

人保中债1-3年农发行债券指数证券投资基金基金份额发售公告

2020年4月20日

重要提示

1、人保中债1-3年农发行债券指数证券投资基金的募集已获中国证监会证监许可[2019]2026号准予募集注册。中国证监会对本基金的核准并不代表中国证监会对本基金的风险和收益做出实质性判断、推荐或者保证。

2、本基金是契约型开放式债券型证券投资基金。

3、本基金的管理人和登记机构为中国人保资产管理有限公司(以下简称“本公司”),基金托管人为上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“上海浦东发展银行”)。

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、人保中债1-3年农发行债券指数证券投资基金(以下简称“本基金”)基金份额将于2020年4月23日至2020年7月22日通过销售机构公开发售。具体办理业务时间见各销售机构的相关业务公告或拨打客户服务电话咨询。本基金的销售机构包括直销机构和银河证券股份有限公司等代销机构。

6、投资者欲购买本基金,需开立登记机构提供的基金账户。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金额为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1万元(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(包括各代销机构及我公司直销中心)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确认情况和认购的份额。

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4月20日《中国证券报》上的基金合同及招募说明书提示性公告等。本基金的《基金合同》、《招募说明书》、《基金产品资料概要》等将通过本公司网站(<http://fund.piccamc.com/>)进行公开披露,投资者亦可通过本公司网站下载有关申请表格和了解基金募集相关事宜。

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、对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咨询购买事宜。

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,其主要功能是分散投资,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提供固定收益预期的金融工具。投资者购买基金,既可按其持有份额分享基金投资所产生的收益,也可能承担基金投资所带来的损失。

(2)基金在投资运作过程中可能面临各种风险,既包括市场风险,也包括基金自身的管理风险、流动性风险、本基金的特有风险和合规风险等。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,投资人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,投资人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,投资人承担的风险也越大。

(4)投资人应当认真阅读《基金合同》、《招募说明书》等基金法律文件,了解基金的风险收益特征,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断本基金是否与投资者的风险承受能力相适应。

(5)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。本基金为指数型基金,主要采用抽样复制和动态最优化的方法跟踪标的指数的表现,具有与标的指数、以及标的指数所代表的债券市场相似的风险收益特征。

(6)基金管理人建议基金投资者在选择本基金之前,通过正规的途径,如:中国人保资产管理有限公司客户服务热线(400-820-7999),中国人保资产管理有限公司网站(fund.piccamc.com)或者通过其他代销机构,对本基金进行充分、详细的了解。在对自己的资金状况、投资期限、收益预期和风险承受能力做出客观合理的评估后,再做出是否投资的决定。投资者应确保在投资本基金后,即使出现短期的亏损也不会给自己的正常生活带来很大的影响。

(7)投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单可行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

(8)基金管理人提请投资人特别注意,因基金份额拆分、分红等行为导致基金份额净值变化,不会改变基金的风险收益特征,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、分红等行为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。

(9)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。投资者购买债券型基金并不等于将资金作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未来可能的收益和风险。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人基金投资的“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,由投资人自行承担。

一、本次募集的基本情况

1、基金名称

人保中债1-3年农发行债券指数证券投资基金(基金代码:人保中债1-3年农发债A:008196;人保中债1-3年农发债C:008197)

2、基金类型

契约型开放式证券投资基金

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人。

6、销售机构

(1)直销机构

名称:中国人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)50765598

联系人:常静怡

网址:fund.piccamc.com

(2)其他销售机构

中国银河证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、长城证券股份有限公司、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、上海煜煜基金销售有限公司、凤凰金信(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、北京蛋卷基金销售有限公司。

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4月23日至2020年7月22日,基金管理人可以根据认购的情况,依据法律法规和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4月23日至2020年7月22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个月届满,本基金不符合基金备案条件,则基金管理人以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用,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。

(3)如遇突发事件,以上基金募集期的安排可以适当调整。

二、发售方式及相关规定

1、本基金的发售采取金额认购的方式,通过销售机构公开发售。

2、认购费用:

A类基金份额投资者在认购时支付认购费用,C类基金份额不收取认购费用,但从本类别基金资产中计提销售服务费,A类基金份额的具体认购费率如下:

认购金额(M,含认购费)	认购费率
M<50万元	0.60%
50万元≤M<100万元	0.50%
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

本基金A类基金份额不收取销售服务费,C类基金份额的销售服务费年费率为0.10%。C类基金份额的销售服务费按前一日C类基金份额的基金资产净值的0.10%年费率计提。

投资人重复认购,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、登记等基金募集期间发生的各项费用。

3、认购份额的计算

(1)认购A类基金份额的计算公式为:

1)当认购费用适用比例费率时:

净认购金额=认购金额/(1+认购费率)

认购费用=认购金额-净认购金额

认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

2)当认购费用适用固定金额时:

认购费用=固定金额

净认购金额=认购金额-认购费用

认购份额=(净认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

(2)认购C类基金份额的计算公式为:

认购份额=(认购金额+认购利息)/基金份额发售面值

(3)认购份额的计算保留到小数点后2位,小数点2位以后的部分四舍五入,由此误差产生的收益或损失由基金财产承担。

例1:某投资者认购本基金A类基金份额100,000元,且该认购申请被全额确认,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。则认购份额为:

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

认购份额=(99,403.58+50)/1.00=99,453.58份

若该投资者选择认购A类基金份额,投资100,000元本金,假定该笔认购金额产生利息50.00元,可得到99,453.58份基金份额。

例2:某投资者投资10,000元认购本基金的C类基金份额,认购利息2元,则可得到的C类基金份额为:

认购份额=(10,000+2)/1.00=10,002.00(份)

即:投资者投资10,000元认购本基金的C类基金份额,假定该笔认购资金产生的利息为2元,则可得到10,002.00份C类基金份额。

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金额为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1万元(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限额及交易级差有其他规定的,以各销售机构的业务规定为准。

本基金募集期间对单个投资人的累计认购金额不设限制,但法律法规或监管部门另有规定的除外。

5、投资者在募集期内可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4月23日至2020年7月22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)填妥的经本人签字确认的《账户类业务申请书》;

(3)委托他人办理的,代办人须提交《经公证》的授权委托书、代办人有效身份证件及复印件、委托人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)填妥《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)填妥《投资者基本信息表(机构)》,加盖托管人公章或托管部门章+托管人负责人章;投管人公章+投管人法人章;

(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(已三证合一则仅需营业执照),含最新年检记录,加盖机构公章;

(4)金融机构或其他特需经营机构还应提供其相应的金融或其他业务许可证复印件,并加盖机构公章;

(5)预留银行账户的《开户许可证》或《开立银行账户申报表》等银行开户证明复印件(如预留的为外币银行账户,还需提供银行开具的银行账户属现汇账户证明),并加盖机构公章;

(6)法定代表人有效身份证件正反面复印件,并加盖机构公章;

(7)授权经办人的有效身份证件正反面复印件,并加盖机构公章;

(8)填妥《业务授权委托书》加盖机构公章及法定代表人签章,如有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代表签章,则有法定代表人对该授权代表的授权委托书复印件并加盖机构公章;

(9)填妥《投资者风险承受能力调查问卷(机构)》,并加盖机构公章/预留印章章;

(10)签署《基金业务传真(电子邮件交易协议书)(一式两份)》,并加盖机构公章;

(11)填妥《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),并加盖机构公章、法定代表人签章;

(12)基金投资人权益须知,并加盖机构公章;

(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)直销柜台以谨慎的原则认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)有效身份证明文件原件及复印件;

(2)填妥的《开放式基金交易业务申请表》;

(3)加盖银行受理印章的银行付款凭证回单联原件及复印件。机构投资者在直销中心认购应提交以下资料:

(1)业务经办人有效身份证明文件原件及复印件

(2)填妥的《开放式基金交易业务申请表》;

(3)加盖银行受理印章的银行付款凭证回单联原件及复印件。尚未开户者可同时办理开户和认购手续。投资者可在T+2日(工作日)在直销中心打印基金开户确认书和认购业务确认书,但此次确认是对认购申请的确认,认购的最终结果要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,需通过全额缴款的方式缴款,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在中国银行开

立的“中国人保资产管理有限公司”直销账户,并确保认购资金在认购期间当日到账。

直销账户1:

户名:中国人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:433873885669

直销账户2:

账户名称:中国人保资产管理有限公司直销专户

开户行:工行第二营业部营业厅

账号:1001190729004849043

投资者若未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1万元(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资金划到账,则投资者当日认购申请无效,投资者需在资金到账之日重新提交认购申请,且资金到账之日方为受理申请日(即有效申请日)。

(4)至募集期结束,以下情况将被视为无效认购,款项将退往投资者的指定资金结算账户:

- 投资者划来资金,但未办理开户手续或开户不成功的;
- 投资者划来资金,但未办理认购申请或认购申请未被确认的;
- 投资者划来的认购资金少于其申请的认购金额的;
- 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.piccamc.com上下载有关直销业务表格,但必须在办理业务时保证提交的材料与下载文件中所要求的格式一致。

(二)各独立基金销售机构开户和认购的相关程序以该机构相关规定为准。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、基金募集期间筹集的资金全部被冻结在本基金募集专户,在基金募集行为结束前,任何人的不得动用。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、基金的验资与基金合同的生效

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,基金募集期限届满或基金管理人依据法律法规及招募说明书可以决定停止基金发售,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:

- 以其固有财产承担因募集行为而产生的债务和费用;
- 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;
- 如基金募集失败,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:中国人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:缪建民

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审[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:不约定期限

(二)基金托管人

名称:上海浦东发展银行股份有限公司(简称:上海浦东发展银行)

住所:上海市山东路12号

办公地址:上海市山东路12号

法定代表人:高国富

成立时间:1992年10月19日

批准设立机关及批准设立文号:国务院国发(1986)字第81号文和中国人民银行银发[1987]40号文

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基金字[2003]105号

注册资本:293.52亿元人民币

组织形式:股份有限公司(上市)

存续期间:持续经营

(三)基金份额发售机构

1、直销机构:

名称:中国人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:缪建民

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审[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:不约定期限

联系电话:400-820-7999

传真:(021)50765598

联系人:常静怡

网址:fund.piccamc.com

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35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:辛国政

联系电话:010-83574507

传真:010-83574807

客服电话:4008-888-888或95551

公司网址:www.chinastock.com.cn

邮政编码:100033

(2)名称:中信建投证券股份有限公司

注册地址:北京市朝阳区安立路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

联系人:刘芸

电话:010-85156310

传真:010-65182261

客服电话:95587/4008-888-108

网址:www.csc108.com

(3)名称:长城证券股份有限公司

住所:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦16-17层

办公地址:深圳市福田区深南大道6008号特区报业大厦14、16、17层

法定代表人:曹宏

电话:0755-83530715

传真:0755-83515567

邮政编码:518034

联系人:梁浩

网址:www.cgws.com

客户服务电话:400-666-6888、0755-33680000

(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:安岩岩

联系电话:0431-85096517

客户服务电话:95360

网址:www.nesc.cn

(5)名称:光大证券股份有限公司

注册地址:上海市静安区新闻路1508号

办公地址:上海市静安区新闻路1508号

法定代表人:薛峰

邮政编码:200003

电话:021-22169999

传真:021-22169134

网址:http://www.ebscn.com/

(6)名称:平安证券股份有限公司

住所:深圳市福田区益田路5033号平安金融中心61层-64层

办公地址:深圳市福田区益田路5033号平安金融中心61层-64层