

# 人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金

2023年第3季度报告

2023年09月30日

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

报告送出日期:2023年10月25日

## 目录

|  |    |
|--|----|
| §1 重要提示                                  | 3  |
| §2 基金产品概况                                | 3  |
| §3 主要财务指标和基金净值表现                         | 4  |
| 3.1 主要财务指标                               | 4  |
| 3.2 基金净值表现                               | 4  |
| §4 管理人报告                                 | 6  |
| 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介                      | 6  |
| 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明               | 7  |
| 4.3 公平交易专项说明                             | 7  |
| 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析                     | 8  |
| 4.5 报告期内基金的业绩表现                          | 9  |
| 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明                | 9  |
| §5 投资组合报告                                | 9  |
| 5.1 报告期末基金资产组合情况                         | 9  |
| 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合                     | 9  |
| 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细     | 10 |
| 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合                   | 11 |
| 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细     | 11 |
| 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细 | 11 |
| 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细    | 11 |
| 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细     | 11 |
| 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明                 | 11 |
| 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明                | 11 |
| 5.11 投资组合报告附注                            | 11 |
| §6 开放式基金份额变动                             | 12 |
| §7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况                    | 13 |
| 7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况                     | 13 |
| 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细                 | 13 |
| §8 影响投资者决策的其他重要信息                        | 13 |
| 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况        | 13 |
| 8.2 影响投资者决策的其他重要信息                       | 13 |
| §9 备查文件目录                                | 13 |
| 9.1 备查文件目录                               | 14 |
| 9.2 存放地点                                 | 14 |
| 9.3 查阅方式                                 | 14 |

## §1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。

基金托管人中国工商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2023年10月20日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书及其更新。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2023年7月1日起至9月30日止。

## §2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 人保转型混合  |
| 基金主代码      | 005953  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式  |
| 基金合同生效日    | 2018年06月21日   |
| 报告期末基金份额总额 | 58,752,549.75份  |
| 投资目标       | 通过对我国经济结构转型和产业升级进行深入研究，积极投资于符合经济发展趋势、质地优良的优势行业和上市公司，在严格控制风险的前提下，力争实现基金资产的长期稳定增值。  |
| 投资策略       | 本基金投资策略主要包括大类资产配置策略、股票投资策略、债券投资策略、股指期货投资策略、权证投资策略、国债期货投资策略、资产支持证券投资策略等。本基金重点关注因转型而获得新增长、新动能相关行业，在行业配置上，本基金通过持续关注国家经济转型的推进情况，深入挖掘受益转型新动力的相关行业。在此基础上，本基金将根据行业景气度、竞争格局以及内在发展潜力等因素，对行业配置不断进行调整和优化；在个股选择上采用"自上而下"与"自下而上"相结合的策略，基金管理人依托本公司研究平台，组建由基金经理组成的基金 |

|                 |   |               |
|-----------------|---|---------------|
|                 | 管理小组，基于对企业基本面的研究独立决策。                         |               |
| 业绩比较基准          | 沪深300指数收益率×60%+中证全债指数收益率×40%                  |               |
| 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。 |               |
| 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                                  |               |
| 下属分级基金的基金简称     | 人保转型混合A                                       | 人保转型混合C       |
| 下属分级基金的交易代码     | 005953  | 005954        |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 53,981,199.62份                                | 4,771,350.13份 |

### §3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

| 主要财务指标         | 报告期(2023年07月01日 - 2023年09月30日) |              |
|----------------|--------------------------------|--------------|
|                | 人保转型混合A                        | 人保转型混合C      |
| 1.本期已实现收益      | -5,398,055.95                  | -479,538.67  |
| 2.本期利润         | -6,197,137.38                  | -549,480.67  |
| 3.加权平均基金份额本期利润 | -0.1148                        | -0.1131      |
| 4.期末基金资产净值     | 47,953,844.68                  | 4,137,014.64 |
| 5.期末基金份额净值     | 0.8883                         | 0.8671       |

注：1、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

2、上述本基金业绩指标不包括持有人交易基金的各项费用，例如：基金的申购、赎回费等，计入费用后实际收益水平要低于所列数字。

#### 3.2 基金净值表现

##### 3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

人保转型混合A净值表现

| 阶段 | 净值增长率① | 净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③ | ②-④ |
|----|--------|-----------|------------|---------------|-----|-----|
|    |        |           |            |               |     |     |

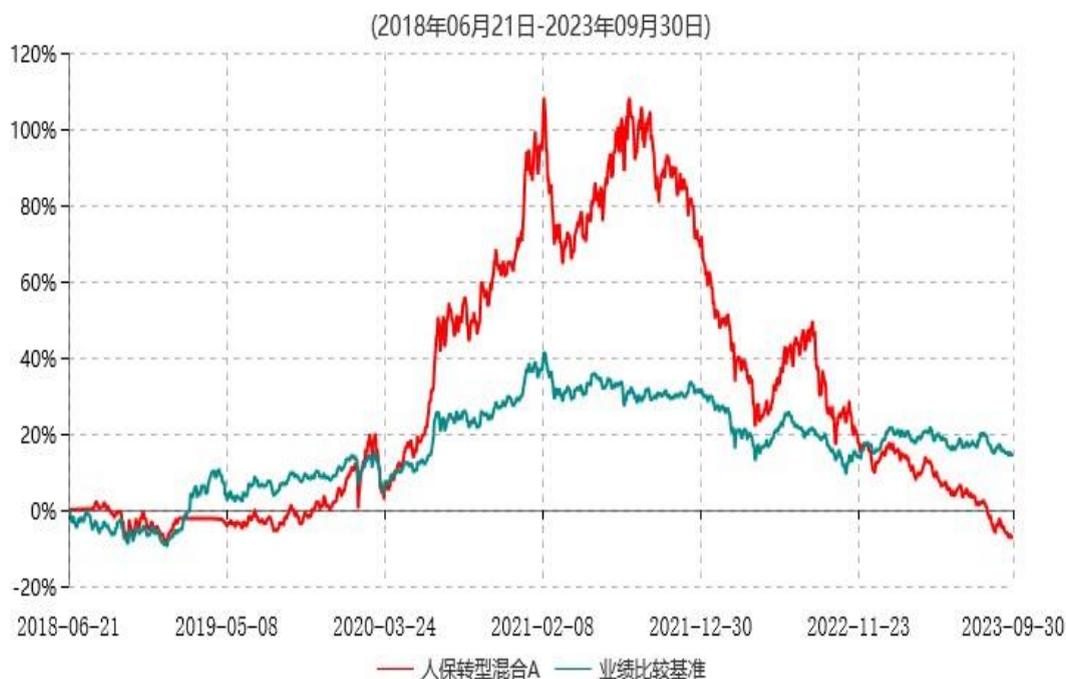
|            |         |       |        |       |         |       |
|------------|---------|-------|--------|-------|---------|-------|
| 过去三个月      | -11.44% | 0.79% | -2.06% | 0.54% | -9.38%  | 0.25% |
| 过去六个月      | -15.98% | 0.77% | -4.32% | 0.51% | -11.66% | 0.26% |
| 过去一年       | -23.36% | 0.89% | -0.14% | 0.59% | -23.22% | 0.30% |
| 过去三年       | -37.69% | 1.35% | -6.18% | 0.68% | -31.51% | 0.67% |
| 过去五年       | -6.51%  | 1.28% | 17.25% | 0.75% | -23.76% | 0.53% |
| 自基金合同生效起至今 | -7.07%  | 1.25% | 14.42% | 0.75% | -21.49% | 0.50% |

## 人保转型混合C净值表现

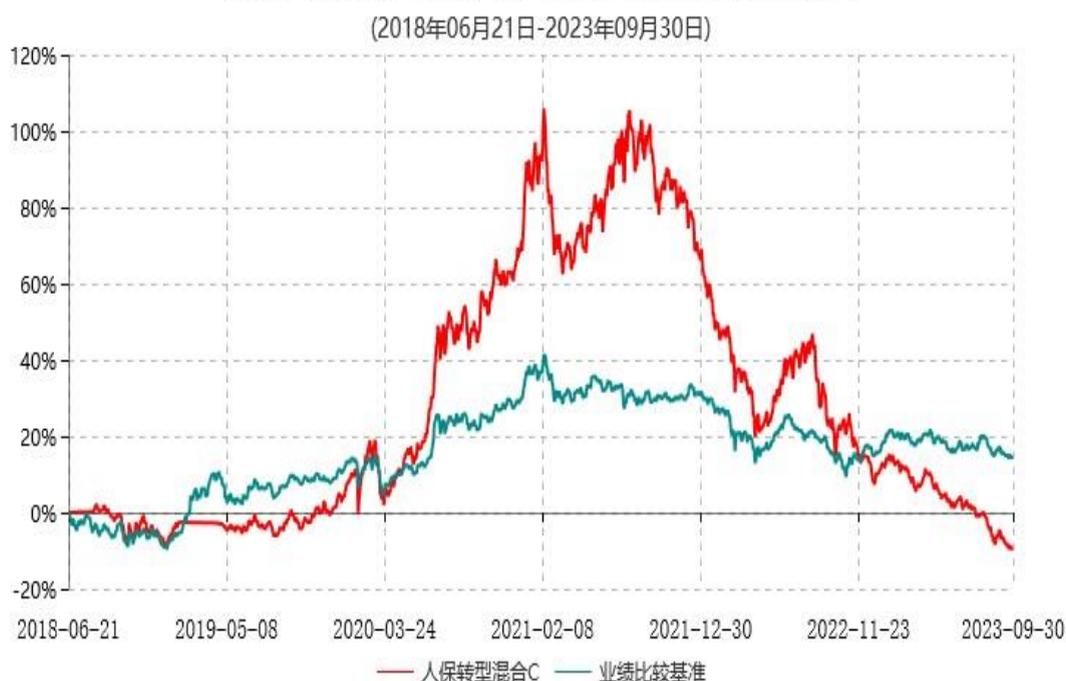
| 阶段         | 净值增长率①  | 净值增长率标准差② | 业绩比较基准收益率③ | 业绩比较基准收益率标准差④ | ①-③     | ②-④   |
|------------|---------|-----------|------------|---------------|---------|-------|
| 过去三个月      | -11.55% | 0.79%     | -2.06%     | 0.54%         | -9.49%  | 0.25% |
| 过去六个月      | -16.18% | 0.77%     | -4.32%     | 0.51%         | -11.86% | 0.26% |
| 过去一年       | -23.72% | 0.89%     | -0.14%     | 0.59%         | -23.58% | 0.30% |
| 过去三年       | -38.51% | 1.35%     | -6.18%     | 0.68%         | -32.33% | 0.67% |
| 过去五年       | -8.57%  | 1.28%     | 17.25%     | 0.75%         | -25.82% | 0.53% |
| 自基金合同生效起至今 | -9.29%  | 1.25%     | 14.42%     | 0.75%         | -23.71% | 0.50% |

## 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

人保转型混合A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



人保转型混合C累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图



注：1、本基金基金合同于 2018 年 06 月 21 日生效。根据基金合同规定，本基金建仓期为 6 个月，建仓期结束，本基金的各项投资比例符合基金合同的有关约定。

2、本基金业绩比较基准为：沪深 300 指数收益率×60%+中证全债指数收益率×40%。

## §4 管理人报告

### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

| 姓名  | 职务   | 任本基金的基金经理期限 |      | 证券从业年限 | 说明  |
|-----|------|-------------|------|--------|---|
|     |      | 任职日期        | 离任日期 |        |   |
| 徐良成 | 基金经理 | 2023-04-12  | -    | 23年    | 上海财经大学工商管理硕士。曾任兴银基金专户投资部总经理、投资经理，中欧基金投资总监助理、投资经理助理，千华投资董事、运营总监、研究总监，中原英石基金交易总监、信达澳银基金交易主管、鹏华基金交易员。2022年10月加入人保资产公募基金事业部，2023年4月12日起任人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金基金经理。 |

注：1、基金的首任基金经理，其“任职日期”为本基金合同生效日。

2、非首任基金经理，其“任职日期”为公告确定的聘任日期。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》《公开募集证券投资基金运作管理办法》《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》、基金合同和其他有关法律法规，本着诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在严格控制投资风险的基础上，为基金份额持有人谋求最大利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为。

#### 4.3 公平交易专项说明

##### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人公平对待旗下所有公募基金投资组合，建立了公平交易制度和流程。报告期内，本基金管理人严格执行了《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和公司内部公平交易制度，在研究分析、投资决策、交易执行等各个环节，公平对待旗下所有公募基金投资组合，通过系统和人工等方式在各环节严格控制交易公平执行。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

报告期内未发现本基金存在异常交易行为。

报告期内，未出现涉及本基金的交易公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量5%的情况。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2023年三季度市场出现了较为明显的调整，主要是对经济复苏的力度和持续性产生了顾虑，结合外部汇率、资金层面的干扰，情绪处于低估阶段。从估值角度来看，季度末全部A股静态PE估值处于14倍，非金融A股静态PE估值处于19倍，已达到一倍标准差之上（数据来源：WIND金融数据）。成交量也异常低迷，持续处于万亿规模以下，均反映了市场人气不足。

未来深刻理解中国经济的目标和政策取向至关重要，高质量发展已决定“速度”和“质量”上关注重点有所调整，内外在约束决定了经济转型的必要性，不能为了短期增长而采用涸泽而渔的政策导向，因此要对本轮复苏过程的渐进性做好准备，也需要关注短期维持必要的经济增速，政策方面所做的微调带来经济动能的恢复。

诸多不确定背景下，需要遵循经济的自身规律，部分行业已领先2-3年进入供给出清阶段，当前库存水平处于历史“经验底部”附近，若出现需求端向上脉冲，或触发库存回补效应。2023年9月高频数据基本延续2023年8月走势，多数重化工品开工率好于8月，物流指标全面改善反映实体经济活跃度上升。9月中旬起商品房销售面积有所反弹，乘用车销售延续强势。

投资组合操作上，整体仓位维持较高水平运作，2023年三季度增加了对传统周期的行业配置比例，由于周期行业普遍估值较低，因此整体组合加权估值较前期出现了明显下降，当前加权估值水平为21.5倍。

2023年二季度组合配置，重点布局在制造升级与周期复苏两个方面：

1、产业升级方向，重点布局3类投资机会：（1）大国竞争加剧环境下，科技创新、产业升级带动的投资机会，包括新能源、机械自动化和智能化等领域；（2）为了独立自主长期目标，在政策支持引导下，重点发力突破的核心产业，包括半导体、军工等领域；（3）随着多年技术储备、品牌和渠道构建，逐步实现产业输出，具备全球崭露头角能力的公司，包括家电、汽车等领域。

2、周期复苏方向，结合当前经济环境中期从衰退进入复苏的阶段，基于周期思维进行底部布局，另外寻找企业自身的经营变化带来的结构性个股机会。重点寻找行业同时具备“周期修复和成长逻辑”两个特征，在周期估值与业绩底部等待公司中长期资本开支投入的逐步兑现。

回顾2023年三季度市场，行业配置主要集中增加周期行业配置，主要是考虑到部分公司估值已跌至有吸引力的水平，而且部分公司在行业下行周期，对业务结构进行了调整，即包括积极拥抱数字经济、市场新增需求调整商业模式，对生产流程效率、潜在回报率明显提升；也包括推进新材料、新经济相关的产业投入，阶段性产能投放完成后，将带来新的利润增长点；另外看到诸多传统产业在全球化布局、国产替代的历史变革环境，通过持续的投入、创新，拓展潜在蓝海竞争的经营环境。在当前估值环境下，传统

产业逐步面临产能出清进入恢复阶段，同时市场并未给予新业务的变化过多溢价，具备较好的投资性价比。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末人保转型混合A基金份额净值为0.8883元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-11.44%，同期业绩比较基准收益率为-2.06%；截至报告期末人保转型混合C基金份额净值为0.8671元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-11.55%，同期业绩比较基准收益率为-2.06%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。

### §5 投资组合报告

#### 5.1 报告期末基金资产组合情况

| 序号 | 项目                | 金额(元)         | 占基金总资产的比例<br>(%) |
|----|-------------------|---------------|------------------|
| 1  | 权益投资              | 48,749,465.31 | 92.09            |
|    | 其中：股票             | 48,749,465.31 | 92.09            |
| 2  | 基金投资              | -             | -                |
| 3  | 固定收益投资            | -             | -                |
|    | 其中：债券             | -             | -                |
|    | 资产支持证券            | -             | -                |
| 4  | 贵金属投资             | -             | -                |
| 5  | 金融衍生品投资           | -             | -                |
| 6  | 买入返售金融资产          | -             | -                |
|    | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | -             | -                |
| 7  | 银行存款和结算备付金合计      | 3,633,260.73  | 6.86             |
| 8  | 其他资产              | 553,896.23    | 1.05             |
| 9  | 合计                | 52,936,622.27 | 100.00           |

#### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

##### 5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

| 代码 | 行业类别             | 公允价值(元)       | 占基金资产净值比例(%) |
|----|------------------|---------------|--------------|
| A  | 农、林、牧、渔业         | -             | -            |
| B  | 采矿业              | -             | -            |
| C  | 制造业              | 33,114,439.31 | 63.57        |
| D  | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 5,579,459.00  | 10.71        |
| E  | 建筑业              | -             | -            |
| F  | 批发和零售业           | 1,021,090.00  | 1.96         |
| G  | 交通运输、仓储和邮政业      | 2,160,900.00  | 4.15         |
| H  | 住宿和餐饮业           | -             | -            |
| I  | 信息传输、软件和信息技术服务业  | 2,766,790.00  | 5.31         |
| J  | 金融业              | 4,106,787.00  | 7.88         |
| K  | 房地产业             | -             | -            |
| L  | 租赁和商务服务业         | -             | -            |
| M  | 科学研究和技术服务业       | -             | -            |
| N  | 水利、环境和公共设施管理业    | -             | -            |
| O  | 居民服务、修理和其他服务业    | -             | -            |
| P  | 教育               | -             | -            |
| Q  | 卫生和社会工作          | -             | -            |
| R  | 文化、体育和娱乐业        | -             | -            |
| S  | 综合               | -             | -            |
|    | 合计               | 48,749,465.31 | 93.59        |

### 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通股票。

### 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

| 序号 | 股票代码   | 股票名称 | 数量(股)   | 公允价值(元)      | 占基金资产净值比例(%) |
|----|--------|------|---------|--------------|--------------|
| 1  | 600011 | 华能国际 | 324,400 | 2,553,028.00 | 4.90         |
| 2  | 600519 | 贵州茅台 | 1,400   | 2,517,970.00 | 4.83         |

|    |        |      |         |              |      |
|----|--------|------|---------|--------------|------|
| 3  | 002468 | 申通快递 | 205,800 | 2,160,900.00 | 4.15 |
| 4  | 002705 | 新宝股份 | 121,400 | 2,140,282.00 | 4.11 |
| 5  | 688012 | 中微公司 | 12,095  | 1,820,902.25 | 3.50 |
| 6  | 002223 | 鱼跃医疗 | 51,400  | 1,770,216.00 | 3.40 |
| 7  | 300037 | 新宙邦  | 39,860  | 1,746,665.20 | 3.35 |
| 8  | 002475 | 立讯精密 | 58,500  | 1,744,470.00 | 3.35 |
| 9  | 600131 | 国网信通 | 111,700 | 1,713,478.00 | 3.29 |
| 10 | 000333 | 美的集团 | 29,500  | 1,636,660.00 | 3.14 |

#### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券投资。

#### 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

本基金本报告期末未持有债券投资。

#### 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

#### 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

#### 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

#### 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有股指期货。

#### 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未持有国债期货。

#### 5.11 投资组合报告附注

**5.11.1 鱼跃医疗（代码：002223）**为本基金前十大持仓证券。2023年2月2日，江苏鱼跃医疗设备股份有限公司发布公告称，其于2023年1月31日收到《镇江市市场监督管理局行政处罚决定书》（镇市监处罚(2023)00001号）。经镇江市市场监督管理局调查认为，自2022年12月开始，公司生产销售型号为YX306的指夹式脉搏血氧仪的销售价格上涨幅度明显高于成本增长幅度，情节较重；血氧仪价格属于市场调节价，公司在生产销售血氧仪的过程中自主制定价格，无法确定血氧仪应当执行的价格，违法所得无法计算。

根据相关法律法规的规定，镇江市市场监督管理局作出责令改正相关违法行为，并处以 270 万元罚款的处罚决定。

本基金投资上述证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述证券外，本基金投资的其他前十名证券的发行主体本期未被监管部门立案调查，且在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

**5.11.2 本基金投资的前十名股票未超出基金合同规定的备选股票库。**

### 5.11.3 其他资产构成

| 序号 | 名称      | 金额(元)      |
|----|---------|------------|
| 1  | 存出保证金   | 25,451.80  |
| 2  | 应收证券清算款 | 528,163.00 |
| 3  | 应收股利    | -          |
| 4  | 应收利息    | -          |
| 5  | 应收申购款   | 281.43     |
| 6  | 其他应收款   | -          |
| 7  | 其他      | -          |
| 8  | 合计      | 553,896.23 |

### 5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

### 5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限的股票。

### 5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

|                               | 人保转型混合A       | 人保转型混合C      |
|-------------------------------|---------------|--------------|
| 报告期期初基金份额总额                   | 54,036,096.54 | 4,980,498.11 |
| 报告期期间基金总申购份额                  | 104,618.79    | 132,630.56   |
| 减：报告期期间基金总赎回份额                | 159,515.71    | 341,778.54   |
| 报告期期间基金拆分变动份额<br>(份额减少以“-”填列) | -             | -            |

|             |               |              |
|-------------|---------------|--------------|
| 报告期期末基金份额总额 | 53,981,199.62 | 4,771,350.13 |
|-------------|---------------|--------------|

注：1、如果本报告期间发生转换入、红利再投业务，则总申购份额中包含该业务；  
2、如果本报告期间发生转换出业务，则总赎回份额中包含该业务。

## §7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

### 7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。

### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。

## §8 影响投资者决策的其他重要信息

### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况

| 投资者类别   | 报告期内持有基金份额变化情况 |                        |               |      |      | 报告期末持有基金情况    |        |
|---|----------------|------------------------|---------------|------|------|---------------|--------|
|   | 序号             | 持有基金份额比例达到或者超过20%的时间区间 | 期初份额          | 申购份额 | 赎回份额 | 持有份额          | 份额占比   |
| 机构  | 1              | 20230701-20230930      | 51,323,480.56 | -    | -    | 51,323,480.56 | 87.36% |
| 产品特有风险  |                |                        |               |      |      |               |        |
| <p>本基金存在单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，该类投资者大额赎回所持有的基金份额时，将可能产生流动性风险，即基金资产不能迅速变现，或者未能以合理的价格变现基金资产以支付投资者赎回款，对资产净值产生不利影响。</p> <p>当开放式基金发生巨额赎回，基金管理人认为基金组合资产变现能力有限或认为因应对赎回导致的资产变现对基金单位份额净值产生较大的波动时，为了切实保护存量基金份额持有人的合法权益，可能出现延期支付赎回款等情形。同时为了公平对待所有投资者合法权益不受损害，管理人有权根据基金合同和招募说明书的约定，暂停或者拒绝申购、暂停赎回，基金份额持有人存在可能无法及时赎回持有的全部基金份额的风险。</p> <p>在极端情况下，当持有基金份额占比较高的基金份额持有人大量赎回本基金时，可能导致在其赎回后本基金资产规模连续六十个工作日低于5000万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。持有基金份额占比较高的投资者在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。此外，当单一基金份额持有人所持有的基金份额已经达到或超过本基金规模的50%或者接受某笔或者某些申购或转换转入申请有可能导致单一投资者持有基金份额的比例达到或者超过50%时，本基金管理人可拒绝该持有人对本基金基金份额提出的申购及转换转入申请。</p> |                |                        |               |      |      |               |        |

### 8.2 影响投资者决策的其他重要信息

自2023年8月14日起，本基金管理费率由1.50%/年下调至1.20%/年，托管费率由0.25%/年下调至0.20%/年。

## §9 备查文件目录

## 9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会准予人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金募集注册的文件；
- 2、《人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金基金合同》；
- 3、《人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金托管协议》；
- 4、基金管理人业务资格批件、营业执照和公司章程；
- 5、报告期内人保转型新动力灵活配置混合型证券投资基金在规定报刊上披露的各项公告的原稿。

## 9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人处。

## 9.3 查阅方式

基金管理人办公地址：北京市西城区西长安街88号中国人保大厦

基金托管人地址：北京市西城区复兴门内大街55号

投资者对本报告书如有疑问，可咨询基金管理人中国人保资产管理有限公司。

客户服务中心电话：400-820-7999

基金管理人网址：[fund.piccamc.com](http://fund.piccamc.com)

中国人保资产管理有限公司

2023年10月25日