

红土创新瑞泽 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 9 月 16 日

送出日期：2026 年 9 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	红土创新瑞泽63个月封闭式债券	基金代码	029217
基金管理人	红土创新基金管理有限公司	基金托管人	兴业银行股份有限公司
基金合同生效日		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	封闭式	开放频率	封闭期为63个月
基金经理	开始担任本基金基金经理的日期	证券从业日期	
邱骏		2010-07-02	
王雅倩		2020-08-23	

注：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第九部分了解详细情况

投资目标	本基金封闭期内采取买入持有到期投资策略，投资于剩余期限（或回售期限）不超过基金剩余封闭期的固定收益类工具，力求基金资产的稳健增值。
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、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、资产支持证券、次级债、债券回购、货币市场工具、银行存款（包括协议存款、定期存款等）、同业存单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。 本基金不投资于股票等资产，也不投资于可转换债券、可交换债券。 本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%，在封闭期到期日前2个月内，基金投资不受上述比例限制。 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。
主要投资策略	1、资产配置策略；2、信用债（含资产支持证券，下同）投资策略；3、杠杆投资策略；4、现金管理策略
业绩比较基准	中债-1-5年债券综合指数收益率
风险收益特征级	本基金为债券型基金，其预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表（若有）

（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（若有）

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：

红土创新瑞泽 63 个月封闭式债券

费用类型	金额（M）/持有期限（Y）	收费方式/费率	备注
基金份额认购费 （前收费）	M<100万	0.30%	
	100万≤M<300万	0.20%	
	300万≤M<500万	0.10%	
	500万≤M	1000元/笔	

注：本基金基金份额的认购费用由通过直销机构以外的其他销售机构认购基金份额的投资人承担，不列入基金财产，主要用于基金的市场推广、销售、登记等各项费用。

（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	0.15%	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	《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用；《基金合同》生效后与基金相关的会计师事务所费、律师费、诉讼费、仲裁费；基金份额持有人大会费用；基金的证券交易费用；基金的银行汇划费用；账户开户费用、账户维护费用；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。	相关服务机构

注：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。

（三）基金运作综合费用测算

若投资者认购本基金份额，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）
持有期间	

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。

一、本基金特有风险

1、封闭运作的风险

本基金为封闭式基金，封闭期为本基金基金合同生效之日起至63个日历月后月度对日的前一日（若该日为非工作日，顺延至下一工作日）。本基金在封闭期内不办理申购与赎回业务（但本基金封闭期到期日发生自动赎回的除外），也不上市交易。

本基金将在封闭期到期日对基金份额进行自动赎回，并于封闭期到期日的次日，基金合同自动终止并进入基金财产清算程序。因而基金份额持有人将面临在封闭期内无法赎回本基金的流动性风险。

2、主要投资于债券市场的风险

本基金为债券型基金，投资于债券资产不低于基金资产的80%，将面临市场利率水平变化导致债券价格变化的风险，债券市场不同期限、不同类属债券之间的利差变动导致相应期限和类属债券价格变化的风险；债券发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量下降导致债券价格下降的风险等。

3、在估值上特殊安排的风险

本基金基金资产采用摊余成本法估值，即估值对象以买入成本列示，按票面利率或商定利率并考虑其买入时的溢价与折价，在其剩余存续期内按照实际利率法进行摊销，每日计提损益。据此计算的资产净值与按市场利率和交易市价计算的基金资产净值可能存在偏差。

本基金基金资产采用摊余成本法估值可能在一定程度上降低基金在一段时间内的净值波动或影响基金净值的表现，但并不等于保本保收益，特定情况下存在基金净值下跌、波动突然加大的可能性，从而导致投资者无法获得收益甚至亏损本金的风险，包括但不限于以下情形：1）在不违反会计准则的前提下，基金管理人可以对尚未到期的固定收益品种进行处置，资产变现价格与摊余成本法估值价格的差异将于变现当日集中反映，届时被处置资产的实际变现价格可能大幅低于按照摊余成本估值的价格，从而可能导致基金净值下跌、波动突然加大；2）本基金应当按照企业会计准则的要求，评估债券资产是否发生减值，如有客观证据表明其发生减值的，应当计提减值准备，基金资产发生计提减值准备可能对净值表现产生不利影响；3）可能对基金净值产生不利影响的其他情形。基金管理人不承担因上述提前处置未到期固定收益品种或计提减值准备等情形导致的基金资产的损失。

4、证券公司短期公司债券投资风险

本基金投资范围包括证券公司短期公司债券，基金管理人虽然已制定了相关投资决策流程和风险控制制度，但本基金仍将面临证券公司短期公司债券所特有的信用风险、流动性风险等各种风险。

5、资产支持证券投资风险

资产支持证券的风险主要包括信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险等。信用风险是基金所投资的资产支持证券之债务人出现违约，或在交易过程中发生交收违约，或由于资产支持证券信用质量降低导致证券价格下降，造成基金财产损失；利率风险是市场利率波动会导致资产支持证券的收益率和价格的变动，一般而言，如果市场利率上升，基金持有资产支持证

券将面临价格下降、本金损失的风险，而如果市场利率下降，资产支持证券利息的再投资收益将面临下降的风险；流动性风险是受资产支持证券市场规模及交易活跃程度的影响，资产支持证券可能无法在同一价格水平上进行较大数量的买入或卖出，存在一定的流动性风险；提前偿付风险是债务人可能会由于利率变化等原因进行提前偿付，从而使基金资产面临再投资风险。

（二）重要提示

红土创新瑞泽63个月封闭式债券型证券投资基金经中国证监会2026年9月2日证监许可【2026】2446号文准予募集注册。中国证监会对本基金募集的核准，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》的约定提交仲裁。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.htcxfund.com），本公司的客户服务电话（400-060-3333）。

- 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。