

泉果泰岩 3 个月定期开放债券型证券投资基金（C 类份额）  
基金产品资料概要（更新）

编制日期：2025 年 6 月 26 日

送出日期：2025 年 6 月 27 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	泉果泰岩 3 个月定期开放债券	基金代码	021453
基金简称 C	泉果泰岩 3 个月定期开放债券 C	基金代码 C	021454
基金管理人	泉果基金管理有限公司	基金托管人	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日	2024 年 6 月 14 日	上市交易所及上市日期	—
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	定期开放式	开放频率	3 个月定期开放
基金经理	戴骏	开始担任本基金基金经理的日期	2024 年 6 月 14 日
		证券从业日期	2013 年 01 月 18 日

二、基金投资与净值表现

（一）投资目标与投资策略

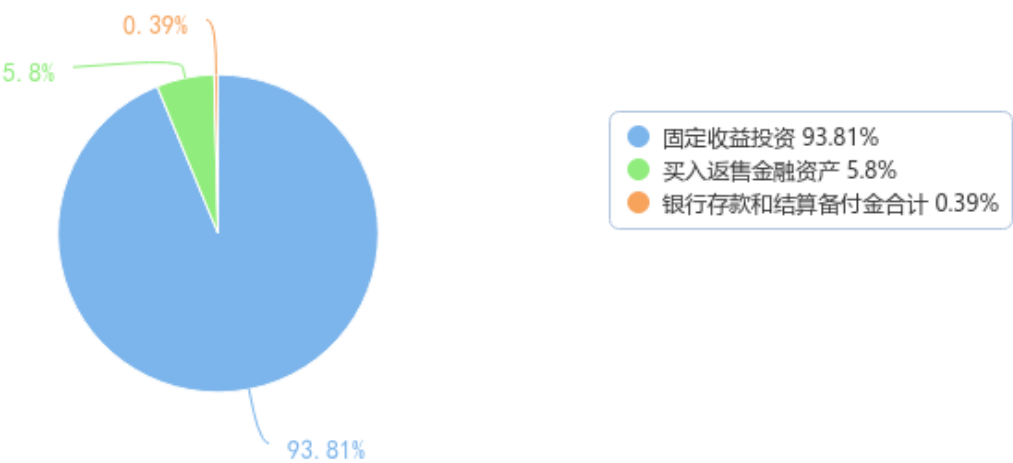
投资目标	在控制风险和保持资产流动性的前提下，力争获取高于业绩比较基准的投资收益。
投资范围	<p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（包括国债、地方政府债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、政府支持债、政府支持机构债、短期融资券、超短期融资券、次级债、证券公司短期公司债、可分离交易可转债的纯债部分）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款、通知存款等）、同业存单、货币市场工具、信用衍生品、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>本基金不投资于股票、也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。</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。</p> <p>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%（在每个开放期开始前 10 个工作日、开放期以及开放期结束后 10 个工作日内不受此比例限制）。开放期内，本基金每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，保持现金或者到期日在一年以内的政</p>

	府债券投资比例合计不低于基金资产净值的 5%；封闭期内，本基金不受上述 5%的限制，但每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金；前述现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。 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	本基金在封闭期与开放期采取不同的投资策略。 （一）封闭期投资策略 本基金在债券的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，结合宏观环境分析和微观市场定价实施债券组合管理，债券投资策略包括：久期策略、类属资产配置策略、收益率曲线策略、息差策略等。 此外，本基金在封闭期内还会运用信用债投资策略（含资产支持证券）、国债期货投资策略、信用衍生品投资策略等。 （二）开放期投资策略 在开放期内，本基金将重点关注基金资产的流动性和变现能力，分散投资，做好流动性管理，以应对当时市场条件下的赎回要求。
业绩比较基准	中债综合全价指数收益率
风险收益特征	本基金为债券型基金，其预期收益及预期风险水平高于货币市场基金，低于股票型基金和混合型基金。

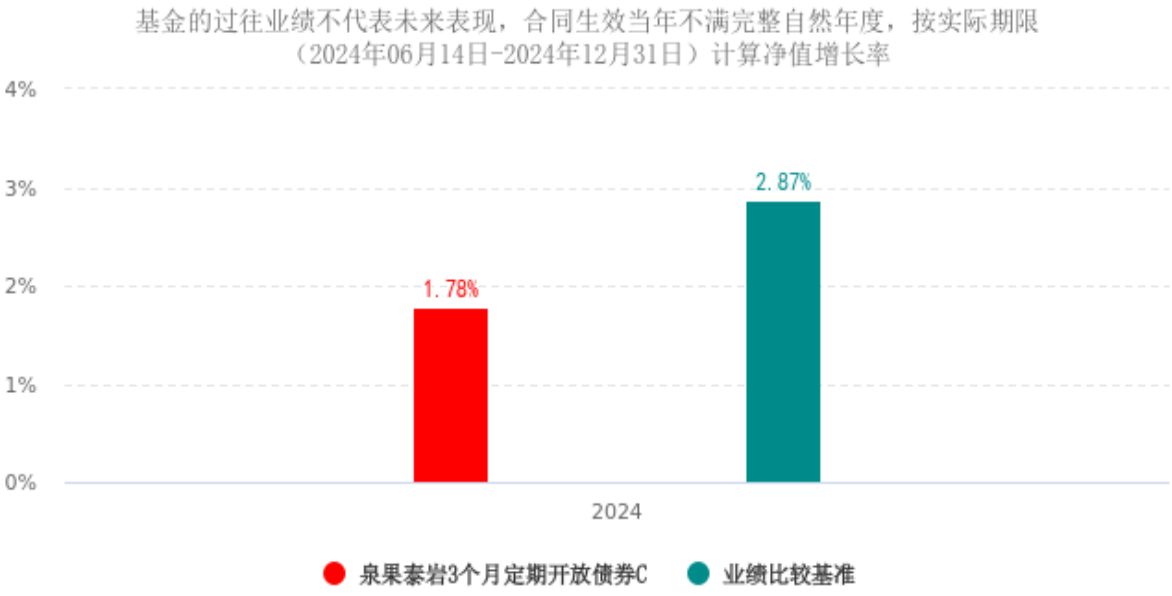
注：详情请阅读《招募说明书》中“基金的投资”章节的相关内容。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表（数据截至日期：2025年03月31日）



（三）自基金合同生效以来/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图



三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在赎回基金过程中收取：

费用类型	持有期限（N）	收费方式/费率
赎回费	N<7 日	1.50%
	N≥7 日	0

注：本基金 C 类基金份额不收取申购费用。

（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	0.30%	基金管理人和销售机构
托管费	0.10%	基金托管人
销售服务费	0.20%	销售机构
审计费用	10,000 元/年	会计师事务所
信息披露费	36,493.47 元/年	规定披露报刊
其他费用	基金合同生效后与基金相关的会计师费、律师费、公证费、诉讼费、仲裁费、信息披露费用（但法律法规、中国证监会另有规定的除外），基金份额持有人大会费用，基金的证券、期货等交易、结算费用，基金的银行汇划费用，基金相关账户的开户和维护费用。	相关服务机构

注：1、本基金交易证券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：

基金运作综合费率（年化）
0.61%

注： 基金管理费率、托管费率、销售服务费率为基金现行费率，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。

本基金投资中的风险包括：政策风险、经济周期风险、利率风险、信用风险、购买力风险、债券收益率曲线风险、再投资风险、基金投资对象与投资策略引致的特有风险、流动性风险等等。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

本基金的特定风险包括：

1、本基金为债券型基金，本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的 80%（在每个开放期开始前 10 个工作日、开放期以及开放期结束后 10 个工作日内不受此比例限制）。因此，本基金需承担债券市场的系统性风险，以及由于信用品种的发行主体信用恶化造成的信用风险。

#### 2、国债期货投资风险

本基金投资范围包括国债期货，若投资国债期货，可能面临市场风险、基差风险、流动性风险。

#### 3、资产支持证券投资风险

本基金可投资资产支持证券，资产支持证券在国内市场尚处发展初期，具有低流动性、高收益的特征，并存在一定的投资风险，可能面临无法收取投资收益甚至损失本金的风险、现金流预测风险、操作风险等。

#### 4、信用衍生品投资风险

为对冲信用风险，本基金可能投资于信用衍生品。信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价格波动风险等。

#### 5、定期开放运作的风险

本基金以定期开放的方式运作，即本基金以封闭期和开放期交替循环的方式运作。投资者需在开放期内提出申购赎回申请。本基金在封闭期内不开放基金份额的申购与赎回，在封闭期内将无法按照基金份额净值进行申购和赎回。基金份额持有人面临封闭期内无法赎回的风险。

#### 6、终止清盘的风险

基金合同生效后，连续 50 个工作日出现基金份额持有人数量不满 200 人或者基金资产净值低于 5000 万元情形的，基金管理人应当在履行清算程序后终止基金合同，且无需召开基金份额持有人大会。

会。因而，本基金存在着无法存续的风险。

## （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。

各方当事人同意，因基金合同而产生的或与基金合同有关的一切争议，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交上海金融仲裁院仲裁，按照申请仲裁时该院届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为上海市。仲裁裁决是终局的，并对各方当事人具有约束力。除非仲裁裁决另有决定，仲裁费用和律师费用由败诉方承担。

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、定期公告等披露文件。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站（[www.qgfund.com](http://www.qgfund.com)），客户服务热线：400-158-6599

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。