

# 人保鑫瑞中短债债券型证券投资基金

## 基金产品资料概要

编制日期：2020年7月15日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。  
作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

### 一、产品概况

基金简称	人保鑫瑞中短债	基金代码	人保鑫瑞中短债 A 006073 人保鑫瑞中短债 C 006074
基金管理人	中国人保资产管理有限公	基金托管人	中国银行股份有限公司
境外投资顾问（若有） <sup>1</sup>		境外托管人（若有）	
基金合同生效日 <sup>2</sup>	2018-08-30	上市交易所及上市日期（若有） <sup>3</sup>	
基金类型 <sup>4</sup>	债券型	交易币种	人民币
运作方式 <sup>5</sup>	开放式	开放频率 <sup>6</sup>	每个开放日
基金经理	田阳	开始担任本基金基金经理的日期	2019年7月8日
		证券从业日期	4年
其他（若有） <sup>7</sup>			

注：（若有）

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第九章了解详细情况

投资目标	本基金在保持基金资产流动性的基础上，重点投资中短债主题证券，力争实现超越业绩比较基准的投资收益。
投资范围 <sup>8</sup>	本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债、中小企业私募债、资产支持证券、同业存单、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具、可分离交易的可转债的纯债部分、债券回购、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。

<sup>1</sup> 聘请境外投资顾问或境外托管人的产品需要填写，不适用可不必展示（本模板中标注“若有”的，如不适用均不必展示）

<sup>2</sup> 首次募集基金可不填。

<sup>3</sup> 如未上市的，可填写“暂未上市”。

<sup>4</sup> 基金类型包含：股票型、混合型、债券型、货币市场基金、基金中基金、其他类型（包括商品基金、其他创新品种）。

<sup>5</sup> 运作方式包括：封闭式、开放式（普通开放式、定期开放式、其他开放式等）、其他。

<sup>6</sup> 普通开放式基金可填写“每个开放日”；封闭式基金、定期开放式基金、其他开放式基金应简要说明封闭期、开放期或最短持有期申赎安排等。

<sup>7</sup> 如有转型、提前终止或暂停运作等特殊条款在此处简要说明。

<sup>8</sup> 投资范围的描述包括主要投资品种及配置比例；如为指数类产品，应写明标的指数。

本基金不投资于股票、权证等资产，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。

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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。

基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产比例不低于基金资产的80%，其中投资于中短债主题证券的比例不低于非现金基金资产的80%，每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%，其中现金不包括结算备付金、存出保证金及应收申购款等。

本基金所指的中短债主题证券是指剩余期限不超过三年的债券资产，主要包括国内依法发行和上市交易的国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债、中小企业私募债、可分离交易的可转债的纯债部分等金融工具。

### 主要投资策略<sup>9</sup>

本基金在投资中主要基于对国家财政政策、货币政策的深入分析以及对宏观经济的动态跟踪，采用期限匹配下的主动性投资策略，主要包括：类属资产配置策略、期限结构策略、久期调整策略、个券选择策略、分散投资策略、回购套利策略、中小企业私募债券投资策略、资产支持证券等品种投资策略、国债期货投资策略等投资管理手段，对债券市场、债券收益率曲线以及各种固定收益品种价格的变化进行预测，相机而动、积极调整。

### 业绩比较基准

中债总财富（1-3年）指数收益率

### 风险收益特征

本基金为债券型基金，其长期平均预期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。

注：（若有）

（二）投资组合资产配置图表<sup>10</sup>/区域配置图表（若有）<sup>11</sup>

（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图（若有）<sup>12</sup>

## 三、投资本基金涉及的费用

### （一）基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

费用类型	份额（S）或金额（M）/持有期限（N） <sup>13</sup>	收费方式/费率	备注
A类认购费	M < 100万	0.30%	
	100万 ≤ M < 300万	0.15%	
	300万 ≤ M < 500万	0.10%	

<sup>9</sup> 应简明、扼要的概述基金主要投资策略，不建议将基金合同或招募说明书原文长篇列示。

<sup>10</sup> 以饼状图示方式披露截至最近一次披露的定期报告期末基金投资组合中各类资产配置比例情况（包括权益投资、基金投资、固定收益投资、金融衍生品投资、买入返售金融资产、贵金属投资、银行存款和结算备付金合计、其他资产），图示应显示相关数据的截止日期。建仓期内可以不列示。

<sup>11</sup> 对于投资境外市场的基金产品（如QDII基金等），还应以饼状图示方式披露截至最近一次披露的定期报告期末基金投资组合中各个国家（地区）证券市场的投资分布比例情况，图示应显示相关数据的截止日期。建仓期内可以不列示。

<sup>12</sup> 以柱状图示方式披露截至最近一次披露的年度报告期末基金过往每年的业绩表现及与同期业绩比较基准比较，合同生效当年不满完整自然年度的，按实际期限计算净值增长率，并在图示中标注，图示还应显示相关数据的截止日期。图示中同时做相关提示，例如，“基金的过往业绩不代表未来表现”，又如，基金合同生效以来如果在产品投资运作方面有重大变更的，要有相应提示等。对货币市场基金，应将“净值增长率”调整为“净值收益率”。建仓期内可以不列示。

<sup>13</sup> 可根据基金销售费用的实际设置情况调整本列设置。若为ETF，相关申赎费用可合并写为“投资者在申购或赎回基金份额时，申购赎回代理机构可按照不超过[\*]%的标准收取佣金”。

	M $\geq$ 500 万	1000 元/笔
A 类申购费（前 收费）	M $<$ 100 万	0.40%
	100 万 $\leq$ M $<$ 300 万	0.20%
	300 万 $\leq$ M $<$ 500 万	0.10%
	M $\geq$ 500 万	1000 元/笔
A/C 类赎回费	N $<$ 7 天	1.50%
	7 天 $\leq$ N $<$ 30 天	0.10%
	N $\geq$ 30 天	0.00%

注：（若有）<sup>14</sup>

#### （二）基金运作相关费用<sup>15</sup>

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率
管理费 <sup>16</sup>	0.40%
托管费	0.14%
销售服务费（C 类）	0.26%
其他费用 <sup>17</sup>	

注<sup>18</sup>：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除。

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失投资本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金的风险主要包括：

#### 1、市场风险

- （1）政策风险
- （2）利率风险
- （3）再投资风险
- （4）购买力风险
- （5）信用风险
- （6）公司经营风险
- （7）经济周期风险

#### 2、流动性风险

#### 3、管理风险

#### 4、本基金特有风险

（1）基金投资范围包括中小企业私募债，由于该类债券采取非公开方式发行和交易，并不公开各类材料（包括招募说明书、审计报告等），外部评级机构一般不对这类债券进行外部评级，可能会降低市场对这类债券的认可度，从而影响这类债券的市场流动性。另一方面，由于中小企业私募债的债券发行主体资产规

<sup>14</sup> 对于上市基金，如果投资者还须就交易场内基金份额支付其他费用，可简要说明“场内交易费用以证券公司实际收取为准”。

<sup>15</sup> 如为基金中基金等特殊基金品种，则需注明相应费率的计提基础。

<sup>16</sup> 如有固定管理费、浮动管理费或业绩报酬等，应分开列示。

<sup>17</sup> 如有其他费用可简要描述。

<sup>18</sup> 其中，应注明“本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，按实际发生额从基金资产扣除”。

模较小、经营的波动性较大，且各类材料不公开发布，也大大提高了分析并跟踪发债主体信用基本面的难度。由此可能给基金净值带来不利影响或损失。

(2) 本基金投资范围包括资产支持证券，与资产支持证券相关的风险主要包括以下两类：第一，信用风险、现金流预测风险和原始权益人的风险。1) 信用风险是指被购买的基础资产的信用风险将全部从原始权益人处最终转移至资产支持证券持有人，如果借款人的履约意愿下降或履约能力恶化，将可能给资产支持证券持有人带来投资损失；2) 现金流预测风险是指，对基础资产未来现金流的预测可能会出现一定程度的偏差，优先级资产支持证券持有人可能面临现金流预测偏差导致的资产支持证券投资风险；3) 原始权益人的风险，如果原始权益人转让的标的资产项下的债权存在权利瑕疵或转让资产行为不真实，将会导致资产支持证券持有人产生损失。第二，市场利率风险、流动性风险、评级风险、提前偿付及延期偿付风险。1) 市场利率将随宏观经济环境的变化而波动，利率波动可能会影响优先级收益。当市场利率上升时，资产支持证券的相对收益水平就会降低；2) 流动性风险指资产支持证券持有人可能面临无法在合理的时间内以公允价格出售资产支持证券而遭受损失的风险；3) 评级机构对资产支持证券的评级不是购买、出售或持有资产支持证券的建议，而仅是对资产支持证券预期收益和/或本金偿付的可能性作出的判断，不能保证资产支持证券的评级将一直保持在该等级，评级机构可能会根据未来具体情况撤销资产支持证券的评级或降低资产支持证券的评级。评级机构撤销或降低资产支持证券的评级可能对资产支持证券的价值带来负面影响；4) 提前偿付及延期偿付风险指，资产支持证券持有人可能在各档资产支持证券预期到期日之前或之后获得本金及收益偿付，导致实际投资期限短于或长于资产支持证券预期期限。

(3) 本基金投资范围包括国债期货等金融衍生品，国债期货等金融衍生品投资可能给本基金带来额外风险，包括杠杆风险、期货价格与基金投资品种价格的相关度降低带来的风险等，由此可能增加本基金净值的波动性。国债期货采用保证金交易制度，由于保证金交易具有杠杆性，当相应期限国债收益率出现不利变动时，可能会导致投资人权益遭受较大损失。国债期货采用每日无负债结算制度，如果没有在规定的时间内补足保证金，按规定将被强制平仓，可能给投资带来重大损失。

## 6、其他风险

### (二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册<sup>19</sup>，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站

网址：<http://fund.piccamc.com> 客服电话：400-820-7999

- 基金合同、托管协议、招募说明书
- 定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

<sup>19</sup> 或核准。

- 基金份额净值
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料