

人保鑫选双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18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	人保鑫选双债	基金代码	人保鑫选双债 A 008852 人保鑫选双债 C 008853
基金管理人	中国人保资产管理有限 公司	基金托管人	中国建设银行股份有 限公司
基金合同生效日 ¹	2020-6-24		
基金类型 ²	债券型	交易币种	人民币
运作方式 ³	开放式	开放频率 ⁴	每个开放日
基金经理	高喆	开始担任本基金基金经理的 日期	2020年7月 8日
		证券从业日期	7年

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	本基金通过对可转债和信用债的积极投资,在严格控制风险基础上追求基金资产的长期稳定增值。
投资范围 ⁵	本基金的投资范围包括国内依法发行上市交易的债券(包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债券、可转换债券(含可分离交易可转债)、可交换债券等)、资产支持证券、债券回购、银行存款(含协议存款、通知存款、定期存款等)、同业存单、现金等,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的相关规定。 本基金不投资股票,但可持有因可转债、可交换债转股所形成的股票等。因上述原因持有的股票,本基金应在可交易之日起20个交易日内卖出。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。

¹ 首次募集基金可不填。

² 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)。

³ 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。

⁴ 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。

⁵ 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>本基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的80%，其中投资于可转换债券（含可分离交易可转债）和信用债的比例合计不低于非现金基金资产的80%，投资于可转换债券（含可分离交易可转债）和信用债的资产比例分别不低于基金资产净值的20%；应当保持不低于基金资产净值的5%的现金或到期日在一年以内的政府债券，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> <p>如果法律法规对上述投资比例要求有变更的，本基金将及时对其做出相应调整，并以调整变更后的投资比例为准。</p>
主要投资策略 ⁶	<p>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、信用债投资策略、可转换债券投资策略、资产支持证券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。</p>
业绩比较基准	<p>中证可转换债券指数收益率×40%+中债综合全价(总值)指数收益率×60%。</p>
风险收益特征	<p>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。</p>

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	认购金额（M）/持有期限（N） ⁷	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	0.50%	
	300万≤M<500万	0.30%	
	M≥500万	1000元/笔	
A类/C类 赎回费	N<7天	1.50%	
	7天≤N<30天	0.10%	
	N≥30天	0.00%	

（二）基金运作相关费用⁸

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 ⁹	0.70%
托管费	0.20%

⁶ 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。

⁸ 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。

⁹ 如有固定管理费、浮动管理费或业绩报酬等，应分开列示。

销售服务费（C类）	0.40%
其他费用 ¹⁰	

注¹¹：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、投资组合的风险

（1）市场风险

- 1) 政策风险
- 2) 经济周期风险
- 3) 利率风险
- 4) 购买力风险
- 5) 再投资风险

（2）信用风险

（3）流动性风险

2、合规性风险

3、管理风险

4、操作风险

5、本基金特定风险

（1）信用风险：根据本基金投资范围的规定，本基金主要投资于各类固定收益证券，无法完全规避发债主体特别是短期融资券、中期票据、公司债、企业债的发债主体的信用质量变化造成的信用风险；另外，如果持有的信用债出现信用违约风险，将给基金净值带来较大的负面影响和波动。

（2）股价波动性风险：可转债基础股票价格的波动会影响可转债认股权价值、赎回权价值、回售权价值、转股价格重置权价值等可转债内含期权价值，进而影响可转债的市场价格，导致投资收益的不确定性；转股风险：指在转股期内，可转债的基础股票价格低于转股价，导致不能获得转股收益，从而无法弥补当初付出的转股期权价值所带来的风险。

（3）本基金投资资产支持证券，可能面临利率风险、流动性风险、现金流预测风险。利率风险是指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资产支持证券收益。流动性风险是指在交易对手有限的情况下，资产支持证券持有人将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。资产支持证券的还款来源为基础资产未来现金流，现金流预测风险是指由于对基础资产的现金流预测发生偏差导致的资产支持证券本息无法按期或足额偿还的风险。

6、其他风险

¹⁰ 如有其他费用可简要描述。

¹¹ 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”。

（二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册¹²，并不表明其对本基金的投资价值和市场前景做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起，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

¹² 或核准。