

国金惠享一年定期开放纯债债券型发起式证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2025 年 1 月 16 日

送出日期：2025 年 1 月 17 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    | 国金惠享一年定开         | 基金代码           | 008637                                    |
| 基金管理人   | 国金基金管理有限公司       | 基金托管人          | 中信证券股份有限公司                                |
| 基金合同生效日 | 2020 年 08 月 13 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           | 本基金每年开放一次，每个开放期最长不超过 20 个工作日，最短不少于 5 个工作日 |
| 基金经理    | 曾省强              | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2022 年 12 月 14 日                          |
|         |                  | 证券从业日期         | 2013 年 07 月 01 日                          |

二、基金投资与净值表现

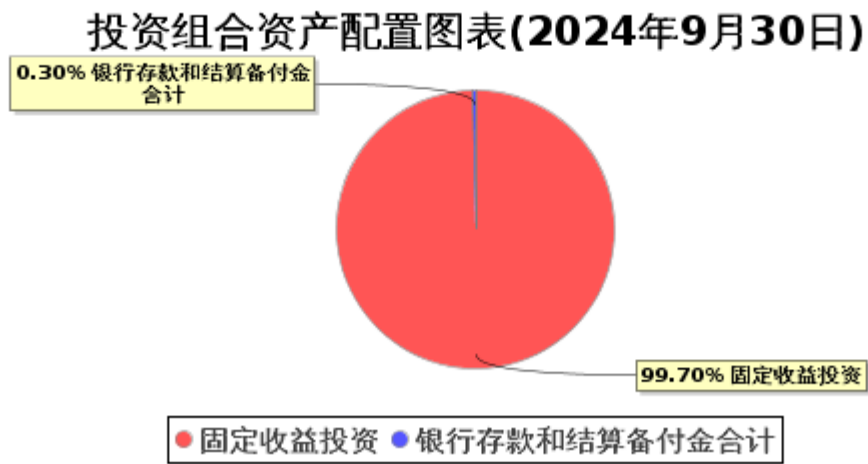
（一）投资目标与投资策略

请阅读《招募说明书》基金的投资部分了解详细情况。

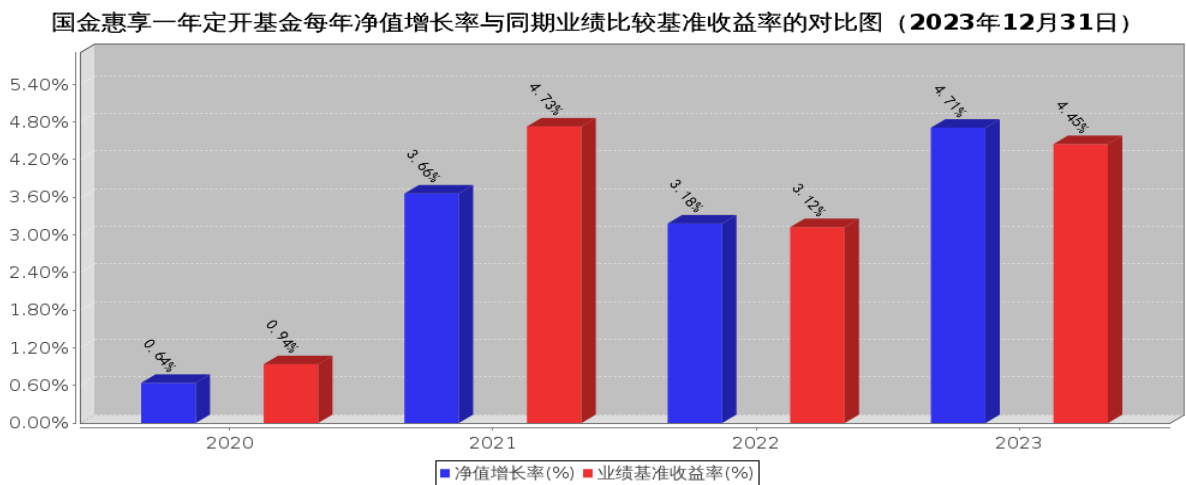
|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 投资目标   | 在严格控制投资组合风险的前提下，力争为基金份额持有人获取超越业绩比较基准的投资回报。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 投资范围   | 本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国债、地方政府债、政府支持机构债、金融债、企业债、公司债、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、公开发行的次级债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、银行存款、同业存单、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的相关规定）。<br>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。<br>基金的投资组合比例为：本基金对债券的投资比例不低于基金资产的 80%，但在开放期前一个月和后一个月以及开放期内基金投资不受上述比例限制。在开放期，本基金持有现金（不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等）或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的 5%，在封闭期内，本基金不受上述 5% 的限制。 |
| 主要投资策略 | 1、封闭期投资策略                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        | <p>本基金管理人将根据基本价值评估、经济环境和市场风险评估预期未来市场利率水平以及利率曲线形态确定债券组合的久期配置，在确定组合久期基础上进行组合期限配置形态的调整。通过对宏观经济、产业行业的研究以及相应的财务分析和非财务分析，“自上而下”在各类债券资产类别之间进行类属配置，“自下而上”进行个券选择。在市场收益率以及个券收益率变化过程中，灵活运用骑乘策略、套息策略、利差策略等增强组合收益。</p> <p>2、开放期投资策略</p> <p>开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资者安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，减小基金净值的波动。</p> |
| 业绩比较基准 | 中债综合财富（总值）指数收益率*90%+1 年期定期存款利率(税后)*10%                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 风险收益特征 | 本基金属于债券型基金，其风险和预期收益高于货币市场基金，低于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



(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



注：业绩表现截止日期 2023 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

### 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：

| 费用类型         | 份额（S）或金额（M）<br>/持有期限（N）   | 收费方式/费率   | 备注                           |
|--------------|---------------------------|-----------|------------------------------|
| 认购费          | 0 元<M<1,000,000 元         | 0.6%      | -                            |
|              | 1,000,000 元≤M<5,000,000 元 | 0.4%      | -                            |
|              | M≥5,000,000 元             | 1,000 元/笔 | -                            |
| 申购费<br>（前收费） | 0 元<M<1,000,000 元         | 0.8%      | -                            |
|              | 1,000,000 元≤M<5,000,000 元 | 0.5%      | -                            |
|              | M≥5,000,000 元             | 1,000 元/笔 | -                            |
| 赎回费          | -                         | 1.5%      | 在同一个开放期内申购后又赎回的份额            |
|              | -                         | 0%        | 认购或在某一开放期申购并在下一个及之后的开放期赎回的份额 |

#### （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   | 0.3%                                                         | 基金管理人和销售机构 |
| 托管费   | 0.1%                                                         | 基金托管人      |
| 审计费用  | 65,000.00 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  | 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。费用类别详见本基金《基金合同》及《招募说明书》或其更新。 | 相关服务机构     |

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：

| 基金运作综合费率（年化） |
|--------------|
| 0.44%        |

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。

本基金投资运作过程中面临的主要风险有：市场风险、信用风险、管理风险、特有风险及其他风险。

本基金的特定风险：

1、定期开放运作的风险。

2、本基金为债券型基金，债券的投资比例不低于基金资产的 80%，债券的风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。债券的投资收益会受到宏观经济、政府产业政策、货币政策、市场需求变化、行业波动等因素的影响，可能存在所选投资标的成长性与市场一致预期不符而造成个券价格表现低于预期的风险。

3、转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同的风险。

4、本基金投资资产支持证券，可能面临利率风险、流动性风险、现金流预测风险。

5、本基金是发起式基金，在基金合同生效之日起三年后的对应日，若基金资产规模低于 2 亿元，本基金应当按照基金合同约定的程序进行清算并终止，且不得通过召开基金份额持有人大会的方式延续，投资者将面临基金合同可能终止的不确定性风险。

6、相对于其他基金，本基金更可能因开放期内单一投资者或者构成一致行动人的多个投资者集中大额申购、赎回可能带来风险。

## （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，敬请关注基金管理人发布的相关临时公告等。

对于因基金合同的订立、内容、履行和解释或与基金合同有关的争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决。若自一方书面提出协商解决争议之日起 60 日内争议未能以协商或调解方式解决的，任何一方均有权将争议提交中国国际经济贸易仲裁委员会，仲裁地点为北京市，按照中国国际经济贸易仲裁委员会届时有效的仲裁规则进行仲裁。仲裁裁决是终局的，对当事人均有约束力。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站：<http://www.gfund.com>，客服电话：4000-2000-18

- 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。