

人保鑫利回报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	人保鑫利债券	基金代码	人保鑫利债券 A 006114 人保鑫利债券 C 006115
基金管理人	中国人保资产管理有限公 司	基金托管人	中国银行股份有限公司
境外投资顾问（若有） ¹		境外托管人（若有）	
基金合同生效日 ²	2018-08-09	上市交易所及上市日期（若 有） ³	
基金类型 ⁴	债券型	交易币种	人民币
运作方式 ⁵	开放式	开放频率 ⁶	每个开放日
基金经理	张丽华	开始担任本基金基金经理的 日期	2018-08-09
		证券从业日期	12 年
其他（若有） ⁷			

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	在严格控制风险并保持基金资产流动性的前提下，追求基金资产的稳定增值。
投资范围 ⁸	本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国债、央行票据、金融债、地方政府债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、资产支持证券、次级债券、可转债、中小企业私募债、证券公司短期公司债券、政府支持机构债券、可交换债券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、同业存单、货币市场工具等金融工具，国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板以及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、国债期货以及法律法规或中国证监

¹ 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）

² 首次募集基金可不填。

³ 如未上市的，可填写“暂未上市”。

⁴ 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）。

⁵ 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。

⁶ 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。

⁷ 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。

⁸ 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。

	<p>会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券比例不低于基金资产的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，应当保持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。</p>
主要投资策略 ⁹	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，通过主动管理投资策略，在主要配置债券资产的前提下，适当配置权益类资产，达到增强收益的目的。
业绩比较基准	中国债券总指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%
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¹⁰/区域配置图表（若有）¹¹

（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）¹²

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	金额（M）/持有期限（N） ¹³	收费方式/费率	备注
A类认购费	M<100万	0.60%	
	100万≤M<300万	0.40%	
	300万≤M<500万	0.20%	
	M≥500万	1000元/笔	
A类申购费 （前收费）	M<100万	0.80%	
	100万≤M<300万	0.60%	
	300万≤M<500万	0.40%	
	M≥500万	1000元/笔	
A类赎回费	N<7日	1.50%	
	7日≤N<30日	0.50%	
	30日≤N<90日	0.20%	
	N≥90日	0.00%	

⁹ 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。

¹⁰ 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。

¹¹ 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。

¹² 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。

¹³ 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”。

C类赎回费	N<7日	1.50%
	7日≤N<30日	0.50%
	N≥30日	0.00%

注：（若有）¹⁴

（二）基金运作相关费用¹⁵

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 ¹⁶	0.70%
托管费	0.20%
销售服务费（C类）	0.40%
其他费用 ¹⁷	费用的计算方法及支付方式详见招募说明书及相关公告
指数许可使用费	

注¹⁸：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
 - （8）资产支持证券风险
- 2、流动性风险
- 3、管理风险
- 4、本基金特定风险

（1）本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国债期货等金融衍生品，国债期货等金融衍生品

¹⁴ 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”。

¹⁵ 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。

¹⁶ 如有固定管理费、浮动管理费或业绩报酬等，应分开列示。

¹⁷ 如有其他费用可简要描述。

¹⁸ 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”。

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。

6、其他风险

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的注册¹⁹，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
- 基金份额净值
- 基金销售机构及联系方式
- 其他重要资料

¹⁹ 或核准。