人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)基金份额发售公告

2020-8-15

重要提示
1.人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)的募集已获得中国证监会行政许可(2020)281号准予募集注册。中国证监会对本基金募集的核准并不代表中国证监会对本基金的风险收益做出判断,推荐或者保证。

2.本基金是契约型开放式混合型基金中基金(FOF)。
3.本基金的托管人和登记机构为中国保资产管理有限公司(以下简称“本公司”)。基金托管人为中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)。
4.本基金的发售对象为符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者、合格境外机构投资者,以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者。

5.人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)(以下简称“本基金”)基金份额将于2020年8月18日至2020年11月17日通过销售机构公开发售。具体办理业务时请见各销售机构的相关业务公告或拨打客户服务电话咨询。本基金的直销机构包括直销机构和银行证券等代销机构。
6.投资者欲购买本基金,需开立登记机构指定的基金账户。发行期内本公司、本公司直销中心及网站,以及本公司授权的其他代销机构的代销网点同时为投资者办理开户和认购手续。

7.一个投资者只能开设和使用一个基金账户。已经开立本公司基金账户和销售机构要求开立的交易账户的投资者无须再开立基金账户和交易账户,可直接认购本基金。

8.投资者有效认购款项在基金募集期间产生的利息将折算成基金份额归基金份额持有人所有,其中利息转份额的数额以登记机构的记录为准。

9.通过基金管理人网站或其他销售机构首次认购本基金基金份额的,每个基金账户首次单笔认购金额不得低于10元(含认购费);追加认购本基金基金份额的,单笔最低认购10元(含认购费)。销售机构另有规定的,从其规定。通过基金管理人直销机构追加认购本基金基金份额的,每个基金账户首次单笔认购金额不得低于1元(含认购费);追加认购本基金基金份额的,单笔最低金额为10元(含认购费)。投资者在募集期内可多次认购基金份额,但认购申请一经受理不得撤销。
10.销售机构(包括各代销机构和本公司直销中心)对认购申请的受理并不表示对该申请一定成功,而仅代表销售机构确实接收到认购申请。认购的确认应以登记机构的确认结果为准。投资者应在基金合同生效后到销售网点查询最终成交情况和确认的认购手续。

11.本公告仅对本基金基金份额发售的有关事项和规定予以说明,投资者欲了解本基金的详细情况,请阅读刊登在2020年8月15日《证券日报》上的基金合同和招募说明书提示性公告。本基金的基金合同、《招募说明书》、《基金产品资料概要》等文件可在本公司网站(<http://fund.piccm.com>)进行公开披露,投资者亦可通过本公司网站了解有关申请表格和了解本基金的募集相关事宜。
12.投资者可拨打本公司的客户服务电话400-820-7999咨询认购事宜。
13.为未开设销售网点的地区的投资者,请拨打本公司的客户服务电话400-820-7999咨询认购事宜。

14.基金管理人可综合各种情况对发售安排做适当调整。

15.风险提示
(1)证券投资基金(以下简称“基金”)是一种长期投资工具,其主要功能是通过投资,降低投资单一证券所带来的个别风险。基金不同于银行储蓄和债券等能够固定收益预期的金融工具。投资者购买基金,既可能按其持有份额分享基金投资产生的收益,也可能承担基金投资带来的损失。

(2)基金作为一种投资方式,其风险程度,既包括市场风险,也包括基金自身的管理风险、流动性风险、本基金的特定风险和合规风险等。巨额赎回风险是开放式基金所特有的一种风险,即当单个交易日基金的净赎回申请超过基金总份额的百分之十时,投资者将无法及时赎回持有的全部基金份额。

(3)基金分为股票基金、混合基金、债券基金、货币市场基金等不同类型,投资者投资不同类型的基金将获得不同的收益预期,也将承担不同程度的风险。一般来说,基金的收益预期越高,投资者承担的风险也越高。

(4)投资者在投资本基金前,应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件,全面了解本基金的产品特性,根据自身的情况,投资决策时,投资经验、资产状况等判断,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,包括:因政治、经济、社会等环境因素导致证券价格波动而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,由于投资者集中产生大额赎回基金份额产生的流动性风险,基金管理人及其基金管理人实施过程中产生的基金管理风险等等。基金管理人提示基金投资者充分了解基金投资的风险和收益特征,根据自身的风险承受能力,选择适合自己的基金产品。

(5)本基金为混合型基金中基金,其预期收益和风险水平低于股票型基金中基金,高于货币市场基金和货币市场基金。本基金是混合型基金中基金,存在大类资产配置、受经济周期、市场环境等因素的影响,可能导致基金的大类资产配置面临最优化水平,给基金投资组合的绩效带来风险。此外,本基金由于投资组合包括基金、股票和债券,因此,无法规避基金、股票市场和债券市场的下跌风险。

(6)本基金对持有的资产进行估值,投资者存在流动性风险。本基金主要运作方式说明:本基金每日申购,但每一份基金份额赎回资金到账持有期限有限,在最短持有期限内,基金份额人不能就该基金份额提出赎回申请。因此,基金份额持有者面临在最短持有期限内,满前不能赎回的风险。

(7)本基金单一投资者持有基金份额数不得达到或超过基金份额总数的50%,但在基金运作过程中,因基金份额赎回等情形导致被动超过50%的除外。

(8)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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者购买本基金并不等于将资金委托为存款存放在银行或者存款类金融机构,请投资者正确认识和对待本基金可能获得的收益和风险。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

(9)投资者应当充分认识到基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的差别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资者获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

(10)基金管理人提醒投资者特别关注,因基金份额拆分、分红等方式导致基金份额净值变化,不改变基金份额净值,不会降低基金投资风险或提高基金投资收益。因基金份额拆分、分红等方式导致基金份额净值调整至1元初始面值,在市场波动等因素的影响下,基金投资仍有可能出现亏损或基金份额净值仍有可能低于初始面值。

(11)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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者购买本基金并不等于将资金委托为存款存放在银行或者存款类金融机构,请投资者正确认识和对待本基金可能获得的收益和风险。基金管理人管理的其他基金的业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则,在做出投资决策后,基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

一、本次募集的基本情况

1.基金名称
人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)(基金代码:人保稳进配置三个月持有(FOF):009383)

2.基金类型
契约型开放式混合型基金中基金(FOF)

3.基金存续期限
不定期

4.基金份额初始面值
基金份额初始面值为1.00元人民币

5.发售对象
符合法律法规规定的可投资于证券投资基金的个人投资者、机构投资者和合格境外机构投资者以及法律法规或中国证监会允许购买证券投资基金的其他投资者

6.销售机构
(1)直销机构
名称:中国保资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层
联系电话:400-820-7999
传真:(021)150765598
联系人:常静怡
网址:fund.piccm.com

(2)其他销售机构
中国银行证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、安信证券股份有限公司、东北证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、平安证券股份有限公司、中泰证券股份有限公司、上海煜煜基金销售有限公司、凤凰金鹰(银川)基金销售有限公司、北京肯特瑞财富投资管理有限公司、北京汇成基金销售有限公司、北京晋泰基金销售有限公司、上海天天基金销售有限公司、江苏汇林大基金销售有限公司、蚂蚁(杭州)基金销售有限公司、上海好买基金销售有限公司。

基金管理人可根据有关法律、法规规定调整销售机构。
7.基金募集期与基金合同生效

(1)本基金募集期为2020年8月18日至2020年11月17日。基金管理人可以根据认购的情况,依据法律法规和本基金合同的规定适当延长或缩短募集期,但整个募集期限自基金份额发售之日起不超过三个月。

(2)2020年8月18日至2020年11月17日,本基金面向个人投资者和机构投资者同时发售。在本基金募集期内,在基金募集总额不少于2亿份,基金募集金额不少于2亿元人民币且基金认购人数不少于200人的条件下,基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定提前停止基金发售,并在10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起10日内,向中国证监会办理基金备案手续。

自中国证监会书面确认之日起,基金备案手续办理完毕,基金合同生效。若自基金发售之日起3个月内,基金募集总额或基金认购人数未达到上述条件,由基金管理人承担因募集行为而产生的债务和费用,在基金募集期届满后30日内返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期活期存款利息。

(3)如遇突发事件,以上本基金募集的安排可以适当调整。

二、认购费用
1.本基金发售采取金额认购方式,通过销售机构公开发售。
2.认购费用:
认购费率如下:

认购金额(M,含认购费)	认购费率
M<100 万元	0.60%
100 万元≤M<200 万元	0.40%
200 万元≤M<500 万元	0.20%
M≥500 万元	每笔交易 1000 元

投资者重复认购,须按每次认购所对应的费率档次分别计费。基金认购费用不列入基金财产,主要用于基金的市场推广、销售、登记等各项基金募集期间发生的各项费用。

3.认购费用的计算 (1)计算公式为:
1)认购费用=适用认购费率×净认购金额/(1-认购费率)
2)认购费用=净认购金额-净认购金额×认购费率
3)认购费用=净认购金额×认购费率

净认购金额=认购金额-认购费用
净认购金额=认购金额-认购费用
认购费用=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

由此推算,若投资者认购本基金100,000元,且该认购申请全额确认,所对应的认购费率为0.60%,假定该笔认购金额产生利息50.00元,则该认购费用为:
认购总金额=100,000元
净认购金额=100,000/(1+0.60%)=99,403.58元
认购费用=100,000-99,403.58=596.42元
认购利息=(99,403.58×50)/100=99.40元
若该投资者选择认购本基金100,000元,假定该笔认购金额产生利息50.00元,则得到99,453.58份基金份额。

4.通过基金管理人网站或其他销售机构首次认购本基金基金份额的,每个基金账户首次单笔认购金额不得低于10元(含认购费);追加认购本基金基金份额的,单笔最低认购10元(含认购费)。销售机构另有规定的,从其规定。通过基金管理人直销机构追加认购本基金基金份额的,每个基金账户首次单笔认购金额不得低于1元(含认购费);追加认购本基金基金份额的,单笔最低金额为10元(含认购费)。各销售机构对最低认购金额及交易费率有其他规定的,以各销售机构的业务规定为准。

5.投资者在募集期内以多次认购基金份额,认购一经受理不得撤销。

三、开户与认购程序
(一)通过直销中心办理开户和认购的程序
1.业务办理时间
2020年8月18日至2020年11月17日上午9:00至下午17:00(周六、周日、法定节假日不受理)。

2.开立基金账户
个人申请开立基金账户需提供下列资料:
(1)有效身份证件原件及复印件,复印件需留存;
(2)有效身份证件原件及复印件,复印件需留存;
(3)委托他人办理的,代办人须提供《授权委托书》,代办人有效身份证件及复印件,委托人有有效身份证件及复印件;
机构申请开立基金账户需提供下列资料:
(1)填写《开放式基金账户类业务申请书(机构)》并加盖机构公章、法定代表人签章;
(2)填写《投资者基本信息表(机构)》,加盖托管人公章或托管部门章+托管人负责人、投资人公章+投资人法人签章;
(3)营业执照、组织机构代码证、税务登记证和资格证书等有效证明文件的复印件(已三证合一,则无需营业执照),含最新年检记录,加盖公章;
(4)金融监管机构其他需经监管机构还应提供其相应的金融或其他业务许可证复印件,并加盖公章;
(5)预留银行账户的《开户许可证》或《开立银行账户申报表》等银行账户开户证明(如预留的为外币银行账户,还需提供银行账户的银行开户“账户证明”),并加盖公章;
(6)法定代表人有效身份证件正反面复印件,并加盖公章;
(7)授权经办人的有效身份证件正反面复印件,并加盖公章;
(8)填写《业务授权委托书》加盖公章及法定代表人签章,如需两人及两人以上的授权经办人,需要分别提供。如为法定代表人授权经办人,需有授权代表人对该授权代表的授权委托书进行加盖公章;
(9)填写《投资者风险承受能力调查问卷(机构)》,并加盖公章/预留印章

(10)签署《基金业务传真/电子邮件交易协议书》(一式两份),并加盖公章
(11)填写《机构投资者基金业务印鉴卡》(一式三份,如有多位经办人请分开填写),并加盖公章公章、法定代表人签章。
(12)加盖机构公章,并加盖公章公章;
(13)如为产品开户需另外提供相关监管机构的产品批复文件及产品合同首页页并加盖公章;
(14)直销机构以谨慎的原则,为需要提供的其他文件或证件。
投资者开户资料的填写必须真实、准确,否则由此引起的错误和损失,由投资者自行承担。

3.提出认购申请
个人投资者办理认购申请需准备以下资料:
(1)有效身份证件原件及复印件;
(2)填写《开放式基金业务申请表》;
(3)加盖银行受理印章的银行付款凭证回单原件及复印件。
机构投资者办理认购申请需准备以下资料:
(1)业务经办人有效身份证件原件及复印件;
(2)填写《开放式基金业务申请表》;
(3)加盖银行受理印章的银行付款凭证回单原件及复印件。
尚未开户者可同时办理开户和认购手续。投资者可在T+2(工作日)在直销中心打印基金开户确认书和认购业务办理单,但首次确认是对于认购申请的确认,认购的确认需等待本基金基金合同生效后方能确认。

4.缴款方式
通过直销中心认购的投资者,需通过金融缴款的方式缴款,具体方式如下:(1)投资者所填写的票据在汇款用途中必须注明购买的基金名称和基金代码,并将足额认购资金通过银行汇入本公司与中国银行开立的“中国保资产管理有限公司”直销账户,并确认认购资金在认购期间当日到账。

直销账户1:
户名:中国保资产管理有限公司
开户银行:中国银行上海市南京西路第三支行
账号:433873886569

直销账户2:
户名:中国保资产管理有限公司直销专户
开户银行:工行第二营业部理财
账号:10011907290044894043
投资者若按上述办法划付认购款项,造成认购无效的,本公司及直销专户的开户银行不承担任何责任。

(2)通过基金管理人直销柜台认购本基金基金份额的,每个基金账户首次单笔

认购金额不得低于1元(含认购费),追加投资不得低于10元(含认购费)。

(3)如果投资者当日没有把足额认购款到账,则投资者当日认购申请无效,投资者需按认购到账之日重新提交认购申请,且资金到账之日为受理申请日(即有效申请日)。

(4)在募集期结束,以下情况将被视为无效认购,款项将退还投资者的指定资金结算账户:
a.投资者认购资金,但未办理开户手续或开户不成功的;
b.投资者认购资金,但未办理认购申请或认购申请未确认的;
c.投资者划来的认购资金少于其申请的认购金额的;
d.其它导致认购无效的情况。

5.投资者提示
请有意认购基金的投资者尽早向直销中心索取开户和认购申请表。投资者也可从本公司的网站 fund.piccm.com 上下载有关销售业务表格,但必须在办理业务时保证提交的材料与下载文件中中所要求的格式一致。

(二)各独立基金销售机构和开户和认购的相关程序以该机构相关制度为准。各独立基金销售机构如对认购业务实施费率优惠,则认购折扣费率及费率优惠活动期限以各销售机构活动公告为准。

四、清算与交割
1.基金募集期间募集的资金全部冻结在本基金募集专户,在基金募集行为结束后,方可启动划付;有效认购款项在基金募集期间产生的利息将折算成基金份额归基金份额持有人所有,其中利息转份额的数额以登记机构的记录为准。

2.本基金权益登记由登记机构在基金募集结束后完成。

五、基金的成立与基金合同的生效
1.本基金自基金份额发售之日起3个月内,在基金募集份额总额不少于2亿份,基金募集金额不少于2亿元人民币且基金认购人数不少于200人的条件下,基金合同生效;若未达到上述条件,基金合同不生效,基金管理人应当承担停止基金发售,并在10日内聘请法定验资机构验资,自收到验资报告之日起10日内,向中国证监会办理基金备案手续。

2.基金募集达到基金备案条件的,自基金管理人办理完毕基金备案手续并取得中国证监会书面确认之日起,基金合同生效;否则基金合同不生效。基金管理人应在收到中国证监会确认文件的次日对基金合同生效事宜予以公告。

3.如果募集期限届满,未满足基金备案条件,基金管理人应当承担下列责任:
(1)以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;
(2)在基金募集期限届满后30日内返还投资者已缴纳的款项,并加计银行同期活期存款利息;

4.基金募集失败,基金管理人、基金托管人及销售机构不得请求报酬。基金管理人、基金托管人和销售机构为基金募集支付之一切费用应由各方各自承担。

六、本次募集当事人及中介机构
(一)基金管理人
名称:中国保资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层
法定代表人:王善普
设立日期:2003年7月16日
批准设立机关及批准设立文号:中国保险监督管理委员会保监机构[2003]131号

开展公开募集证券投资基金管理业务批准文号:中国证监会证监许可[2017]107号

组织形式:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
注册资本:人民币壹拾贰亿玖仟捌佰万元整
存续期限:不定期续展

(二)基金托管人
名称:中国工商银行股份有限公司
住所:北京市西城区复兴门内大街1号
法定代表人:刘连舸
成立日期:1983年10月31日
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]24号
组织形式:股份有限公司
注册资本:人民币壹仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万肆仟贰佰贰拾壹元整
存续期间:持续经营
(三)基金销售机构
1.直销机构:
名称:中国保资产管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道1198号20层、21层、22层
法定代表人:王善普
设立日期:2003年7月16日
批准设立机关及批准设立文号:中国保险监督管理委员会保监机构[2003]131号

开展公开募集证券投资基金管理业务批准文号:中国证监会证监许可(2017)107号

组织形式:有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
注册资本:人民币壹拾贰亿玖仟捌佰万元整
存续期限:不定期续展

2.代销机构:
(1)名称:中国银河证券股份有限公司
注册地址:北京市西城区金融大街33号2-6层
办公地址:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座
法定代表人:陈共炎
联系人:辛国欣
联系电话:010-83574507
传真:010-83577598
客服电话:4008-888888或95551
公司网址:www.chinastock.com.cn
邮政编码:100032(2)名称:中信建投证券股份有限公司
注册地址:北京朝阳区安立路66号4号楼
办公地址:北京东城区朝内大街2号凯恒中心B座18层
法定代表人:王常青
客服电话:95587/4008-888-108
网址:www.csc108.com

(3)名称:光大证券股份有限公司
注册地址:上海市静安区新闸路1508号
办公地址:上海静安区新闸路1508号
法定代表人:薛峰
联系电话:2000003
电话:021-22169199
网址:<http://www.ebscn.com/>

(4)名称:东北证券股份有限公司
注册地址:长春市生态大街6666号
办公地址:长春市生态大街6666号
法定代表人:李福春
联系人:安若岩
联系电话:0431-85096517
客户服务电话:95360
网址:www.nesc.cn

(5)名称:安信证券股份有限公司
注册地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
办公地址:深圳市福田区金田路4018号安联大厦35层、28层A02单元
法定代表人:王连志
联系人:刘玲玲
电话:0755-82882551

七、基金合同摘要
基金合同摘要及基金合同全文,投资者可在基金管理人网站(<http://fund.piccm.com/>)和中国证监会基金电子披露网站(<http://eid.csrc.gov.cn/fund>)披露,供投资者查阅。如有疑问可

拨打本公司客服电话(400-820-7999)咨询。

本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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。请充分了解本基金的风险收益特征,审慎做出投资决策。

特此公告。

中国保资产管理有限公司
二零二零年八月十五日

人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)基金合同全文和招募说明书全文于2020年8月15日在本公司网站(<http://fund.piccm.com/>)和中国证监会基金电子披露网站(<http://eid.csrc.gov.cn/fund>)披露,供投资者查阅。如有疑问可

拨打本公司客服电话(400-820-7999)咨询。

本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,但不保证本基金一定盈利,也不保证最低收益。请充分了解本基金的风险收益特征,审慎做出投资决策。

特此公告。

中国保资产管理有限公司
二零二零年八月十五日

人保稳进配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)基金合同全文和招募说明书全文于2020年8月15日在本公司网站(<http://fund.piccm.com/>)