

# 人保量化锐进混合型发起式证券投资基金

## 基金产品资料概要

编制日期：2020年12月3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	人保量化锐进混合	基金代码	人保量化锐进混合 A: 008300 人保量化锐进混合 C: 008301
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>		上市交易所及上市日期（若有） <sup>3</sup>	
基金类型 <sup>4</sup>	混合型发起式	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	石晓冉	开始担任本基金基金经理的日期	
		证券从业日期	2017-07-03
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

本基金主要通过量化模型精选股票，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<sup>8</sup>

本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票（包括中小板、创业板和其他经中国证监会核准或注册上市的股票）、债券（包括国债、中央银行票据、金融债券、次级债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、政府支持债券、地方政府债券、证券公司短期公司债、可转换债券、可交换债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、股指期货、国债期货以及法律法规或中

<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中赎回安排等。

<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。

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:股票资产占基金资产的比例范围为60%-95%;每个交易日日终在扣除股指期货合约、国债期货合约需缴纳的交易保证金后,现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%,其中现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。股指期货、国债期货及其他金融工具的投资比例依照法律法规或监管机构的规定执行。

### 主要投资策略<sup>9</sup>

#### 1、资产配置策略

本基金依据宏观和金融数据以及投资部门对于宏观经济、股市政策、市场趋势的综合分析,重点关注包括GDP增速、固定资产投资增速、净出口增速、通胀率、货币供应、利率等宏观指标的变化趋势,同时强调金融市场投资者行为分析,关注资本市场资金供求关系变化等因素,在深入分析基础上评估宏观经济运行及政策对资本市场的影响方向和力度,形成资产配置方案。

#### 2、股票投资策略

本基金以价值投资分析方法为指导,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500指数收益率\*45%+创业板指数收益率\*40%+中债综合全价指数收益率\*10%+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,高于债券型基金和货币市场基金。

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	S/M<[100万]	1.20%	

<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”。

	[100 万] ≤ S/M < [200 万]	0.80%
	[200 万] ≤ S/M < [500 万]	0.50%
	S/M ≥ [500 万]	1000 元/笔
A 类申购费（前收费）	S/M < [100 万]	1.50%
	[100 万] ≤ S/M < [200 万]	1.00%
	[200 万] ≤ S/M < [500 万]	0.60%
	S/M ≥ [500 万]	1000 元/笔
A 类赎回费	N < [7 天]	1.50%
	[7 天] ≤ N < [30 天]	0.75%
	[30 天] ≤ N < [180 天]	0.50%
	N ≥ [180 天]	0.00%
C 类赎回费	N < [7 天]	1.50%
	[7 天] ≤ N < [30 天]	0.50%
	N ≥ [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>	1.50%
托管费	0.25%
C 类销售服务费	0.50%
其他费用 <sup>17</sup>	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<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、投资组织的风险

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

<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”。

#### (8) 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) 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。

(2) 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。

#### (3) 与采用量化模型相关的特定风险

本基金在投资组合构建过程中使用的量化模型是基于对历史数据的分析和对市场经验的总结，通常采用数学方法建立一定的模型或者模型系统，试图对市场的变化进行拟合或解释，对资产的收益和风险进行预测。但现实市场环境存在复杂性，因此预测的准确率或模型的胜率存在极大的不确定性，即量化模型存在失效风险。此外，量化模型采用的历史数据的准确性、一致性和连续性对量化模型的有效性也有较大的影响。由于量化模型采用的相关数据均来源于数据提供商或网络公开数据，在数据采集、预处理过程中可能发生因数据错误导致量化模型输出结果有偏差的风险；当股票市场环境、交易规则等发生重大变化导致当前股票数据与历史数据存在重大差异时，量化模型存在因无法获得一致性和连续性的数据而暂时失效，进而无法达到预期的投资效果的风险；随着我国股票市场的发展，量化模型将遵循历史数据体现的统计规律不断发展和完善，在这个过程中，可能出现因对模型中某参数的调整影响模型有效性的风险。

#### (4) 启用侧袋机制的风险

当本基金启用侧袋机制时，实施侧袋机制期间，侧袋账户份额将停止披露基金份额净值，并不得办理申购、赎回和转换。因特定资产的变现时间具有不确定性，最终变现价格也具有不确定性并且有可能大幅低于启用侧袋机制时的特定资产的估值，基金份额持有人可能因此面临损失。。

#### 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。

<sup>19</sup> 或核准。

## 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