

国融聚达63个月封闭式债券型证券投资基金基金产品资料概要

编制日期：2026年09月17日

送出日期：2026年09月18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	国融聚达63个月封闭式债券	基金代码	029213
基金管理人	国融基金管理有限公司	基金托管人	中信银行股份有限公司
基金合同生效日	-	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	契约型封闭式	开放频率	63个月封闭，存续期届满终止运作
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期		证券从业日期
李青华	-		2017年11月01日
顾喆彬	-		2014年07月01日
其他	本基金将在封闭期到期日对基金份额进行自动赎回，按已变现的基金财产支付部分赎回款项；封闭期到期日的次日，本基金基金合同自动终止并进入基金财产清算程序。		

二、 基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

投资者可阅读本基金招募说明书及更新第九部分“基金的投资”了解详细情况

投资目标	在严格控制投资组合风险的前提下，追求基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法上市的债券（国债、央行票据、金融债券、政策性金融债、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、政府支持机构债券、地方政府债、次级债券、证券公司短期公司债券及其他经中国证监会允许投资的债券）、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款（包括协议存款、通知存款、定期存款及其他银行存款）、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会相关规定）。 本基金不投资于股票等权益类资产，也不投资于可转换债券及可交换债券。 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。 基金的投资组合比例为： 本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%，在本基金封闭期到期日前6个月内，基金投资不受上述比例限制。如果法律法规或中国证监会变更投资品种的投资比例限制，基金管理人在履行适当程序后，可以调整上述投资品种的投资比例。
主要投资策略	本基金在存续期内封闭运作，本基金采用买入并持有到期投资策略，所投资金融资产以收取合同现金流量为目的并持有到期，所投资资产到期日（或回售日）不得晚于封闭期到期日。本基金投资含回售权的债券时，应在投资该债券前，确定行使回售权或持有至到期的时间；债券到期日晚于封闭期到期日的，基金管理人应当行使回售权而不得持有至封闭期到期日。 基金管理人可以基于基金份额持有人利益优先原则，在依据《企业会计准则》的前提下，对尚未到期的固定收益类品种进行处置。 1、资产配置策略；2、信用债券（含资产支持证券）投资策略；3、证券公司短期公司债券投资策略；4、杠杆投资策略；5、现金管理策略。
业绩比较基准	中债-1-5年债券综合全价（总值）指数收益率。
风险收益特征	本基金为债券型基金，预期风险与预期收益高于货币市场基金，低于混合型、股票型基金。

（二）投资组合资产配置图表 / 区域配置图表

本基金暂不适用。

（三）自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

本基金暂不适用。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在认购基金过程中收取：

费用类型	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收费方式/费率	备注
认购费	M<100万	0.30%	通过其他销售机构认购
	100万≤M<500万	0.10%	通过其他销售机构认购
	M≥500万	1000.00元/笔	通过其他销售机构认购

注：上表认购费率仅适用于通过除直销机构以外的其他销售机构认购本基金的情形，通过直销机构认购本基金的，不收取认购费。基金份额采用前端收费模式收取基金认购费用。投资者在一天之内如果有多笔认购，适用费率按单笔分别计算。

（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（元）	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
审计费用	—	会计师事务所
信息披露费	—	规定披露报刊
其他费用	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按实际发生额从基金财产中扣除。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》等。	相关服务机构

注：1、本基金交易证券产生的费用和税负，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，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

本基金暂不适用。

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。

本基金投资于证券市场，基金份额净值会因为证券市场波动等因素产生波动，投资者在投资本基金前，需充分了解本基金的产品特性，并承担基金投资中出现的各类风险，包括：

因整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，也包括本基金的特有风险等其他风险。本基金是一只债券型基金，其预期风险收益水平高于货币市场基金，低于混合型、股票型基金。

本基金采用买入并持有到期策略并采用摊余成本法估值。摊余成本法估值不等同于保本，基金资产发生计提减值准备可能导致基金份额净值下跌。本基金采用买入并持有到期策略，可能损失一定的交易收益。

投资者无法主动申请赎回的风险。本基金为封闭式基金，自基金合同生效之日起进入封闭期，封闭期为自基金合同生效之日起至63个月后月度对日的前一日，若该日为非工作日则顺延至下一工作日。本基金在封闭期内不办理申购、赎回、转换等业务，投资者无法主动申请赎回，将导致投资者在需要使用投资于本基金的资金时无法随时赎回到账和进行其他投资。

本基金为债券型基金，债券资产的投资比例不低于基金资产的80%，因此本基金需承担债券价格变动导致的风险。

本基金可投资于资产支持证券、证券公司短期公司债券等品种，可能面临信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等。

（二）重要提示

国融聚达63个月封闭式债券型证券投资基金（以下简称“本基金”）的募集申请经中国证监会2026年9月2日证监许可【2026】2447号文准予募集注册。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。

基金投资者作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。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及定期报告。

因《基金合同》而产生的或与《基金合同》有关的一切争议，应经友好协商解决，如经友好协商未能解决的，则任何一方有权按《基金合同》的约定提交诉讼。详情见本基金《基金合同》第二十一部分“争议的处理和适用的法律”。

五、 其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站（www.gowinamc.com），本公司的客户服务电话（400-819-0098）。

- 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。