社融增速持续走高，短端资金利率中枢抬升，债券收益率预计短期内易上难下。经济基本面反弹速度虽然有放缓迹象，但修复的趋势仍将延续，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。

综上所述，本基金将持续保持对市场的积极关注，保持合理久期与杠杆水平。在下一个封闭期内保持稳健风格，精选中短期的中高等级信用债，特别是具有配置价值的行业龙头企业，把握收益率下行带来的资本利得机会，实现收益与风险的平衡。

#### 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。会计师事务所管理人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

本基金本报告期内未实施利润分配，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

本报告期，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

### § 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

2020年上半年度，基金托管人在人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金的托管过程中，严格遵守了《证券投资基金法》及其他有关法律法规、基金合同、托管协议，尽职尽责地履行了托管人应尽的义务，不存在任何损害基金持有人利益的行为。

#### 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

2020年上半年度，中国人保资产管理有限公司在人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支等问题上，托管人未发现损害基金持有人利益的行为。

本报告期内本基金未进行收益分配，符合基金合同的规定。

#### 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

2020年上半年度，由中国人保资产管理有限公司编制并经托管人复核审查的有关人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金的半年度报告中财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告相关内容、投资组合报告等内容真实、准确、完整。

### § 6 中期财务会计报告(未经审计)

#### 6.1 资产负债表

会计主体：人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金

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 2020年06月30日	上年度末 2019年12月31日
<b>资产：</b>			
银行存款	6.4.7.1	416,713.69	5,518,545.85
结算备付金		1,278,878.10	3,502,424.27
存出保证金		3,025.85	9,397.49
交易性金融资产	6.4.7.2	302,183,892.73	206,526,152.40
其中：股票投资		-	-
基金投资		-	-
债券投资		283,183,421.69	167,423,711.22
资产支持证券投资		19,000,471.04	39,102,441.18
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		998,571.03	-
应收利息	6.4.7.5	8,025,264.32	3,542,519.83
应收股利		-	-
应收申购款		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产	6.4.7.6	-	-
资产总计		312,906,345.72	219,099,039.84
<b>负债和所有者权益</b>	<b>附注号</b>	<b>本期末 2020年06月30日</b>	<b>上年度末 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		103,149,277.52	8,000,000.00
应付证券清算款		1,001,152.60	5,002,198.70



应付赎回款		-	-
应付管理人报酬		25,631.94	26,251.06
应付托管费		8,544.02	8,750.37
应付销售服务费		11,057.85	11,346.73
应付交易费用	6.4.7.7	7,909.89	722.50
应交税费		21,203.23	13,587.40
应付利息		45,728.21	-1,099.35
应付利润		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债	6.4.7.8	83,590.88	-
负债合计		104,354,096.14	13,061,757.41
<b>所有者权益：</b>			
实收基金	6.4.7.9	205,662,754.65	205,662,754.65
未分配利润	6.4.7.10	2,889,494.93	374,527.78
所有者权益合计		208,552,249.58	206,037,282.43
负债和所有者权益总计		312,906,345.72	219,099,039.84

注：报告截止日2020年6月30日，基金份额总额205,662,754.65份。其中A类基金份额总额176,018,734.38份，份额净值1.0145元。C类基金份额29,644,020.27份，份额净值1.0115元。

## 6.2 利润表

会计主体：人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金

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
<b>一、收入</b>		4,031,536.99
1. 利息收入		4,162,379.68
其中：存款利息收入	6.4.7.11	23,070.67
债券利息收入		3,519,678.28
资产支持证券利息收入		617,434.02

买入返售金融资产收入		2,196.71
证券出借利息收入		-
其他利息收入		-
2. 投资收益（损失以“-”填列）		-130,842.69
其中：股票投资收益	6.4.7.12	-
基金投资收益		-
债券投资收益	6.4.7.13	-224,306.96
资产支持证券投资收益	6.4.7.13.3	93,464.27
贵金属投资收益	6.4.7.14	-
衍生工具收益	6.4.7.15	-
股利收益	6.4.7.16	-
3. 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.4.7.17	-
4. 汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
5. 其他收入（损失以“-”号填列）	6.4.7.18	-
<b>减：二、费用</b>		1,516,569.84
1. 管理人报酬	6.4.10.2.1	154,631.69
2. 托管费	6.4.10.2.2	51,543.95
3. 销售服务费	6.4.10.2.3	66,762.86
4. 交易费用	6.4.7.19	-
5. 利息支出		1,137,839.83
其中：卖出回购金融资产支出		1,137,839.83
6. 税金及附加		12,900.63
7. 其他费用	6.4.7.20	92,890.88
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		2,514,967.15
减：所得税费用		-
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		2,514,967.15

注：本基金合同于2019年11月6日生效，无上年度可比期间数据。

### 6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金

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 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)	205,662,754.65	374,527.78	206,037,282.43
二、本期经营活动产 生的基金净值变动 数(本期利润)	-	2,514,967.15	2,514,967.15
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)	-	-	-
其中：1. 基金申购款	-	-	-
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)	-	-	-
五、期末所有者权益 (基金净值)	205,662,754.65	2,889,494.93	208,552,249.58

注：本基金合同于2019年11月6日生效，无上年度可比期间数据。

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

人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金(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》、《人保添利9个月定期开放债券型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[2019]1034号文批准公开募集。本基金为契约型定期开放式基金,存续期限为不定期,首次设立募集基金份额为205,662,754.65份,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(19)第00510号的验资报告。基金合同于2019年11月6日正式生效。本基金的管理人为中国人保资产管理有限公司,托管人为交通银行股份有限公司。

根据基金合同相关规定,本基金份额分为A类基金份额(以下简称“人保添利9个月定开A”)和C类基金份额(以下简称“人保添利9个月定开C”)两类份额。其中,人保添利9个月定开A是指在投资者认购、申购时收取认购、申购费用,且从本类别基金资产净值中不计提销售服务费的基金份额;人保添利9个月定开C是指从本类别基金资产净值中计提销售服务费,且不收取认购、申购费用的基金份额。

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,本基金的投资范围包括国债、央行票据、金融债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、政府机构债、地方政府债、可分离交易可转债的纯债部分、资产支持证券、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)、同业存单、货币市场工具以及经中国证监会允许基金投资的其他金融工具,但需符合中国证监会的相关规定。本基金不投资股票,也不投资可转换债券和可交换债券(可分离交易可转债的纯债部分除外)。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。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%,但在每个开放期开始前一个月、开放期及开放期结束后一个月的期间内,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,其中现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。在每个封闭期内,本基金的业绩比较基准为:(同期一年银行定期存款利率(税后) $\times$ 50%+同期六个月银行定期存款利率(税后) $\times$ 50%) $\times$ 1.2。

#### 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关于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 重要会计政策和会计估计

#### 6.4.4.1 会计年度

本基金的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

#### 6.4.4.2 记账本位币

本基金以人民币为记账本位币。

#### 6.4.4.3 金融资产和金融负债的分类

##### 1) 金融资产的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将所持有的金融资产在初始确认时划分为持有至到期投资和贷款及应收款项。持有至到期投资包括债券投资、资产支持证券投资等，在交易性金融资产项目列报。

本基金持有的各类应收款项、买入返售金融资产等在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产分类为贷款及应收款项。

##### 2) 金融负债的分类

根据本基金的业务特点和风险管理要求，本基金将持有的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本基金暂无分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债包括各类应付款项、卖出回购金融资产款等。

#### 6.4.4.4 金融资产和金融负债的初始确认、后续计量和终止确认

##### 1) 持有至到期投资

##### 债券投资

买入银行间市场交易的债券于交易日确认为债券投资。债券投资成本于交易日按应付或实际支付的全部价款(不含应收利息)入账，相关交易费用计入债券投资的初始成本。

买入央行票据和零息债券等贴现债券，债券投资成本于交易日按应付或实际支付的全部价款入账，相关交易费用计入债券投资的初始成本。

##### 资产支持证券投资

买入资产支持证券于交易日确认为资产支持证券投资，购买时采用实际支付价款(包含交易费用)确定初始成本。

#### 2) 贷款及应收款项

##### 买入返售金融资产

买入返售金融资产为本基金按照返售协议约定先买入再按固定价格返售证券等金融资产所融出的资金。

买入返售金融资产按交易日应支付或实际支付的全部价款入账，相关交易费用计入初始成本。买入返售金融资产于返售日按账面余额结转。

#### 3) 其他金融负债

##### 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为本基金按照回购协议先卖出再按固定价格买入票据、证券等金融资产所融入的资金。

卖出回购金融资产款于交易日按照应收或实际收到的金额入账，相关交易费用计入初始成本。卖出回购金融资产款于回购日按账面余额结转。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。终止确认的金融资产的成本按移动加权平均法于交易日结转。金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### 4) 金融资产的减值

本基金在每个估值日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且基金管理人能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 信用产品的信用主体违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (2) 信用产品的信用主体很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (3) 债项外部评级下调至BBB以下；
- (4) 债项中债隐含评级下调至B以下；
- (5) 内部评级结果下调至不符合基金可投资级别政策；
- (6) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### 6.4.4.5 金融资产和金融负债的估值原则

本基金的债券投资等金融资产，均以实际利率法计算的摊余成本进行估值并评估减值准备。本基金按照企业会计准则的要求，评估金融资产是否发生减值，如有客观证据

表明其发生减值的，计提减值准备。当基金发生大额申购或赎回情形时，基金管理人可以采用摆动定价机制，以确保基金估值的公平性。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本基金在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

如有确凿证据表明本基金在封闭期内买入持有至到期的投资策略发生变化或其他原因，导致按原有摊余成本法计量不能客观反映上述资产或负债于开放期内的公允价值的，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映上述资产或负债于开放期内的公允价值的方法估值。如有新增事项，按国家最新规定估值。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本基金对以公允价值进行后续计量的金融资产与金融负债根据对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值确定公允价值计量层次。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

#### 6.4.4.6 金融资产和金融负债的抵销

当本基金具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本基金计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### 6.4.4.7 实收基金

实收基金为对外发行基金份额所对应的金额。申购、赎回、转换及红利再投资等引起的实收基金的变动分别于上述各交易确认日认列。

#### 6.4.4.8 损益平准金

损益平准金指申购、赎回、转入、转出及红利再投资等事项导致基金份额变动时，相关款项中包含的未分配利润。根据交易申请日利润分配(未分配利润)已实现与未实现部分各自占基金净值的比例，损益平准金分为已实现损益平准金和未实现损益平准金。

损益平准金于基金申购确认日或基金赎回确认日认列，并于期末全额转入利润分配（未分配利润）。

#### 6.4.4.9 收入/（损失）的确认和计量

##### 利息收入

存款利息收入按存款的本金与适用利率逐日计提。

基金持有的付息债券、贴现券按摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

资产支持证券利息收入在持有期内，按摊余成本和实际收益率计算确认利息收入。

买入返售金融资产收入按买入返售金融资产的摊余成本在返售期内以实际利率法逐日计提。

##### 投资收益

债券投资收益为卖出债券交易日的成交总额扣除应结转的债券投资成本与应收利息（若有）后的差额确认。

资产支持证券投资收益于交易日按卖出资产支持证券交易日的成交总额扣除应结转的资产支持证券摊余成本与应收利息（若有）后的差额确认。

##### 资产减值损失

资产减值损失于金融资产发生减值的客观证据出现后，按经管理人评估确定的预计未来现金流量现值与账面价值的差额确认。本基金所计提的资产减值损失在公允价值变动收益项目列报。

#### 6.4.4.10 费用的确认和计量

本基金的基金管理人报酬按前一日基金资产净值0.15%的年费率逐日计提。

本基金的基金托管费按前一日基金资产净值0.05%的年费率逐日计提。

本基金A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值0.45%的年费率来计提。

卖出回购金融资产支出按卖出回购金融资产款的摊余成本在回购期内以实际利率逐日计提。

#### 6.4.4.11 基金的收益分配政策

- 1) 本基金收益分配方式仅有现金分红；
- 2) 基金收益分配后各类基金份额净值不能低于面值；即基金收益分配基准日的各类基金份额的基金份额净值减去每单位基金份额收益分配金额后不能低于面值；
- 3) 由于本基金A类基金份额不收取销售服务费，而C类基金份额收取销售服务费，各基金份额类别对应的可供分配收益将有所不同。本基金同一类别的每一基金份额享有同等分配权；



4) 法律法规或监管机构另有规定的，从其规定。

#### 6.4.4.12 外币交易

本基金本报告期内无外币交易。

#### 6.4.4.13 分部报告

根据本基金的内部组织机构、管理要求及内部报告制度，本基金整体为一个报告分部，且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策与计量基础一致。

#### 6.4.4.14 其他重要的会计政策和会计估计

##### 基金资产估值

根据本基金的估值原则和中国证监会允许的基金行业估值实务操作，本基金确定以下类别债券投资的公允价值时采用的估值方法及其关键假设如下：

根据《关于发布〈中国证券投资基金业协会估值核算工作小组关于2015年1季度固定收益品种的估值处理标准〉的通知》（中基协发[2014]24号），在上海证券交易所、深圳证券交易所及银行间同业市场上市交易或挂牌转让的固定收益品种（估值处理标准另有规定的除外），采用第三方估值机构提供的价格数据进行估值。

##### 金融资产的减值

本基金确定是否减值在很大程度上依赖于基金管理人管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本基金需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

#### 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

本基金本报告期内无需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

本基金本报告期内无需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[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》、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债券免征增值税; 公开募集证券投资基金运营过程中发生的资管产品运营业务, 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) 对基金从证券市场中取得的收入, 包括买卖债券的差价收入, 债券的利息收入及其他收入, 暂不缴纳企业所得税。

#### 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	416,713.69
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	416,713.69

##### 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   交易所市	90,955,650.00	90,955,650.00	-

券	场			
	银行间市场	192,227,771.69	192,227,771.69	-
	合计	283,183,421.69	283,183,421.69	-
资产支持证券		19,000,471.04	19,000,471.04	-
基金		-	-	-
其他		-	-	-
合计		302,183,892.73	302,183,892.73	-

注：本基金交易性金融资产估值采用摊余成本法，成本部分按资产余额列示，公允价值部分按摊余成本列示。

#### 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 2020年06月30日
应收活期存款利息	3,915.61
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	575.50
应收债券利息	7,251,575.19
应收资产支持证券利息	769,196.72
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	1.30
合计	8,025,264.32

#### 6.4.7.6 其他资产

本基金本报告期末未持有其他资产。

#### 6.4.7.7 应付交易费用

单位：人民币元

项目	本期末 2020年06月30日
交易所市场应付交易费用	-
银行间市场应付交易费用	7,909.89
合计	7,909.89

#### 6.4.7.8 其他负债

单位：人民币元

项目	本期末 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	83,590.88
合计	83,590.88

#### 6.4.7.9 实收基金

##### 6.4.7.9.1 人保添利9个月定开A

金额单位：人民币元

项目 (人保添利9个月定开A)	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	176,018,734.38	176,018,734.38

本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	176,018,734.38	176,018,734.38

#### 6.4.7.9.2 人保添利9个月定开C

金额单位：人民币元

项目 (人保添利9个月定开C)	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	29,644,020.27	29,644,020.27
本期申购	-	-
本期赎回（以“-”号填列）	-	-
本期末	29,644,020.27	29,644,020.27

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。

#### 6.4.7.10 未分配利润

##### 6.4.7.10.1 人保添利9个月定开A

单位：人民币元

项目 (人保添利9个月定开A)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	337,774.15	-	337,774.15
本期利润	2,210,166.29	-	2,210,166.29
本期基金份额交易产生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	2,547,940.44	-	2,547,940.44

##### 6.4.7.10.2 人保添利9个月定开C

单位：人民币元

项目 (人保添利9个月定期开 C)	已实现部分	未实现部分	未分配利润合计
上年度末	36,753.63	-	36,753.63
本期利润	304,800.86	-	304,800.86
本期基金份额交易产 生的变动数	-	-	-
其中：基金申购款	-	-	-
基金赎回款	-	-	-
本期已分配利润	-	-	-
本期末	341,554.49	-	341,554.49

#### 6.4.7.11 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	11,794.52
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	11,199.71
其他	76.44
合计	23,070.67

#### 6.4.7.12 股票投资收益

本基金本报告期内无股票投资收益。

#### 6.4.7.13 债券投资收益

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年06月30日
债券投资收益——买卖债券（、债转 股及债券到期兑付）差价收入	-224,306.96
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	-224,306.96

#### 6.4.7.13.2 债券投资收益——买卖债券差价收入

单位：人民币元

项目	本期 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	92,570,059.03
减：卖出债券（、债转股及债券到期兑付）成本总额	91,299,218.44
减：应收利息总额	1,495,147.55
买卖债券差价收入	-224,306.96

#### 6.4.7.13.3 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	20,839,833.28
减：卖出资产支持证券成本总额	20,024,725.17
减：应收利息总额	721,643.84
资产支持证券投资收益	93,464.27

#### 6.4.7.14 贵金属投资收益

本基金本报告期内无贵金属投资收益。

#### 6.4.7.15 衍生工具收益

本基金本报告期内无衍生工具收益。

#### 6.4.7.16 股利收益

本基金本报告期内无股利收益。

#### 6.4.7.17 公允价值变动收益

本基金本报告期内无公允价值变动收益。

#### 6.4.7.18 其他收入

本基金本报告期内无其他收入。

#### 6.4.7.19 交易费用

本基金本报告期内无交易费用。

#### 6.4.7.20 其他费用

单位：人民币元

项目	本期 2020年01月01日至2020年06月30日
审计费用	14,918.54
信息披露费	59,672.34
证券出借违约金	-
账户维护费	18,300.00
合计	92,890.88

#### 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

根据《人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》及《关于人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金第一个封闭期到期后暂停运作的公告》，本基金在第一个封闭期到期后，即2020年8月6日起暂停运作，暂停进入下一开放期，暂不开放申购及转换转入等相关业务。

除上述情况外，截至财务报表批准报出日，本基金无其他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(以下简称“人保资产”)	基金管理人、注册登记机构、基金销售机构
交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)	基金托管人、基金销售机构
中国人民保险集团股份有限公司(以下简称“中国人保”)	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
----	----

	2020年01月01日至2020年06月30日
当期发生的基金应支付的管理费	154,631.69
其中：支付销售机构的客户维护费	11,129.78

注：支付基金管理人保资产的基金管理人报酬按前一日基金资产净值×0.15%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：日基金管理人报酬=前一日基金资产净值×0.15%÷当年天数。

#### 6.4.10.2.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期
	2020年01月01日至2020年06月30日
当期发生的基金应支付的托管费	51,543.95

注：支付基金托管人中国银行的基金托管费按前一日基金资产净值×0.05%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×0.05%÷当年天数

#### 6.4.10.2.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期		
	2020年01月01日至2020年06月30日		
	当期发生的基金应支付的销售服务费		
	人保添利9个月定开A	人保添利9个月定开C	合计
交通银行股份有限公司	0.00	910.77	910.77
合计	0.00	910.77	910.77

注：本基金实行销售服务费分级收费方式，分设A、C两类基金份额：A类基金份额不收取销售服务费，C类基金份额的销售服务费年费率为0.45%。C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值的0.45%的年费率来计提，逐日累计至每月月底，按月支付。其计算公式为：C类基金份额每日应计提的销售服务费=C类基金份额前一日基金资产净值×0.45%÷当年天数。

#### 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

本报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。无上年度可比期间数据。

##### 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

份额单位：份

人保添利9个月定开A

关联方名称	本期末 2020年06月30日		上年度末 2019年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例	持有的基金份额	持有的基金份额 占基金总份额的 比例
人保再保险股份有限公司	49,999,729.17	24.31%	0.00	0.00%

本报告期末除上述情形外无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 2020年01月01日至2020年06月30日	
	期末余额	当期利息收入
交通银行股份有限公司	416,713.69	11,794.52

注：本基金由基金托管人交通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

本基金本报告期内未发生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

本基金本报告期内无须说明的其他关联交易事项。

#### 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

本基金本报告期内未进行利润分配。

#### 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

本基金本报告期末未持有因认购新发/增发证券而流通受限的证券。

##### 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

截至本报告期末2020年6月30日止，本基金从事银行间市场债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额81,649,277.52元，是以如下债券作为质押：

金额单位：人民币元

债券代码	债券名称	回购到期日	期末估值单价	数量（张）	期末估值总额
011902344	19北电SCP001	2020-07-06	100.06	100,000	10,005,765.35
011902521	19鄂联投SCP00	2020-07-07	100.02	115,000	11,502,054.78

	3				
012000265	20滨建投SCP001	2020-07-06	100.00	100,000	9,999,967.84
012001377	20上海环境SCP002	2020-07-08	100.01	100,000	10,000,734.67
101353003	13中煤MTN001	2020-07-06	100.49	32,000	3,215,813.76
101353003	13中煤MTN001	2020-07-08	100.49	20,000	2,009,883.60
101754068	17晋煤MTN003	2020-07-07	100.21	100,000	10,021,496.36
101759033	17苏国资MTN001	2020-07-08	100.42	100,000	10,041,785.91
101764039	17晋能MTN004	2020-07-07	100.28	100,000	10,028,216.79
111910297	19兴业银行CD297	2020-07-08	99.88	100,000	9,987,527.30
合计				867,000	86,813,246.36

#### 6.4.12.3.2 交易所市场债券正回购

截至本报告期末2020年6月30日止，基金从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额21,500,000.00元，于2020年7月1日到期。该类交易要求本基金在回购期内持有的证券交易所交易的债券和/或在新质押式回购下转入质押库的债券，按证券交易所规定的比例折算为标准券后，不低于债券回购交易的余额。

#### 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

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年06月30日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	77,017,382.51	20,018,472.70
合计	77,017,382.51	20,018,472.70

##### 6.4.13.2.2 按短期信用评级列示的资产支持证券投资

单位：人民币元

短期信用评级	本期末 2020年06月30日	上年度末 2019年12月31日
A-1	19,000,471.04	39,102,441.18
A-1以下	-	-
未评级	-	-
合计	19,000,471.04	39,102,441.18

注：短期信用评级A-1所填列的资产支持证券均为AAA级短期资产支持证券。

#### 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 2020年06月30日	上年度末 2019年12月31日
A-1	-	-
A-1以下	-	-
未评级	38,949,491.97	18,687,255.84
合计	38,949,491.97	18,687,255.84

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 2020年06月30日	上年度末 2019年12月31日
AAA	167,216,547.21	108,511,023.02
AAA以下	-	20,206,959.66
未评级	-	-
合计	167,216,547.21	128,717,982.68

#### 6.4.13.2.5 按长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长期信用评级列示的资产支持证券投资。

#### 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。

截止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

利率风险是指利率敏感性金融工具的公允价值及将来现金流受市场利率变动而发生波动的风险。基于本基金产品特点，短期债券是其主要投资品种，利息收入是本基金的主要收入来源，生息资产占基金资产绝对比重较高，因此短期利率风险是本基金的主要风险。此外，本基金的债券投资在存续年度一般情况下是按摊余成本进行后续计量的，并每日计算投资组合摊余成本与其他可参考公允价值指针之间的偏离程度，对发生重大差异的，改按最能反映债券投资公允价值的估值进行后续计量。因此，本基金的利率风险还表现于当投资组合的公允价值受市场利率的变动导致与其摊余成本发生重大差异时对损益的影响。本基金管理人每日通过“影子定价”对本基金面临的市场风险进行监控，定期对本基金面临的利率敏感性缺口进行监控，通过对短期利率水平的预测、收益率曲



线分析、利率重定价日组合及类别品种配置、调整投资组合的久期、凸性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 2020年 06月30 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	416,713.69	-	-	-	-	-	416,713.69
结算备付金	1,278,878.10	-	-	-	-	-	1,278,878.10
存出保证金	3,025.85	-	-	-	-	-	3,025.85
交易性金融资产	204,167,066.93	38,092,566.88	-	59,924,258.92	-	-	302,183,892.73
应收证券清算款	-	-	-	-	-	998,571.03	998,571.03
应收利息	-	-	-	-	-	8,025,264.32	8,025,264.32
资产总计	205,865,684.57	38,092,566.88	-	59,924,258.92	-	9,023,835.35	312,906,345.72
负债							
卖出回购金融资产款	103,149,277.52	-	-	-	-	-	103,149,277.52
应付证券清算款	-	-	-	-	-	1,001,152.60	1,001,152.60
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	25,631.94	25,631.94
应付托管费	-	-	-	-	-	8,544.02	8,544.02
应付销售服务费	-	-	-	-	-	11,057.85	11,057.85
应付交易费用	-	-	-	-	-	7,909.89	7,909.89
应交税费	-	-	-	-	-	21,203.23	21,203.23
应付利息	-	-	-	-	-	45,728.21	45,728.21
其他负债	-	-	-	-	-	83,590.88	83,590.88
负债总计	103,149,277.52	-	-	-	-	1,204,818.62	104,354,096.14

人保添利 9 个月定期开放债券型证券投资基金 2020 年中期报告

利率敏感度缺口	102,716,407.05	38,092,566.88	-	59,924,258.92	-	7,819,016.73	208,552,249.58
上年度末2019年12月31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	5,518,545.85	-	-	-	-	-	5,518,545.85
结算备付金	3,502,424.27	-	-	-	-	-	3,502,424.27
存出保证金	9,397.49	-	-	-	-	-	9,397.49
交易性金融资产	-	20,126,412.60	109,260,162.02	77,139,577.78	-	-	206,526,152.40
应收利息	-	-	-	-	-	3,542,519.83	3,542,519.83
资产总计	9,030,367.61	20,126,412.60	109,260,162.02	77,139,577.78	-	3,542,519.83	219,099,039.84
负债							
卖出回购金融资产款	8,000,000.00	-	-	-	-	-	8,000,000.00
应付证券清算款	-	-	-	-	-	5,002,198.70	5,002,198.70
应付管理人报酬	-	-	-	-	-	26,251.06	26,251.06
应付托管费	-	-	-	-	-	8,750.37	8,750.37
应付销售服务费	-	-	-	-	-	11,346.73	11,346.73
应付交易费用	-	-	-	-	-	722.50	722.50
应交税费	-	-	-	-	-	13,587.40	13,587.40
应付利息	-	-	-	-	-	-1,099.35	-1,099.35
负债总计	8,000,000.00	-	-	-	-	5,061,757.41	13,061,757.41
利率敏感度缺口	1,030,367.61	20,126,412.60	109,260,162.02	77,139,577.78	-	-1,519,237.58	206,037,282.43

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

本报告期末，在“影子定价”机制有效的前提下，若其他市场变量保持不变，市场利率上升或下降25个基点，对本基金资产净值无重大影响。

#### 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

其他价格风险是指以交易性金融资产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246,474,765.62元，属于第三层次的余额为人民币55,709,127.11元，无属于第一层次的余额(于2019年12月31日：属于第二层次的余额为人民币157,372,765.76元，属于第三层次的余额为人民币49,153,386.64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	302,183,892.73	96.57
	其中：债券	283,183,421.69	90.50
	资产支持证券	19,000,471.04	6.07
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	1,695,591.79	0.54
8	其他各项资产	9,026,861.20	2.88
9	合计	312,906,345.72	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	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	90,955,650.00	43.61
5	企业短期融资券	77,017,382.51	36.93
6	中期票据	76,260,897.21	36.57
7	可转债(可交换债)	-	-
8	同业存单	38,949,491.97	18.68
9	其他	-	-
10	合计	283,183,421.69	135.79

#### 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	111918245	19华夏银行CD245	190,000	18,967,405.89	9.09
2	112557	17冀中01	183,500	18,560,524.17	8.90
3	143204	17平租02	180,000	18,148,131.90	8.70

4	101353003	13中煤MTN001	180,000	18,088,952.42	8.67
5	101752025	17新希望MTN001	180,000	18,063,238.08	8.66

注：本基金为摊余成本法估值，公允价值以摊余成本列示。

#### 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

金额单位：人民币元

序号	证券代码	证券名称	数量（份）	公允价值	占基金资产净值比例（%）
1	139831	招慧03A	180,000	18,000,471.04	8.63
2	139806	招慧02A	10,000	1,000,000.00	0.48

注：本基金为摊余成本法估值，公允价值以摊余成本列示。

#### 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投资。

#### 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	3,025.85
2	应收证券清算款	998,571.03
3	应收股利	-
4	应收利息	8,025,264.32
5	应收申购款	-
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	9,026,861.20

## 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

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的股票。

## 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

份额 级别	持有 人户 数 (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
人保	107	1,645,034.9	175,997,141.68	99.99	21,592.70	0.010%

添利9个月定开A		0		0%		
人保添利9个月定开C	3,981	7,446.38	400,029.17	1.350%	29,243,991.10	98.650%
合计	4,082	50,382.84	176,397,170.85	85.770%	29,265,583.80	14.230%

## 8.2 期末基金管理人的从业人员持有本基金的情况

项目	份额级别	持有份额总数 (份)	占基金总份额比例
基金管理人所有从业人员持有本基金	人保添利9个月定开A	239.49	0.000%
	人保添利9个月定开C	160.03	0.000%
	合计	399.52	0.000%

## 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	份额级别	持有基金份额总量的数量区间 (万份)
本公司高级管理人员、基金投资和研究部门负责人持有本开放式基金	人保添利9个月定开A	0
	人保添利9个月定开C	0
	合计	0
本基金基金经理持有本开放式基金	人保添利9个月定开A	0
	人保添利9个月定开C	0
	合计	0



## § 9 开放式基金份额变动

单位：份

	人保添利9个月定开A	人保添利9个月定开C
基金合同生效日(2019年11月06日)基金份额总额	176,018,734.38	29,644,020.27
本报告期期初基金份额总额	176,018,734.38	29,644,020.27
本报告期基金总申购份额	-	-
减：本报告期基金总赎回份额	-	-
本报告期基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	176,018,734.38	29,644,020.27

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

本报告期内无基金份额持有人大会决议。

## 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

本报告期内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	
长城证券	1	-	-	-	-	-
长江证券	1	-	-	-	-	-
光大证券	1	-	-	-	-	-
海通证券	1	-	-	-	-	-
兴业证券	1	-	-	-	-	-
招商证券	1	-	-	-	-	-
中信建投	1	-	-	-	-	-
中信证券	1	-	-	-	-	-

本基金管理人负责选择证券经营机构，租用其交易单元作为本基金的交易单元。

1、基金交易单元的选择标准如下：

(1)基本情况：包括但不限于资本充足，财务状况及最近三年盈利情况良好；主要股东实力强大；具备投资组合运作所需的高效、安全的通讯条件，交易设施符合进行证券交易的需要，并能为投资组合提供全面的信息服务；

(2)公司治理：公司治理完善，股东会、董事会、监事会及管理层权责明确，内部管理

规范、严格，具备健全的内控制度，并能满足投资组合运作高度保密的要求；

(3)研究实力：有固定的研究机构和数量足够的专职研究人员以及研究水平处于行业领先水平的研究员；研究覆盖面广，能涵盖宏观经济、行业、个股、债券、策略等各项领域，并能在符合相关法规及执业规范的前提下，根据公司的特定要求，提供专题研究报告；研究报告应分析严谨，观点独立、客观，并具备较强风险意识和风险测算能力；

2、基金交易单元的选择程序如下：

(1)本基金管理人根据上述标准考察后确定选用交易单元的证券经营机构。

(2)基金管理人和被选中的证券经营机构签订交易单元租用协议。

3、报告期内基金租用证券公司交易单元的变更情况：

本基金本报告期内新增交易单元有：本基金本报告期内新增交易单元有：兴业证券上交所交易单元1个，中信证券上交所交易单元1个，光大证券上交所交易单元1个，长城证券上交所交易单元1个，长江证券上交所交易单元1个，招商证券深交所交易单元1个，中信建投证券深交所交易单元1个，海通证券深交所交易单元1个。

#### 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

券商名称	债券交易		债券回购交易		权证交易		基金交易	
	成交金额	占当期债券成交总额的比例	成交金额	占当期债券回购成交总额的比例	成交金额	占当期权证成交总额的比例	成交金额	占当期基金成交总额的比例
长城证券	-	-	-	-	-	-	-	-
长江证券	-	-	-	-	-	-	-	-
光大证券	16,178,916.28	54.52%	990,000,000.00	61.13%	-	-	-	-
海通证券	-	-	-	-	-	-	-	-
兴业证券	-	-	-	-	-	-	-	-
招商证券	13,497,325.92	45.48%	629,454,000.00	38.87%	-	-	-	-
中信建投	-	-	-	-	-	-	-	-
中信证券	-	-	-	-	-	-	-	-

#### 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	中国人保资产管理有限公司	中国证监会指定报刊及网站	2020-01-02

	关于旗下部分基金参与交通银行股份有限公司费率优惠活动的公告		
2	人保添利9个月定期开放债券型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
3	中国人保资产管理有限公司关于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
4	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
5	中国人保资产管理有限公司	中国证监会指定报刊及网站	2020-04-22
6	人保添利9个月定期开放债券型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	2020-05-23
7	中国人保资产管理有限公司关于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	2020-05-27

## § 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	49,999,729.17	-	-	49,999,729.17	24.31%
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</p>							

有人存在可能无法及时赎回持有的全部基金份额的风险。

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。

## 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添利9个月定期开放债券型证券投资基金募集注册的文件；
- 2、《人保添利9个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《人保添利9个月定期开放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、营业执照和公司章程；
- 5、报告期内人保添利9个月定期开放债券型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、基金托管人住所。

### 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：中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号

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