

国寿安保中证同业存单 AAA 指数
7 天持有期证券投资基金
2024 年第 1 季度报告

2024 年 3 月 31 日

基金管理人：国寿安保基金管理有限公司

基金托管人：广发银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 04 月 22 日

§ 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人广发银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2024 年 04 月 19 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2024 年 01 月 01 日起至 03 月 31 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期
基金主代码	019121
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2023 年 12 月 4 日
报告期末基金份额总额	121,369,491.80 份
投资目标	紧密跟踪业绩比较基准，争取在扣除各项费用之前获得与标的指数相似的总回报，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化。
投资策略	本基金为指数基金，主要采用抽样复制和动态最优化的方法，投资于标的指数中具有代表性和流动性的成份券和备选成份券，或选择非成份券作为替代，构造与标的指数风险收益特征相似的资产组合，以实现对标指数的有效跟踪。在正常市场情况下，本基金力争追求日均跟踪偏离度的绝对值不超过 0.2%，将年化跟踪误差控制在 2% 以内。如因标的指数编制规则调整等其他原因，导致基金跟踪偏离度和跟踪误差超过了上述范围，基金管理人应采取合理措施，避免跟踪误差进一步扩大。当标的指数成份券发生明显负面事件面临退市或违约风险，且指数编制机构暂未作出调整的，基金管理人应当按照持有人利益优先的原则，履行内部决策程序后及时对相关成份券进行调整。
业绩比较基准	本基金业绩比较基准为中证同业存单 AAA 指数收益率 \times 95% + 银行人民币一年定期存款利率（税后） \times 5%。
风险收益特征	本基金风险与收益低于股票型基金、偏股混合型基金，高于货币市场基金。本基金主要投资于标的指数成份券及备选成份券，具有与标的指数相似的风险收益特征。
基金管理人	国寿安保基金管理有限公司

基金托管人

广发银行股份有限公司

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2024 年 1 月 1 日-2024 年 3 月 31 日）
1. 本期已实现收益	1,203,043.31
2. 本期利润	938,224.67
3. 加权平均基金份额本期利润	0.0052
4. 期末基金资产净值	122,398,996.12
5. 期末基金份额净值	1.0085

注：本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

上述基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，计入费用后投资人的实际收益水平要低于所列数字。

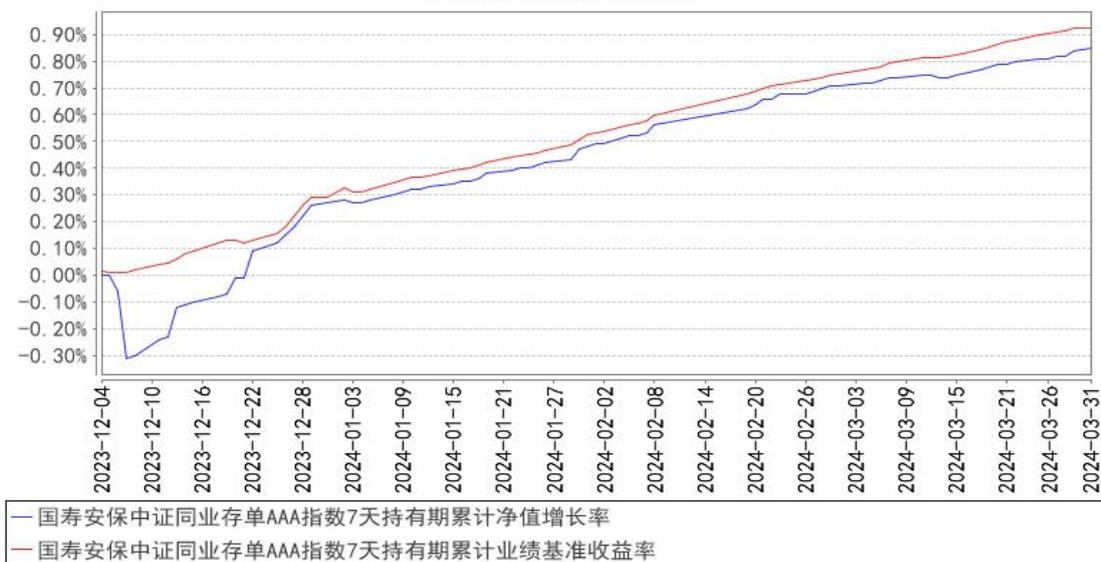
3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.58%	0.01%	0.63%	0.01%	-0.05%	0.00%
自基金合同 生效起至今	0.85%	0.04%	0.92%	0.01%	-0.07%	0.03%

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

国寿安保中证同业存单AAA指数7天持有期累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：本基金基金合同生效日为 2023 年 12 月 04 日，按照本基金的基金合同规定，自基金合同生效之日起 6 个月内使基金的投资组合比例符合基金合同关于投资范围和投资限制的有关约定。截至本报告期末本基金建仓期尚未结束。图示日期为 2023 年 12 月 04 日至 2024 年 03 月 31 日。

3.3 其他指标

无。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
张英	本基金的基金经理	2023 年 12 月 4 日	-	13 年	曾任中国人寿资产管理有限公司国际部研究员。2013 年加入国寿安保基金管理有限公司，历任研究员、基金经理助理。现任国寿安保聚宝盆货币市场基金、国寿安保增金宝货币市场基金、国寿安保场内实时申赎货币市场基金、国寿安保鑫钱包货币市场基金、国寿安保薪金宝货币市场基金和国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金经理。

注：任职日期为基金合同生效日。证券从业的含义遵从行业协会《证券从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》、《国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》及其他相关法律法规的规定，本着诚实守信、勤勉尽责的原则管理和运作基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，不存在违反基金合同和损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司制定的公平交易相关制度。本报告期，不存在损害投资者利益的不公平交易行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内，本基金未发生违法违规且对基金财产造成损失的异常交易行为；且不存在所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

海外方面，一季度美国通胀数据有所缓和，市场对美联储在上半年降息的预期升温，商品和黄金上涨，国内股市在历经年初快速下行后也企稳回升。国内方面，一季度政策对经济发展保持了较高的定力，3 月份两会淡化年内经济增长的目标，强调经济发展的质量，预示着将不会出台大规模刺激政策。春节期间居民出行数量提升，但人均消费数据不佳，更加剧了债券市场对经济企稳复苏的担忧。货币政策方面，虽然没有下调 OMO 和 MLF 利率，但调降了 LPR 利率，银行也普遍下调了存款利率。多地也对房贷利率、限购政策进行了不同程度的放松，房地产市场成交量升价跌，反映居民对房价的预期仍然偏悲观，融资需求整体偏弱。资金整体维持宽松，流动性充裕，季末受到资本新规和监管指标等因素的影响下出现资金分层，非银融资成本有所上升。整体来看一季度 R001 均值 1.85%，R007 均值 2.13%。在金融机构普遍缺资产的背景下，债券市场收益率震荡下行。一季度存单利率震荡下行，1 年 AAA 存单从季初的 2.45% 附近下行至季末的 2.25% 附近；6 个月 AAA 存单从季初的 2.45% 附近下降至季末的 2.17% 附近。

本基金秉持稳健投资原则，在确保组合流动性、安全性基础上，一季度稳健操作，

以投资价值较高的同业存单为主，维持组合的剩余期限和杠杆，保持流动性，适当配置了有息差的信用债资产。在流动性可能收紧的月末和季末时点预留了流动性，在关键时点把握住配置机会，保持组合收益的持续性和稳定性。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.0085 元；本报告期基金份额净值增长率为 0.58%，业绩比较基准收益率为 0.63%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§ 5 投资组合报告

5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	167,218,405.76	98.14
	其中：债券	167,218,405.76	98.14
	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	572,589.50	0.34
8	其他资产	2,593,023.22	1.52
9	合计	170,384,018.48	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

5.2.1 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。

5.2.2 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投资港股通股票。

5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	28,261,086.02	23.09
	其中：政策性金融债	10,100,961.75	8.25
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	20,219,797.81	16.52
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	118,737,521.93	97.01
9	其他	-	-
10	合计	167,218,405.76	136.62

5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	042380712	23 桂交投 CP009	100,000	10,111,502.73	8.26
2	042380761	23 云能投 CP014	100,000	10,108,295.08	8.26
3	2303102	23 进出 102	100,000	10,100,961.75	8.25
4	112315462	23 民生银行 CD462	100,000	9,973,013.19	8.15
5	112306139	23 交通银行 CD139	100,000	9,971,096.31	8.15

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资 明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现被监管部门立案调查，或

在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体中，渤海银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国进出口银行、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到银保监分局的处罚；渤海银行股份有限公司、恒丰银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到证监会分局的处罚；渤海银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国进出口银行、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行分支行的处罚；渤海银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局地方监管分局的处罚；渤海银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局的处罚；渤海银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到地方市场监督管理局的处罚；交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国进出口银行、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局地方监管局的处罚；交通银行股份有限公司、中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到地方国税局的处罚；中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到地方金融监督管理机构的处罚；中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到综合行政执法局的处罚；中国建设银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚；中国民生银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到银行间市场交易商协会的处罚；中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到地方应急管理厅的处罚；中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到生态环境部的处罚。

本基金对上述主体发行的相关证券的投资决策程序符合相关法律法规及基金合

同的要求。除上述主体外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期没有被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金本报告期末未投资股票。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	21,970.10
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	2,571,053.12
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	2,593,023.22

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

报告期期初基金份额总额	434,911,865.91
报告期期间基金总申购份额	209,057,923.22
减：报告期期间基金总赎回份额	522,600,297.33
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-
报告期期末基金份额总额	121,369,491.80

注：报告期内基金总申购份额含红利再投资和转换入份额，基金总赎回份额含转换出份额。

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

报告期内基金管理人未投资本基金。

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 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

无。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

9.1.1 中国证监会批准国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金募集的文件

9.1.2 《国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金基金合同》

9.1.3 《国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金托管协议》

9.1.4 基金管理人业务资格批件、营业执照

9.1.5 报告期内国寿安保中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金在指定媒体上披露的各项公告

9.1.6 中国证监会要求的其他文件

9.2 存放地点

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

9.3 查阅方式

9.3.1 营业时间内到本公司免费查阅

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

9.3.3 拨打本公司客户服务电话垂询: 4009-258-258

国寿安保基金管理有限公司

2024 年 4 月 22 日