

人保量化基本面混合型证券投资基金

基金产品资料概要

编制日期：2020年08月08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	人保量化混合	基金代码	人保量化混合 A 006225 人保量化混合 C 006226
基金管理人	中国人保资产管理有限 公司	基金托管人	中国工商银行股份有限 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	2018-09-27	上市交易所及上市日期（若 有） ³	
基金类型 ⁴	混合型	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	彬彬	开始担任本基金基金经理的 日期	2020-04-02
	石晓冉	证券从业日期	2010-06-30
		开始担任本基金基金经理的 日期	2020-08-03
		证券从业日期	2017-07-03
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	本基金通过数量化方法，以人保量化基本面选股策略为主要投资策略，并通过多种辅助策略的配合，在严格控制风险的前提下，力争获取超越业绩比较基准的投资回报，谋求基金资产的长期增值。
投资范围 ⁸	本基金的投资范围包括国内依法发行上市的股票（包括主板、中小板、创业板及其他经中国证监会核准上市的股票）、权证、股指期货、国债期货、股票期权、债券（含国债、央行票据、金融债、次级债、企业债、公司债、

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。

短期融资券、超短期融资券、中期票据、可转债及分离交易可转债、可交换债券、地方政府债等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单，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）。

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。

基金的投资组合比例为：股票投资占基金资产的比例为 60%~95%；每个交易日日终在扣除股指期货合约和国债期货合约需缴纳的交易保证金以及股票期权需缴纳的现金保证金后，应当保持不低于基金资产净值 5% 的现金或者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、应收申购款等。

主要投资策略⁹

本基金投资策略主要包括资产配置策略、股票投资策略、债券投资策略、股指期货投资策略、股票期权投资策略、国债期货投资策略、资产支持证券投资策略等。其中股票投资策略将以价值投资理念及基本面分析方法为指导，利用数量化方法及计算机技术建立投资模型，将投资逻辑转化为明确的策略规则，以人保量化基本面选股策略为基础，并通过多种辅助策略的配合，在严格控制风险的前提下，力争获取超越业绩比较基准的投资回报，谋求基金资产的长期增值。

业绩比较基准

中证 800 指数收益率×75% + 中债综合全价指数收益率×20% + 商业银行活期存款利率×5%

风险收益特征

本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金，高于货币市场基金和债券型基金。

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	1.20%	
	100 万 ≤ M < 300 万	0.80%	
	300 ≤ M < 500 万	0.50%	
	M ≥ 500 万	1000 元/笔	

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”。

A 类申购费（前收费）	M<100 万	1.50%
	100 万≤M<300 万	1.00%
	300 万≤M<500 万	0.60%
	M≥500 万	1000 元/笔
A 类赎回费	N<7 日	1.50%
	7 日≤N<30 日	0.75%
	30 日≤N<1 年	0.50%
	1 年≤N<2 年	0.25%
	N≥2 年	0%
C 类赎回费	N<7 日	1.50%
	7 日≤N<30 日	0.50%
	N≥30 日	0%

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	1.50%
托管费	0.25%
销售服务费（C 类）	0.80%
其他费用 ¹⁷	

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

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”。

4、本基金的特有风险

(1) 本基金投资范围包括股指期货、国债期货等金融衍生品，股指期货、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。

(2) 本基金可投资股票期权，股票期权的风险主要包括市场风险、流动性风险、保证金风险、信用风险和操作风险等。市场风险指由于标的价格变动而产生的衍生品的价格波动。流动性风险指当基金交易量大于市场可报价的交易量而产生的风险。保证金风险指由于无法及时筹措资金满足建立或者维持衍生品合约头寸所要求的保证金而带来的风险。信用风险指交易对手不愿或无法履行契约的风险。操作风险则指因交易过程、交易系统、人员疏失、或其他不可预期时间所导致的损失。

(3) 本基金可投资权证，权证具有高杠杆、高风险、高收益的特征。除了一般意义上的市场风险外，权证还具有以下投资风险：标的证券价格风险、流动性风险、时效性风险、履约风险等。

(4) 本基金采用量化投资策略，量化投资策略的风险主要包括：量化选股模型的开发及使用以覆盖各类信息源的数据库为基础，包括宏观经济数据、行业经济数据、市场行情数据、公司财务数据、公司行为数据等。这些数据通常来源于不同的数据提供商，并且由于数据结构及适用性的差别，在数据加工和预处理过程中可能遵循不同的规范。基金管理人开发的量化选股模型以加工后的数据作为输入，因此，原始数据错误或预处理过程中的错误可能直接影响模型的输出结果，形成数据风险。同时，对于历史数据的依赖也可能在一定程度上导致量化选股模型在市场出现极端变化时无法到达预期的投资效果。最后，面对市场环境的不断变化和可供分析的金融数据的不断增加，量化选股模型的模型理论及核心参数也需不断进行优化完善和更新调整，过程中可能对模型整体预测效果的稳定性产生影响。本基金基于量化投资模型进行选股操作，以构建股票投资组合，并不基于量化投资策略进行频繁交易。

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

¹⁹ 或核准。

- 其他重要资料