平安元福短债债券型发起式证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：平安基金管理有限公司

基金托管人：平安银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 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。

基金托管人平安银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 年 10 月 26 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 2026 年 07 月 01 日起至 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	平安元福短债发起式	
基金主代码	016662	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2022 年 11 月 8 日	
报告期末基金份额总额	445,402,401.22 份	
投资目标	在严格控制风险的前提下，综合考虑基金资产的收益性、安全性、流动性，通过积极主动地投资管理，追求持续、稳定的收益，力争实现基金资产的稳健增值。	
投资策略	1、资产配置策略；2、债券投资策略：（1）组合久期配置策略、（2）类属资产配置策略、（3）息差策略、（4）个券选择策略、（5）信用债投资策略；3、现金头寸管理；4、国债期货投资策略；5、信用衍生品投资策略	
业绩比较基准	中债综合财富（1 年以下）指数收益率*90%+一年期定期存款基准利率(税后)*10%	
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期收益和预期风险高于货币市场基金，但低于混合型基金、股票型基金。	
基金管理人	平安基金管理有限公司	
基金托管人	平安银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	平安元福短债发起式 A	平安元福短债发起式 C
下属分级基金的交易代码	016662	016663
报告期末下属分级基金的份额总额	207,692,763.36 份	237,709,637.86 份

§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（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	平安元福短债发起式 A	平安元福短债发起式 C
1.本期已实现收益	870,955.65	1,243,797.20
2.本期利润	998,619.55	1,419,456.00
3.加权平均基金份额本期利润	0.0085	0.0072
4.期末基金资产净值	230,650,390.00	260,762,695.36
5.期末基金份额净值	1.1105	1.0970

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，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.所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

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

平安元福短债发起式 A

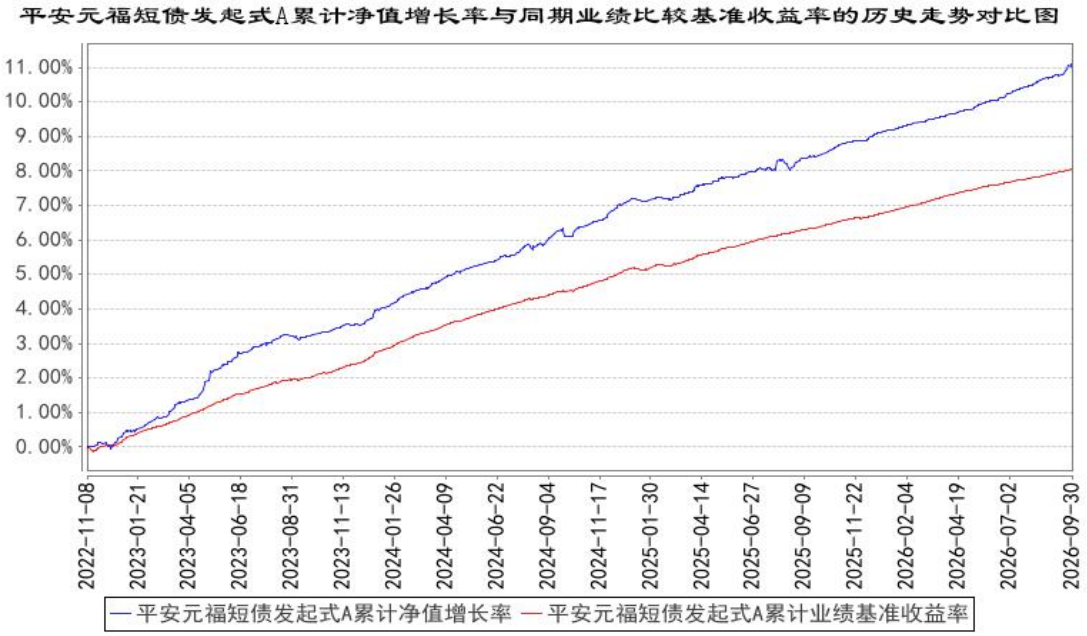
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.73%	0.02%	0.35%	0.00%	0.38%	0.02%
过去六个月	1.33%	0.02%	0.74%	0.01%	0.59%	0.01%
过去一年	2.39%	0.02%	1.57%	0.01%	0.82%	0.01%
过去三年	7.55%	0.02%	5.90%	0.01%	1.65%	0.01%
自基金合同生效起至今	11.05%	0.02%	8.06%	0.01%	2.99%	0.01%

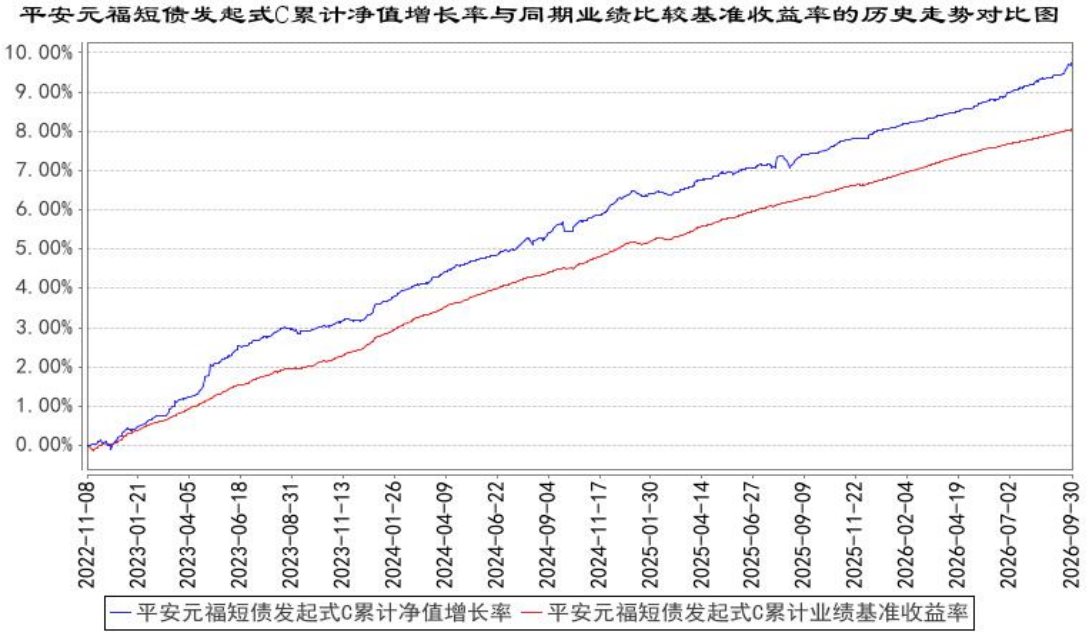
平安元福短债发起式 C

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	0.66%	0.02%	0.35%	0.00%	0.31%	0.02%
过去六个月	1.18%	0.02%	0.74%	0.01%	0.44%	0.01%

过去一年	2.07%	0.02%	1.57%	0.01%	0.50%	0.01%
过去三年	6.55%	0.02%	5.90%	0.01%	0.65%	0.01%
自基金合同生效起至今	9.70%	0.02%	8.06%	0.01%	1.64%	0.01%

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





注：1、本基金基金合同于 2022 年 11 月 08 日正式生效；

2、按照本基金的基金合同规定，基金管理人应当自基金合同生效之日起六个月内使基金的投

资组合比例符合基金合同的约定，截至报告期末本基金已完成建仓，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同约定。

3.3 其他指标

注：本基金本报告期内无其他指标。

§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		
杨严	平安元福短债债券型发起式证券投资基金基金经理	2025 年 9 月 12 日	-	11 年	杨严女士 ，卡迪夫大学经济学博士，曾任招商银行浙江省分行国际业务部职员、民生通惠资产管理公司信用研究员、德邦基金管理有限公司信用基金经理、长安基金管理有限公司基金经理。2024 年 12 月加入平安基金管理有限公司，现担任平安 0-3 年期政策性金融债债券型证券投资基金、平安惠智纯债债券型证券投资基金、平安元福短债债券型发起式证券投资基金、平安惠安纯债债券型证券投资基金、平安惠润纯债债券型证券投资基金、平安惠轩纯债债券型证券投资基金、平安合聚 1 年定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

注：1、对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确认的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确认的聘任日期和解聘日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

注：无。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《基金法》及其他有关法律法规的规定及基金合同的约定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作整体合法合规，没有损害基金份额持有人利益。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规的规定及基金合同的约定。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

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。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，本管理人管理的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%的交易共有 2 次，为公司旗下的指数量化投资组合与其他组合因投资策略需要而发生的同日反向交易，或为不同投资经理管理的组合间因投资策略不同而发生的反向交易，有关投资经理按规定履行了审批程序。

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

三季度债市呈现“稳健慢牛”格局，利率下行斜率温和，曲线走平。具体来看，7 月下旬和 9 月下旬迎来两波顺畅走强行情，其余时间整体偏震荡。品种表现来看，超长端利率债和长久期信用品种领跑全场，短端在资金利率刚性的制约下表现相对钝化，曲线呈牛平格局。债牛主要受以下因素支撑：一是基本面数据走弱，投资和消费数据进一步降温，以及 PPI 同比读数或已见顶，提振长端及超长端利率；二是资金面整体稳定宽松，7 月以来资金价格中枢较 6 月明显下移，陆家嘴论坛进一步明确“DR001 围绕政策利率波动”后，资金面预期趋稳；三是政策加码节奏平缓，季节性上行压力并未显现。信用利差方面，1 年期高等级利差小幅走阔，3 年期和 5 年期各评级信用债利差普遍收窄。综合来看，三季度末 10Y 国债收益率较二季度末下行 5bp 至 1.68%，30Y-10Y 利差压缩至 42bp。信用利差方面，AAA 中票 1 年、3 年和 5 年分别变动-1bp、-2bp 和-11bp。

本基金在符合基金合同约定的投资范围和投资限制基础上，主要配置短久期的高等级信用债和利率债，并根据市场情况灵活调整组合的杠杆和久期，追求较小回撤的稳健收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末平安元福短债发起式 A 的基金份额净值 1.1105 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.73%，同期业绩比较基准收益率为 0.35%；截至本报告期末平安元福短债发起式 C 的基金份额净值 1.0970 元，本报告期基金份额净值增长率为 0.66%，同期业绩比较基准收益率为 0.35%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内未出现连续 20 个工作日基金份额持有人数低于 200 人、基金资产净值低于

5,000 万元的情形。

§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	455,976,861.32	87.63
	其中：债券	455,976,861.32	87.63
	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	22,927,733.93	4.41
8	其他资产	41,421,575.25	7.96
9	合计	520,326,170.50	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

注：本基金本报告期末未持有境内股票。

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

注：本基金本报告期末未持有港股通股票。

5.3 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 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

注：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	20,580,267.76	4.19
2	央行票据	-	-
3	金融债券	81,043,619.17	16.49
	其中：政策性金融债	40,642,238.35	8.27
4	企业债券	54,013,408.27	10.99
5	企业短期融资券	30,159,964.39	6.14

6	中期票据	270,179,601.73	54.98
7	可转债（可交换债）	-	-
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	455,976,861.32	92.79

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	2600004	26超长特别国债04	200,000	20,587,420.77	4.19
2	240202	24 国开 02	200,000	20,398,909.59	4.15
3	102482277	24 福瑞能源 MTN002	200,000	20,239,895.89	4.12
4	212400006	24北京农商行债01	200,000	20,206,816.44	4.11
5	212400007	24 中信银行债01	200,000	20,194,564.38	4.11

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

注：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

注：本基金本报告期末未持有贵金属投资。

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

注：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国债期货交易情况说明

5.9.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期无国债期货投资。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：本基金本报告期内无国债期货投资。

5.9.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期无国债期货投资。

5.10 投资组合报告附注

5.10.1 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

根据发布的相关公告，本基金投资的前十名证券的发行主体中，北京农村商业银行股份有限公司、中信银行股份有限公司在本报告编制日前一年内受到监管部门的公开谴责或处罚。

本基金投资上述证券的投资决策程序符合相关法律法规和公司制度的要求。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

本基金本报告期末未持有股票。

5.10.3 其他资产构成

序号	名称	金额（元）
1	存出保证金	2,944.94
2	应收证券清算款	17,451,998.42
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	23,966,631.89
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	41,421,575.25

5.10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

注：本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金本报告期末未持有股票。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入原因，分项之和与合计可能有尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	平安元福短债发起式 A	平安元福短债发起式 C
报告期期初基金份额总额	69,836,075.21	107,281,049.60
报告期期间基金总申购份额	170,552,675.27	346,936,349.67
减：报告期期间基金总赎回份额	32,695,987.12	216,507,761.41
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	207,692,763.36	237,709,637.86

§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

项目	平安元福短债发起式 A	平安元福短债发起式 C
报告期期初管理人持有的本基金份额	10,000,450.05	-
报告期期间买入/申购总份额	0.00	-
报告期期间卖出/赎回总份额	0.00	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	10,000,450.05	-
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	4.82	-

注：1、申购份额包括红利再投、转换入份额、因份额拆分而增加的份额；赎回份额包括转换出份额、因份额合并而减少的份额。

2、基金管理人平安基金投资本基金适用的认（申）购/赎回费按照本基金招募说明书的规定执行。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：无。

§8 报告期末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额比例(%)	发起份额总数	发起份额占基金总份额比例(%)	发起份额承诺持有期限
基金管理人固有资金	10,000,450.05	2.25	10,000,000.00	2.25	三年
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	-	-	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,000,450.05	2.25	10,000,000.00	2.25	三年

§9 影响投资者决策的其他重要信息

9.1 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

注：无。

9.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§10 备查文件目录

10.1 备查文件目录

（1）中国证监会准予平安元福短债债券型发起式证券投资基金募集注册的文件

（2）平安元福短债债券型发起式证券投资基金基金合同

（3）平安元福短债债券型发起式证券投资基金托管协议

（4）法律意见书

（5）基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程

10.2 存放地点

深圳市福田区福田街道益田路 5033 号平安金融中心 34 层

10.3 查阅方式

（1）投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件

（2）投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人平安基金管理有限公司，客户服务电话：400-800-4800（免长途话费）

平安基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日