

人保鑫利回报债券型证券投资基金

2024年第4季度报告

2024年12月31日

基金管理人:中国人保资产管理有限公司

基金托管人:中国银行股份有限公司

报告送出日期:2025年01月21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合规守信情况的说明	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	7
4.5 报告期内基金的业绩表现	8
4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明	8
§5 投资组合报告	8
5.1 报告期末基金资产组合情况	8
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	9
5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合	10
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	10
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	15
§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况	15
7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况	15
7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细	15
§8 影响投资者决策的其他重要信息	15
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	15
8.2 影响投资者决策的其他重要信息	16
§9 备查文件目录	16
9.1 备查文件目录	16
9.2 存放地点	16
9.3 查阅方式	16

§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。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2025年1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2024年10月1日起至12月31日止。

§2 基金产品概况

基金简称	人保鑫利债券	
基金主代码	006114	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2018年08月09日	
报告期末基金份额总额	150,137,627.35份	
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。	
投资策略	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。	
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	
下属分级基金的基金简称	人保鑫利债券A	人保鑫利债券C
下属分级基金的交易代码	006114	006115

报告期末下属分级基金的份额总额	150,106,136.76份	31,490.59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(2024年10月01日 - 2024年12月31日)	
	人保鑫利债券A	人保鑫利债券C
1.本期已实现收益	5,229,769.88	1,045.59
2.本期利润	-330,251.33	-396.11
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0022	-0.0139
4.期末基金资产净值	167,072,664.24	34,239.27
5.期末基金份额净值	1.1130	1.0873

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

人保鑫利债券A净值表现

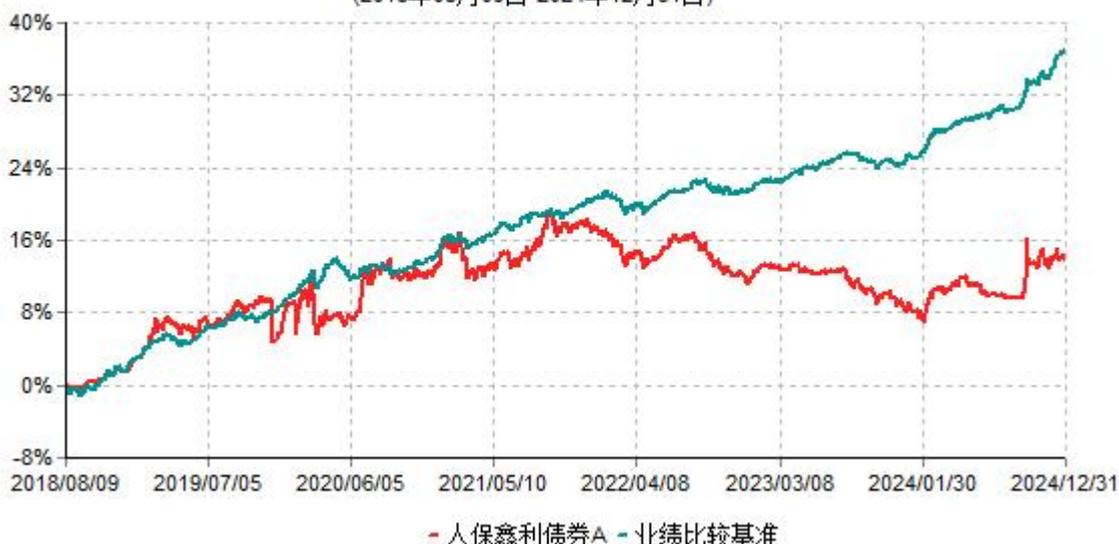
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	-0.20%	0.46%	2.78%	0.18%	-2.98%	0.28%
过去六个月	3.19%	0.38%	5.39%	0.16%	-2.20%	0.22%
过去一年	4.23%	0.31%	9.17%	0.14%	-4.94%	0.17%
过去三年	-3.14%	0.25%	13.30%	0.13%	-16.44%	0.12%
过去五年	5.33%	0.31%	25.17%	0.14%	-19.84%	0.17%
自基金合同生效起至今	13.84%	0.31%	36.99%	0.13%	-23.15%	0.18%

人保鑫利债券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	-0.30%	0.46%	2.78%	0.18%	-3.08%	0.28%
过去六个月	2.97%	0.38%	5.39%	0.16%	-2.42%	0.22%
过去一年	3.82%	0.31%	9.17%	0.14%	-5.35%	0.17%
过去三年	-4.29%	0.25%	13.30%	0.13%	-17.59%	0.12%
过去五年	3.28%	0.31%	25.17%	0.14%	-21.89%	0.17%
自基金合同生效起至今	11.25%	0.31%	36.99%	0.13%	-25.74%	0.18%

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

人保鑫利债券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
(2018年08月09日-2024年12月31日)



人保鑫利债券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
(2018年08月09日-2024年12月31日)

注：1、本基金基金合同于2018年8月9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：中国债券总指数收益率×90%+沪深300指数收益率×10%。

§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		
胡琼予	基金经理	2024-09-02	-	11.7年	经济学硕士。历任美世咨询（中国）有限公司咨询顾问；长信基金管理有限责任公司债券交易员、基金经理助理、基金经理；中欧基金管理有限公司专户投资经理、基金经理；2024年1月加入人保资产公募基金事业部。2024年9月2日起任人保鑫利回报债券型证券投资基金、人保民富债券型证券投资基金基金经理，2024年12月31日起任人保双利

					优选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所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

报告期内,经济呈复苏之势,金融数据逐步进入新常态区间,全年经济呈现“N型”走势,三季度经济开始复苏,四季度制造业PMI高于荣枯线。但四季度以来月频修复动能有所放缓,价格信号反映的预期也在10月之后再度回落。综合来看,当前内需企稳,不确定性在外部,股债均进入“震荡期”。

具体到债券市场方面,四季度以来国内外环境快速演变,国内宽货币、宽财政预期持续落地,国际方面美国大选推动特朗普交易升温,收益率在快速回调后开始一波流畅下行-10年国债收益率从9月底的2.2%附近下行至12月底的1.66%附近。相对应地,权益市场从9月底“政策底”到10月的脉冲式上涨后进入弱势震荡,行业轮动速度加快。报告期内,本基金组合管理中保持中性久期,维持中高等级信用债配置,股票部分在经济有望开始进入复苏区间后,整体淡化大幅择时,维持了较高仓位。

转债市场方面,市场预期结构改善,整体震荡分化,本基金在四季度增配了转债仓位。仍以大盘稳健类品种及高评级偏债转债为主,弹性转债为辅进行操作。

下一阶段，我们认为虽然当前债券收益率水平处于相对低位，但后续货币政策或仍会保持相对宽松，“资产荒”环境下优质债券资产仍具有一定投资价值，预计在维持中性久期的基础上积极寻找波段操作机会。同时，当前位置权益市场下行空间有限，但在经济复苏初期跟随行业景气度和高频数据进行切换的难度加大，股票策略方面需更强调胜率而非赔率。低估值、自由现金流优异、业绩稳定增长的行业，更加适合获得确定性收益，以提升组合的稳定性。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末人保鑫利债券A基金份额净值为1.1130元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-0.20%，同期业绩比较基准收益率为2.78%；截至报告期末人保鑫利债券C基金份额净值为1.0873元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-0.30%，同期业绩比较基准收益率为2.78%。

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 (%)
1	权益投资	30,170,821.80	14.86
	其中：股票	30,170,821.80	14.86
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	161,354,897.75	79.47
	其中：债券	161,354,897.75	79.47
	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	416,798.54	0.21
8	其他资产	11,095,896.28	5.46

9	合计	203,038,414.37	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	23,064.00	0.01
B	采矿业	751,253.00	0.45
C	制造业	16,854,407.80	10.09
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	958,440.00	0.57
E	建筑业	823,060.00	0.49
F	批发和零售业	339,483.00	0.20
G	交通运输、仓储和邮政业	844,815.00	0.51
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	2,247,193.00	1.34
J	金融业	6,129,897.00	3.67
K	房地产业	1,462.00	0.00
L	租赁和商务服务业	731,237.00	0.44
M	科学研究和技术服务业	67,800.00	0.04
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	36,234.00	0.02
R	文化、体育和娱乐业	132,160.00	0.08
S	综合	230,316.00	0.14
	合计	30,170,821.80	18.05

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	600036	招商银行	43,500	1,709,550.00	1.02
2	300750	宁德时代	5,100	1,356,600.00	0.81
3	000063	中兴通讯	24,500	989,800.00	0.59
4	300059	东方财富	34,500	890,790.00	0.53
5	601688	华泰证券	50,000	879,500.00	0.53
6	300308	中际旭创	6,100	753,411.00	0.45
7	600000	浦发银行	67,500	694,575.00	0.42
8	600938	中国海油	20,000	590,200.00	0.35
9	000333	美的集团	7,800	586,716.00	0.35
10	600050	中国联通	103,000	546,930.00	0.33

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	82,043,489.70	49.10
2	央行票据	-	-
3	金融债券	28,858,080.68	17.27
	其中：政策性金融债	10,657,540.98	6.38
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	22,440,775.07	13.43
7	可转债（可交换债）	28,012,552.30	16.76
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	161,354,897.75	96.56

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

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	019740	24国债09	260,000	26,328,483.29	15.76
2	230203	23国开03	100,000	10,657,540.98	6.38
3	019725	23国债22	100,000	10,493,493.15	6.28

4	2028034	20浦发银行二级03	100,000	10,308,140.27	6.17
5	019728	23国债25	100,000	10,265,775.34	6.14

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
本基金本报告期末无股指期货投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明
本基金本报告期末无国债期货投资。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1

23国开03（代码230203.IB）为本基金前十大持仓证券。2024年12月27日，据国家金融监督管理总局北京监管局发布的行政处罚信息显示，国家开发银行因贷款支付管理不到位、向未取得行政许可的项目发放贷款，国家金融监督管理总局北京监管局处罚款60万元。

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	35,005.30
2	应收证券清算款	11,060,889.98
3	应收股利	-

4	应收利息	-
5	应收申购款	1.00
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	11,095,896.28

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例(%)
1	127032	苏行转债	981,299.59	0.59
2	113062	常银转债	980,192.45	0.59
3	110067	华安转债	825,499.11	0.49
4	132026	G三峡EB2	808,661.42	0.48
5	113647	禾丰转债	793,827.66	0.48
6	111010	立昂转债	687,013.75	0.41
7	110087	天业转债	620,788.46	0.37
8	123240	楚天转债	600,026.14	0.36
9	113627	太平转债	541,062.10	0.32
10	113584	家悦转债	528,339.70	0.32
11	110079	杭银转债	503,455.59	0.30
12	110085	通22转债	497,605.44	0.30
13	113064	东材转债	495,273.70	0.30
14	128142	新乳转债	491,820.98	0.29
15	127083	山路转债	489,519.48	0.29
16	113043	财通转债	488,067.04	0.29
17	110073	国投转债	485,223.12	0.29
18	123145	药石转债	470,470.37	0.28
19	118013	道通转债	455,727.81	0.27
20	123119	康泰转2	433,802.37	0.26
21	113632	鹤21转债	416,833.01	0.25
22	128130	景兴转债	412,156.87	0.25
23	123194	百洋转债	409,112.24	0.24
24	113682	益丰转债	407,553.24	0.24

25	113069	博23转债	406,922.88	0.24
26	128116	瑞达转债	403,679.53	0.24
27	127091	科数转债	402,558.60	0.24
28	128109	楚江转债	398,665.23	0.24
29	123113	仙乐转债	366,346.58	0.22
30	127066	科利转债	353,689.83	0.21
31	113666	爱玛转债	347,715.27	0.21
32	127038	国微转债	347,699.92	0.21
33	113638	台21转债	340,927.39	0.20
34	110062	烽火转债	333,098.37	0.20
35	127100	神码转债	332,326.94	0.20
36	113049	长汽转债	328,217.31	0.20
37	127072	博实转债	324,280.92	0.19
38	128133	奇正转债	314,263.26	0.19
39	123192	科思转债	307,063.94	0.18
40	128132	交建转债	291,502.19	0.17
41	123107	温氏转债	283,686.57	0.17
42	127026	超声转债	282,365.23	0.17
43	111008	沿浦转债	278,311.27	0.17
44	127016	鲁泰转债	272,202.50	0.16
45	113061	拓普转债	269,942.98	0.16
46	110089	兴发转债	269,114.03	0.16
47	113675	新23转债	266,107.57	0.16
48	113634	珀莱转债	263,996.14	0.16
49	123117	健帆转债	262,550.52	0.16
50	113655	欧22转债	255,397.79	0.15
51	113663	新化转债	253,488.55	0.15
52	127067	恒逸转2	251,743.25	0.15
53	128141	旺能转债	241,074.36	0.14
54	123169	正海转债	239,394.58	0.14
55	118003	华兴转债	235,825.14	0.14
56	127014	北方转债	232,502.99	0.14
57	113042	上银转债	228,100.15	0.14

58	127102	浙建转债	225,500.27	0.13
59	111014	李子转债	220,287.40	0.13
60	110082	宏发转债	182,371.07	0.11
61	113045	环旭转债	182,062.45	0.11
62	113659	莱克转债	178,860.45	0.11
63	113623	凤21转债	178,542.12	0.11
64	127085	韵达转债	175,988.08	0.11
65	123091	长海转债	175,085.63	0.10
66	127020	中金转债	174,725.68	0.10
67	127086	恒邦转债	170,615.66	0.10
68	113037	紫银转债	166,665.21	0.10
69	127084	柳工转2	165,781.48	0.10
70	113669	景23转债	120,499.84	0.07
71	127022	恒逸转债	111,993.30	0.07
72	118025	奕瑞转债	105,035.12	0.06
73	127037	银轮转债	98,769.65	0.06
74	110076	华海转债	96,149.21	0.06
75	128136	立讯转债	95,968.61	0.06
76	113641	华友转债	94,569.36	0.06
77	113616	韦尔转债	94,280.58	0.06
78	127024	盈峰转债	94,253.04	0.06
79	113030	东风转债	94,050.20	0.06
80	128097	奥佳转债	93,744.81	0.06
81	127045	牧原转债	93,346.75	0.06
82	113563	柳药转债	93,143.28	0.06
83	123090	三诺转债	80,999.38	0.05
84	128129	青农转债	65,672.63	0.04
85	127050	麒麟转债	62,979.85	0.04
86	110090	爱迪转债	46,891.69	0.03

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

	人保鑫利债券A	人保鑫利债券C
报告期期初基金份额总额	150,106,071.44	34,786.71
报告期期间基金总申购份额	997.59	18,268.75
减：报告期期间基金总赎回份额	932.27	21,564.87
报告期期间基金拆分变动份额 (份额减少以“-”填列)	-	-
报告期期末基金份额总额	150,106,136.76	31,490.59

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	20241001-20241231	149,999,000.00	-	-	149,999,000.00	99.91%

产品特有风险

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。

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。

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。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

无。

§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鑫利回报债券型证券投资基金募集注册的文件；
- 2、《人保鑫利回报债券型证券投资基金基金合同》；
- 3、《人保鑫利回报债券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、报告期内人保鑫利回报债券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：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层、25层03、04单元、26层01、02、07、08单元

基金托管人地址：北京市西城区复兴门内大街1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

中国人保资产管理有限公司

2025年01月21日