

平安理财宝家庭投资型保险

2014 年三季度报告

产品发行人：中国平安财产保险股份有限公司

投资管理人：平安资产管理有限责任公司

托 管 人：中国建设银行股份有限公司

日期：2014 年 10 月

重要提示

本产品的产品发行人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。

本产品的托管人中国建设银行根据本产品合同规定，于**2014年10月17日**复核了本报告中的财务指标、净值表现和产品份额变动情况的内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本产品的投资管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品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产品的产品说明书。

本报告未经会计师事务所审计。

目 录

第一章 产品简介	4
第二章 主要财务指标、产品净值表现及收益分配情况	5
第三章 管理人报告	6
第四章 投资组合报告	7
第五章 产品份额变动情况	8
第六章 备查文件	9

第一章 产品简介

1、产品简称：	平安理财宝家庭投资型保险
2、产品运作方式：	开放式
3、产品合同生效日：	2008 年 2 月 4 日
4、报告期末产品份额总额：	209,430,685.82 份
5、投资目标：	对未来市场趋势做出主动判断，在预设的资产配置比例限制下，实施灵活的战略资产配置；在股票投资部分，精选成长性高且估值合理的股票进行投资，追求资产的快速稳健增值，力争实现显著超越比较基准的超额收益
6、投资策略：	以宏观经济、宏观政策、市场运行特征等方面的综合分析结果为依据，对未来市场趋势做出判断，在预设的限制条件下确定大类资产的具体配置比例，实施灵活的战略资产配置。股票投资采取“自下而上”的方法精选具有高成长性且估值合理的股票进行投资
7、业绩比较基准：	沪深 300 指数涨跌幅×60%+中信标普全债指数涨跌幅×35%+银行活期存款利率×5%
8、风险收益特征：	本产品属于中等风险的偏股配置型理财产品，其风险和预期收益水平高于固定收益类产品，低于股票型产品
9、产品发行人：	中国平安财产保险股份有限公司
10、投资管理人：	平安资产管理有限责任公司
11、产品托管人：	中国建设银行股份有限公司

第二章 主要财务指标、产品净值表现及收益分配情况

一、主要财务指标

单位：人民币/元

序号	主要财务指标	2014年7月1日至2014年9月30日
1	本期利润	13,151,106.66
2	本期利润扣减本期公允价值变动损益后的净额	12,940,625.66
3	加权平均份额本期利润	0.0593
4	期末产品资产净值	239,459,070.11
5	期末产品份额净值	1.1434

二、产品净值表现

1. 本报告期本产品份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

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
5.50%	0.32%	8.43%	0.54%	-2.93%	-0.22%

2. 本产品合同生效以来产品份额净值变动情况，及与同期业绩比较基准的变动比较



第三章 管理人报告

一、 投资经理介绍

贝永飞，平安资产管理公司股票投资部投资经理，硕士学历，10 年证券行业投资经验，曾在鸿元控股集团金融投资部担任信托基金经理、研究部经理，此后在 SMC 中国基金担任基金经理，2011 年加入平安资产管理公司，具有丰富的宏观和行业研究积累，市场感觉敏锐，投资风格稳健。

二、 对报告期内产品运作的合规守信情况的说明

在本报告期内，本产品的投资管理人本着诚实信用、勤勉尽责等原则管理和运用产品资产，在认真控制投资风险的基础上，为产品份额的持有人谋求利益，严格遵守了中国保监会颁布的保险资金运用的法律规定及其他法律法规、本产品合同的规定，未发生违反前述规定和损害产品份额持有人利益的行为。

三、报告期内产品投资策略的业绩表现的说明与解释

三季度宏观经济数据有所回落，中断了 4~6 月社会融资总量企稳回升的气势，大盘向上动力不足。政府延续刺激政策和定向宽松，市场利率水平也维持平稳，同时受新股资金解冻及沪港通政策渐进的影响，以沪深 300 为代表的大盘股率先从底部反弹，整体走出一波牛市行情，中小板指数、创业板指数表现也可圈可点。

7 月债券市场在基本面、资金面等多重利空之下，出现明显调整。随后两个月，货币信贷和工业增加值数据相继大幅跳水，经济加速下行压力突显；政策方面，央行货币宽松政策持续加码，持续定向降准降息，两次下调正回购利率，并向五大行投放 5000 亿 SLF，政策放松为债市上行提供了重要的支撑力和催化剂。整体上债市持续上扬，利率品种长端下行幅度达 50BP，信用品种收益率也有较大幅度的下行。

投资经理维持较高的债券配置和久期，并积极参与可转债机会，三季度产品净值大幅上升 5.50%，取得了较好的收益。

第四章 投资组合报告

本报告期末产品资产组合情况

资产类别	金额（元）	占产品资产总值比例
股票	35,647,480.30	14.41%
债券	180,775,890.00	73.07%
基金		
权证		
资产支持证券		
银行存款和结算备付金合计	23,156,699.43	9.36%
其他资产	7,825,135.18	3.16%
总计	247,405,204.91	100.00%

注：1、债券为债券净价市值。

2、银行存款和结算备付金合计包括证券清算款。

3、其他资产包括存款利息、备付金利息、债券利息、席位保证金、信息披露费、应收股利。

第五章 产品份额变动情况

本产品份额变动情况如下：

单位：份

项目	份额
产品合同生效日的产品份额总额	1,772,523,328.52
本报告期期初产品份额总额	233,667,813.10
加：本报告期期间产品总申购份额	0
减：本报告期期间产品总赎回份额	24,237,127.28
本报告期期末产品份额总额	209,430,685.82

第六章 备查文件

一、备查文件目录

- 1、《平安理财宝家庭投资型保险产品合同》
- 2、《平安理财宝家庭投资型保险产品说明书》
- 3、《平安理财宝家庭投资型保险产品托管协议》

二、存放地点：产品发行人、投资管理人、产品托管人处

三、查阅方式：网站：www.pingan.com

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本产品发行人中国平安财产保险股份有限公司，全国客服电话：95511。

中国平安财产保险股份有限公司

平安资产管理有限责任公司

2014年10月17日