

人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金开放申购、赎回业务的公告

1、公告基本信息

基金名称 人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金

基金简称 人保添益 6 个月定开

基金主代码 007727

基金运作方式 契约型基金。本基金以定期开放的方式运作。

基金合同生效日 2019 年 8 月 7 日

基金管理人名称 中国人保资产管理有限公司

基金托管人名称 中国银行股份有限公司

基金注册登记机构名称 中国人保资产管理有限公司

公告依据 《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》等法律法规以及《人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金基金合同》及《人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金招募说明书》等

申购起始日 2020 年 2 月 7 日

赎回起始日 2020 年 2 月 7 日

下属分级基金的基金简称 人保添益 6 个月定开 A 人保添益 6 个月定开 C

下属分级基金的交易代码 007727 007728

该分级基金是否开放申购、赎回（转换、定期定额投资） 是 是

2、申购、赎回业务的办理时间

本基金将于 2020 年 2 月 7 日进入开放期，本次开放期为 2020 年 2 月 7 日至 2020 年 3 月 5 日（含当日），共 20 个工作日。开放期内，投资人可在本基金管理人直销柜台办理申购和赎回业务，直销柜台之外的销售机构（含本基金管理人网上直销系统）仅办理赎回业务，不办理申购业务。自 2020 年 3 月 6 日起，本基金将进入下一个封闭期，封闭期内本基金不办理申购与赎回业务，但依据基金合同约定的情形，基金管理人决定暂停下一封闭期运作的除外，具体安排以基金管理人届时公告为准。

在上述开放期内，投资者在开放日办理基金份额的申购和赎回具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或本基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。

如封闭期结束之后第一个工作日因不可抗力致使基金无法按时开放申购与赎回业务的，开放期自不可抗力的影响因素消除之日起的下一个工作日开始。如在开放期内发生不可抗力致使基金无法按时开放申购与赎回业务的，开放期时间中止计算，在不可抗力影响因素消除之日起的下一个工作日继续计算该开放期时间，直至满足开放期的时间要求，具体时间以基金管理人届时公告为准。

基金管理人不得在基金合同约定之外的日期或者时间办理基金份额的申购、赎回或者转换。开放期内，投资者在基金合同约定之外的日期和时间提出申购、赎回或转换申请且登记机构确认接受的，其基金份额申购、赎回或转换价格为下一开放日基金份额申购、赎回或转换的价格。但若投资人在开放期最后一日业务办理时间结束之后提出申购、赎回或者转换申请的，视为无效申请。

3、申购业务

（1）申购金额限制

通过直销机构申购本基金的，每个基金账户首次申购金额不得低于 1 万元（含申购费），已在直销机构有认购本基金记录的投资者不受上述首次申购最低金额的限制，单笔追加申购最低金额为 10 元（含申购费）。

（2）申购费率

本基金 A 类基金份额在申购时收取申购费用，C 类基金份额不收取申购费用，但从本类别基金资产中计提销售服务费。A 类基金份额申购费用由投资者承担，不列入基金财产。投资者在申购 A 类基金份额时支付申购费用。

本基金 A 类基金份额的申购费率如下：

申购金额（M，含申购费） 申购费率

M < 100 万元 0.40%

100 万元 ≤ M < 500 万元 0.20%

M ≥ 500 万元 1000 元/笔

（3）其他与申购相关的事项

- 1) 基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整申购金额的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。
- 2) 基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整申购费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

4、赎回业务

（1）赎回份额限制

基金份额持有人在销售机构赎回基金份额时，每次赎回申请不得低于 100 份基金份额，同时赎回份额必须是整数份额。投资者全额赎回时不受上述限制。

（2）最低保留余额的限制

每个工作日基金份额持有人在销售机构单个交易账户保留的本基金基金份额余额不足 1 份时，若当日该账户同时有份额减少类业务（如赎回、转换转出等）被确认，则基金管理人有权将基金份额持有人在账户保留的本基金基金份额余额一次性同时全部赎回。

（3）赎回费率

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。本基金的赎回费率随基金份额持有时间的增加而递减。

持有时长（T） 赎回费率

在同一开放期内申购后又赎回且持有期限少于 7 日的份额（因暂停运作而被自动赎回的除外） 1.50%

在同一开放期内申购后又赎回且持有期限大于等于 7 日的份额（因暂停运作而被自动赎回的除外） 0.50%

认购或在某一开放期申购并在下一个及之后的开放期赎回的份额 0.00%

对在同一开放期内申购后又赎回且持有期限少于 7 日的份额收取的赎回费应全额计入基金财产；除此之外收取的赎回费按赎回费总额的 25% 归入基金财产。

基金管理人决定本基金暂停下一封闭期运作时，对该开放期最后一日日终留存的基金份额将全部自动赎回，并且不收取赎回费。

（4）其他与赎回相关的事项

- 1) 基金管理人可在法律法规允许的情况下，调整赎回份额的数量限制。基金管理人必须在调整前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告并报中国证监会备案。
- 2) 基金管理人可以在基金合同约定的范围内调整赎回费率或收费方式，并最迟应于新的费率或收费方式实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

5、基金销售机构

(一) 直销机构

名称：中国人保资产管理有限公司

住所：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1198 号 20 层、21 层、22 层

联系电话：400-820-7999

传真：(021) 50765598

联系人：叶润丰

网址：fund.piccamc.com

(二) 代销机构

(1) 名称：中国银行股份有限公司

注册地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

办公地址：北京市西城区复兴门内大街 1 号

法定代表人：刘连舸

客户服务电话：95566

网址：www.boc.cn

(2) 名称：平安银行股份有限公司

注册地址：广东省深圳市深南东路 5047 号

办公地址：广东省深圳市深南东路 5047 号

法定代表人：谢永林

联系人：赵杨

电话：(0755) 22166574

客服电话：95511-3

公司网址：www.bank.pingan.com

(3) 名称：上海银行股份有限公司

注册地址：上海市银城中路 168 号

办公地址：上海市银城中路 168 号

法定代表人：金煜

电话：95594

传真：021-68476111

网址：<http://www.bosc.cn/>

(4) 名称：光大证券股份有限公司

注册地址：上海市静安区新闸路 1508 号

办公地址：上海市静安区新闸路 1508 号

法定代表人：薛峰

邮政编码：200003

电话：021-22169999

传真：021-22169134

网址：<http://www.ebscn.com/>

(5) 名称：中国银河证券股份有限公司

注册地址：北京市西城区金融大街 35 号 2-6 层

办公地址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 C 座

法定代表人：陈共炎

联系人：辛国政

联系电话：010-83574507

传真：010-83574807

客服电话：4008-888-888 或 95551

公司网址：www.chinastock.com.cn

邮政编码：100033

(6) 名称：东北证券股份有限公司

注册地址：长春市生态大街 6666 号

办公地址：长春市生态大街 6666 号

法定代表人：李福春

联系人：安岩岩

联系电话：0431-85096517

客户服务电话：95360

网址：www.nesc.cn

(7) 名称：中泰证券股份有限公司

注册地址：济南市市中区经七路 86 号

办公地址：山东省济南市市中区经七路 86 号

法定代表人：李玮

联系人：许曼华

电话：021-20315290

传真：021-20315125

客服电话：95538

公司网址：www.zts.com.cn

(8) 名称：中信建投证券股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

办公地址：北京东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 18 层

法定代表人：王常青

联系人：刘芸

电话：010-85156310

传真：010-65182261

客服电话：95587/4008-888-108

网址：www.csc108.com

(9) 名称：蚂蚁（杭州）基金销售有限公司

注册地址：杭州市余杭区仓前街道文一西路 1218 号 1 栋 202 室

办公地址：浙江省杭州市西湖区万塘路 18 号黄龙时代广场 B 座 6F

法定代表人：陈柏青

联系人：韩爱彬

传真：0571-26698533

客户服务电话：4000766123

网址：www.fund123.cn

(10) 名称：上海天天基金销售有限公司

注册地址：上海市徐汇区龙田路 190 号 2 号楼 2 层

办公地址：上海市徐汇区宛平南路 88 号金座东方财富大厦

邮编：200030

法定代表人：其实

客服电话：95021

联系人：丁珊珊

传真：021-64385308

公司网址：www.1234567.com.cn

(11) 名称：上海基煜基金销售有限公司

注册地址：上海市崇明县长兴镇路潘园公路 1800 号 2 号楼 6153 室（上海泰和经济发

展区）
办公地址：上海市浦东新区银城中路 488 号太平金融大厦 1503 室

法定代表人：王翔

客服电话：400-820-5369

公司网址：<https://www.jiyufund.com.cn/>

(12) 名称：凤凰金信（银川）基金销售有限公司

注册地址：宁夏回族自治区银川市金凤区阅海湾中央商务区万寿路 142 号 14 层 1402(750000)

办公地址：北京市朝阳区紫月路 18 号院朝来高科技产业园 18 号楼

法定代表人：程刚

电话：010-58160168

传真：010-58160173

网址：<https://etrade.fengfd.com/>

(13) 名称：上海好买基金销售有限公司

注册地址：上海市虹口区欧阳路 196 号 26 号楼 2 楼 41 号

办公地址：上海市浦东南路 1118 号鄂尔多斯国际大厦 903~906 室

法定代表人：杨文斌

电话：021-20613999

传真：021-68596919

网址：<https://www.howbuy.com/>

基金管理人可根据有关法律法规规定调整销售机构，并及时另行公告。

6、基金份额净值公告的披露安排

《基金合同》生效后，在基金封闭期内，基金管理人应当至少每周公告一次基金资产净值和各类基金份额的基金份额净值。

在开放期内，基金管理人应当在每个开放日的次日，通过其网站、基金份额发售网点以及其他媒介，披露开放日的各类基金份额的基金份额净值和基金份额累计净值。

基金管理人应当公告半年度和年度最后一个市场交易日基金资产净值和各类基金份额的基金份额净值。基金管理人应当在前款规定的市场交易日的次日，将基金资产净值、各类基金份额的基金份额净值和基金份额累计净值登载在指定媒介上。

本基金暂停运作期间，不披露基金份额净值、基金资产净值。

7、其他需要提示的事项

(1) 本基金持有一只票面金额 7000 万元的债券，根据债券发行方公告，兑付日需延期至 2020 年 2 月 21 日，致使本基金开放期前持仓未能完全变现。由于本基金涉及相应债券投资，故在此特别提示投资者注意，该债券兑付存在不确定性，基金净值可能存在波动。投资有风险，请投资者在选择申购、赎回本基金的时机时，结合上述情况，充分考虑自身的风险承受能力，理性判断市场，自主判断基金的投资价值，对赎回本基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策，承担基金投资中出现的各类风险。

(2) 本公告仅对人保添益 6 个月定期开放债券型证券投资基金本次办理申购、赎回业务等相关事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况，可于本基金管理人网站或相关销售机构查阅本基金相关法律文件及资料。本公告的解释权归本基金管理人所有。

(3) 2020 年 2 月 7 日至 2020 年 3 月 5 日为本基金的本次开放期，开放期内，投资人可在本基金管理人直销柜台办理申购和赎回业务，直销柜台之外的销售机构（含本基金管理人网

上直销系统) 仅办理赎回业务, 不办理申购业务。2020 年 3 月 5 日 15: 00 以后暂停接受办理本基金的申购、赎回业务, 直至下一个开放期, 届时将不再另行公告。

截至本次开放期最后一日日终, 如果本基金的基金资产净值加上本基金开放期最后一日交易申请确认的申购确认金额及转换转入确认金额, 扣除赎回确认金额及转换转出确认金额后的余额低于 5000 万元或基金份额持有人数量不满 200 人的, 则本基金管理人可决定继续进入下一封闭期或暂停下一封闭期运作。具体安排以本基金管理人届时公告为准。

(4) 风险提示: 本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, 但不保证本基金一定盈利, 也不保证最低收益。基金的过往业绩及净值高低并不预测其未来业绩表现。投资有风险, 投资者在投资基金前请认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件, 了解基金的风险收益特征, 并根据自身的风险承受能力选择适合自己的基金产品。特此公告。

中国人保资产管理有限公司

2020 年 2 月 5 日