

## 人保货币市场基金基金产品资料概要更新

编制日期：2024年06月20日

送出日期：2024年06月21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	人保货币	基金代码	004903
基金简称A	人保货币A	基金代码A	004903
基金简称B	人保货币B	基金代码B	004904
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
基金合同生效日	2017年08月11日	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	货币市场基金	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	每个开放日
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	
程同滕	2021年11月23日		2010年11月15日

## 二、基金投资与净值表现

## (一) 投资目标与投资策略

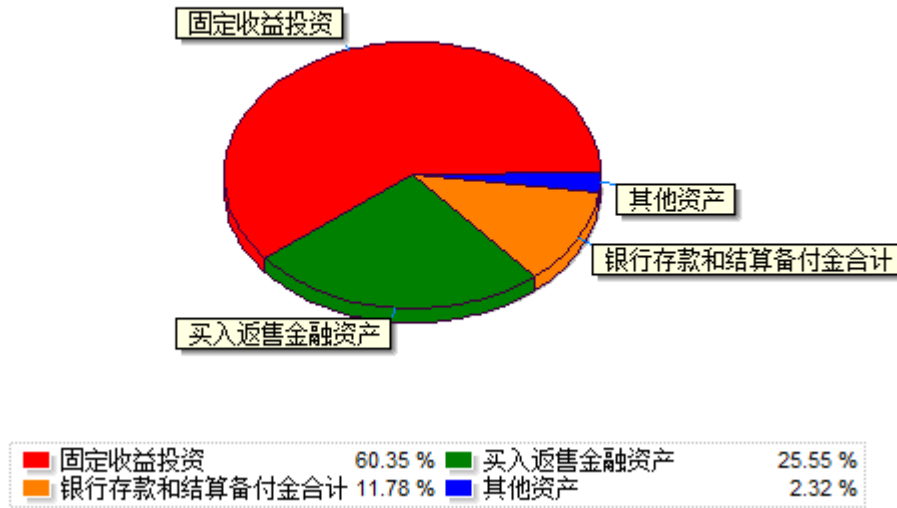
请投资者阅读《招募说明书》第十部分了解详细情况

投资目标	在力求基金资产安全性、较高流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资范围	<p>本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括：</p> <p>(1) 现金；</p> <p>(2) 期限在1年以内（含1年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；</p> <p>(3) 剩余期限在397天以内（含397天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；</p> <p>(4) 中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。</p> <p>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，其投资比例遵循届时有效的法律法规和相关规定。</p>
主要投资策略	本基金在综合根据宏观经济走势、货币政策变化趋势、市场资金供求状况

	的基础上，分析和判断利率走势和收益曲线的变化趋势，通过对短期金融工具的积极管理，在有效控制投资风险和流动性风险的基础上，力争获取高于业绩比较基准的投资回报。
业绩比较基准	人民币七天通知存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，属于证券投资基金中低风险低收益的品种，其预期风险和收益水平低于债券型基金、混合型基金及股票型基金。

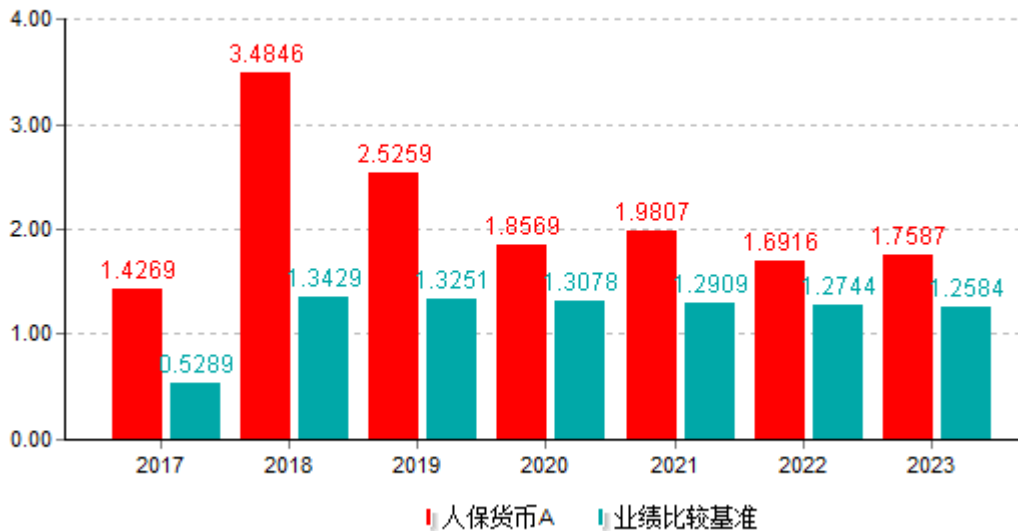
(二) 投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

数据截止日：2024年03月31日

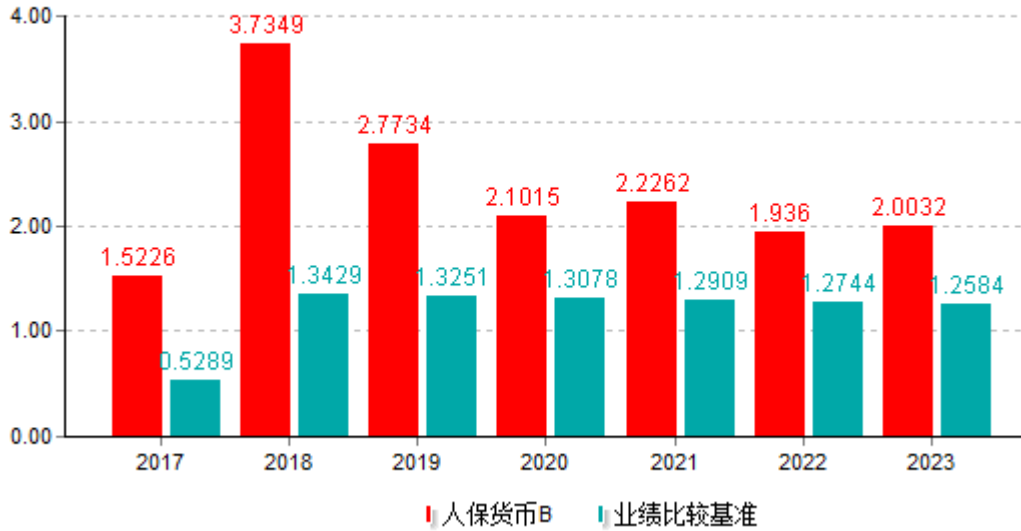


(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图

基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023年12月31日  
单位%



基金的过往业绩不代表未来表现，数据截止日：2023年12月31日  
单位%



### 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：

本基金不收取认购/申购/赎回费。

#### (二) 基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费A	0.25%	销售机构
销售服务费B	0.01%	销售机构
审计费用	12,000.00元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00元	规定披露报刊
其他费用	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用、会计师费、律师费、审计费、诉讼费和仲裁费，基金份额持有人大会费用，基金的证券交易费用，基金的银行汇划费	相关服务机构

	用，基金相关账户的开户及维护费用，按照国家有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	
--	---	--

注：1、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。

2、审计费用、信息披露费为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

人保货币A

	基金运作综合费率（年化）
持有期	0.47%

人保货币B

	基金运作综合费率（年化）
持有期	0.23%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 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、系统性风险

- （1）政策性风险
- （2）经济周期风险
- （3）利率风险
- （4）购买力风险
- （5）再投资风险

#### 2、非系统性风险

- （1）公司经营风险
- （2）信用风险

#### 3、管理风险

#### 4、流动性风险

#### 5、本基金的特定风险

- （1）申购赎回风险

特定条件下，如基金收益为负、交易所假期休市等情况，基金可能暂停申购，投资人可能面临无法申购或赎回本基金的风险。

### （2）流动性风险

流动性风险是指投资人提交了赎回申请后，基金管理人无法及时变现基金资产，导致赎回款交收资金不足的风险；或者为应付赎回款，变现冲击成本较高，给基金资产造成较大的损失的风险。大部分债券品种的流动性较好，也存在部分企业债、资产证券化、回购等品种流动性相对较差的情况，如果市场短时间内发生较大变化或基金赎回量较大可能会影响到流动性和投资收益。

### （3）机会成本风险

由于本基金的申购赎回效率，使本基金对流动性要求更高，本基金必须保持一定的现金比例以应付赎回的需求，在管理现金头寸时，有可能存在现金过多而带来的机会成本风险，本基金长期收益可能低于市场平均水平。

### （4）系统故障风险

本基金每日进行收益分配，每月例行对当天实现的收益进行收益结转(如遇节假日顺延)，可能出现系统故障导致基金无法正常估值或办理相关业务的风险。

（5）本基金为货币市场基金，基金的份额净值始终保持为1.00元，每日分配收益。但投资人购买本基金并不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金每日分配的收益将根据市场情况上下波动，在极端情况下可能为负值，存在亏损的可能。

### （6）被征收强制赎回费的风险

出现本基金持有的现金、国债、中央银行票据、政策性金融债券以及5个交易日内到期的其他金融工具占基金资产净值的比例合计低于5%且偏离度为负时的情形时，为确保基金平稳运作，避免诱发系统性风险，基金管理人可视情形对当日单个基金份额持有人申请赎回基金份额超过基金总份额1%以上的赎回申请（超过基金总份额1%以上的部分）征收1%的强制赎回费用。

### （7）估值风险

本基金采用“摊余成本法”进行估值，投资者可能面临采用“摊余成本法”计算的基金资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值发生偏离的风险。

### （8）资产支持证券风险

## 6、其他风险。

## （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册，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。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

## 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

（1）基金合同、托管协议、招募说明书

（2）定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

- (3) 基金份额净值
- (4) 基金销售机构及联系方式
- (5) 其他重要资料

## 六、其他情况说明

无。