

# 创金合信鑫祺混合型证券投资基金 2021 年第 1 季度报告

2021 年 03 月 31 日

基金管理人：创金合信基金管理有限公司

基金托管人：浙商银行股份有限公司

送出日期：2021 年 4 月 22 日

§1 重要提示.....	2
§2 基金产品概况.....	2
§3 主要财务指标和基金净值表现.....	3
3.1 主要财务指标.....	3
3.2 基金净值表现.....	3
§4 管理人报告.....	4
4.1 基金经理（或基金经理小组）简介.....	5
4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明.....	5
4.3 公平交易专项说明.....	6
4.4 报告期内基金投资策略和运作分析.....	6
4.5 报告期内基金的业绩表现.....	7
4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明.....	7
§5 投资组合报告.....	8
5.1 报告期末基金资产组合情况.....	8
5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合.....	8
5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细.....	9
5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合.....	9
5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细.....	9
5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资 明 细.....	10
5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细.....	10
5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细.....	10
5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	10
5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明.....	10
5.11 投资组合报告附注.....	11
§6 开放式基金份额变动.....	12
§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况.....	12
7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况.....	12
7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细.....	12
§8 影响投资者决策的其他重要信息.....	12
8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20% 的情况.....	12
8.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	13
§9 备查文件目录.....	13
9.1 备查文件目录.....	13
9.2 存放地点.....	13
9.3 查阅方式.....	13

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人浙商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 04 月 20 日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2021 年 01 月 01 日起至 03 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	创金合信鑫祺混合
基金主代码	009005
交易代码	009005
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2020 年 3 月 4 日
报告期末基金份额总额	405,102,333.41 份
投资目标	在严格控制风险的前提下，通过积极的主动管理，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资策略	本基金将采取定量与定性相结合的方法，并通过“自上而下”与“自下而上”相结合的主动投资管理策略，形成对大类资产预期收益及风险的判断，持续、动态、优化投资组合的资产配置比例。在资产配置中，本基金主要考虑（1）宏观经济指标，包括 GDP 增长率、工业增加值、PPI、CPI、市场利率变化、进出口贸易数据、金融政策等，以判断经济波动对市场的影响；（2）微观经济指标，包括各行业主要企业的盈利变化情况及盈利预期；（3）市场方面指标，包括股票及债券市场的涨跌及预期收益率、市场整体估值水平及与国外市场的比较、市场资金供求关系及其变化；（4）政策因素，与证券市场密切相关的各种政策出台对市场的影响等。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×20%+中债综合指数收益率×80%
风险收益特征	本基金为混合型基金，长期来看，其预期风险与预期收益水平高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金。
基金管理人	创金合信基金管理有限公司

基金托管人	浙商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	创金合信鑫祺混合 A	创金合信鑫祺混合 C
下属分级基金的交易代码	009005	009006
报告期末下属分级基金的份额总额	321,320,774.08 份	83,781,559.33 份

### § 3 主要财务指标和基金净值表现

#### 3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2021 年 01 月 01 日—2021 年 03 月 31 日）	
	创金合信鑫祺混合 A	创金合信鑫祺混合 C
1.本期已实现收益	9,078,254.97	926,007.85
2.本期利润	9,021,829.67	324,761.69
3.加权平均基金份额本期利润	0.0192	0.0059
4.期末基金资产净值	379,917,421.78	98,712,612.70
5.期末基金份额净值	1.1824	1.1782

注：1、上述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计入费用后实际收益水平要低于所列数字；

2、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

#### 3.2 基金净值表现

##### 3.2.1 本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

创金合信鑫祺混合 A

阶段	份额净值增长率①	份额净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去三个月	0.42%	0.45%	-0.36%	0.33%	0.78%	0.12%
过去六个月	3.91%	0.37%	2.79%	0.27%	1.12%	0.10%
过去一年	18.25%	0.46%	5.42%	0.26%	12.83%	0.20%
自基金合同生效起至今	18.24%	0.45%	3.72%	0.28%	14.52%	0.17%

创金合信鑫祺混合 C

阶段	份额净值增	份额净值增	业绩比较基	业绩比较基	①-③	②-④
----	-------	-------	-------	-------	-----	-----

	长率①	长率标准差 ②	准收益率③	准收益率标 准差④		
过去三个月	0.32%	0.45%	-0.36%	0.33%	0.68%	0.12%
过去六个月	3.77%	0.38%	2.79%	0.27%	0.98%	0.11%
过去一年	17.87%	0.46%	5.42%	0.26%	12.45%	0.20%
自基金合同 生效起至今	17.82%	0.46%	3.72%	0.28%	14.10%	0.18%

### 3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

创金合信鑫祺混合A累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2020年03月04日-2021年03月31日)



创金合信鑫祺混合C累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图

(2020年03月04日-2021年03月31日)



注：1、本基金建仓期为 6 个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

## § 4 管理人报告

#### 4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
黄弢	本基金基金经理、权益投研总部执行总监、风格策略投资部和稳健收益投资部总监	2020 年 5 月 8 日	-	18	黄弢先生，中国国籍，清华大学法学硕士，2002 年 7 月加入长城基金管理有限公司，任市场部渠道主管，2005 年 11 月加入海富通基金管理有限公司，任市场部南方区总经理、2008 年 2 月加入深圳市鼎诺投资管理有限公司，任公司执行总裁，2017 年 5 月加入北京和聚投资管理有限公司任首席策略师，2018 年 4 月加入上海禾驹投资管理中心（有限合伙），任首席策略师，2020 年 2 月加入创金合信基金管理有限公司，现任权益投研总部执行总监、兼任风格策略投资部和稳健收益投资部总监、基金经理。
闫一帆	本基金基金经理	2020 年 3 月 20 日	-	11	闫一帆先生，中国国籍，新加坡南洋理工大学金融学硕士。2008 年 7 月就职于国泰君安证券股份有限公司。2011 年 5 月加入永安财产保险股份有限公司投资管理中心任固定收益研究员，2012 年 10 月加入第一创业证券股份有限公司资产管理部任固定收益研究员。2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，历任信用研究主管、投资经理，现任固定收益部总监助理，兼任基金经理。
王林峰	本基金基金经理（已离任）	2020 年 3 月 4 日	2021 年 3 月 5 日	8	王林峰先生，中山大学硕士，国籍：中国。2012 年 7 月加入国元证券经纪（香港）有限公司，担任研究部分析师。2015 年 5 月加入国元资产管理（香港）有限公司，历任资产管理部研究员、投资经理。2018 年 10 月加入创金合信基金管理有限公司，曾任研究员，现任基金经理。

注：1、本基金首任基金经理的任职日期为本基金合同生效日，离任日期、后任基金经理的任职日期指公司作出决定的日期；

2、证券从业年限的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关决定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金销售机构监督管理办法》和《公开

募集证券投资基金信息披露管理办法》等有关法律法规及各项实施准则、本基金基金合同和其他有关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在严格控制风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益。本报告期内，基金运作整体合法合规，未发现损害基金持有人利益的行为。基金的投资范围、投资比例及投资组合符合有关法律法规及基金合同的规定。

### 4.3 公平交易专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人严格执行《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见(2011 年修订)》，通过建立有纪律、规范化的投资研究和决策流程、交易流程、强化事后监控及分析手段等各种方式在各业务环节严格控制交易公平执行，公平对待旗下管理的所有投资组合，切实防范利益输送。本报告期，公平交易制度总体执行情况良好。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

### 4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2021 年一季度宏观经济方面，经济仍在持续恢复，但预计全年大超预期的概率较低；在防风险的融资约束下，房地产表现今年将较 2020 年有所转弱，基建投资也将维持偏弱；通胀预计有所上行但可控。市场方面，利率债供给有一定压力，但发行节奏预计将较为平滑。货币政策方面，高层会议定调，政策需维持连续性、稳定性和可持续性，从基调上来说，货币政策总体是中性的，不会有大松大紧的波动，边际变化仍看经济表现和防风险之间调整。对于债券市场而言，接下来机遇与风险并存，市场波动幅度总体较 2020 年明显降低。

报告期内，本基金的债券投资结合当前及未来宏观政策形势变化的判断，在缺乏趋势机会的条件下，灵活调整组合久期水平，同时控制信用风险暴露情况，以高评级债券为主，兼顾组合流动性情况，控制组合杠杆总体水平，以稳健的投资风格力争为投资者获取良好的投资回报。

股票部分：进入 2021 年以来，基于防守的目的，本基金的投资组合中基本没有高估值的抱团核心资产，而以低估值的银行、保险、券商、地产、科技、农林牧渔以及部分在合理位置的医药和消费组合为主，而且股票组合的持仓比例在 20%以下，因此在春节前的投资收益并不明显。春节后，核心资产瓦解，市场大幅下行，基于仓位和结构的原因，在春节后的第一波调整中本基金基本没有受到影响，并于 3 月初创出净值新高。

在 3 月 4 号和 5 号的市场下跌过程中，考虑到市场风险释放相对充分，于 3 月 5 号把权益仓位提升到 30%，同时也考虑到风险因素，加仓部分以大银行等偏防守的品种为主。3 月 8 号市场高开低走，并于 3 月 9 日继续快速调整，由于前期仓位提升的原因，这两天对本基金净值造成重大冲击，两天的净值累计跌幅为 2%，是本轮回撤的主要组成部分。3 月 23 日和 24 日两天是强势的顺周期股票补跌，而本基金基于低估值、高行业景气度以及一季报高增的预期，前期加仓了较多的相关板块股票，而产品仓位也在 30% 的上限，因此在这两天的调整中净值受影响，并创出 3.3% 的最大回撤。考虑到正在披露的年报和一季报数据，多数公司都报出超预期的业绩，与当下经济复苏的大背景相吻合。从历史经验值来看，在经济复苏的大趋势下，市场往往难以走出大熊市的走势，而货币政策和财政政策也只是回归常态的过程，因此对于春节后经过剧烈调整的市场可以保持适度乐观的态度，从战术层面，预期波动会是常态，因此从持仓组合的性价比角度出发，高抛低吸会是一个更优的选择。

债券部分：2021 年一季度债券市场可分为三个阶段：（1）信用违约事件冲击下，宽松小周期开启，1 年期国债收益率最低下行至 1 月 13 日的 2.29%；（2）春节前的“小钱荒”，使短端 1 年期国债收益率迅速上行至 1 月 28 日的 2.7%；（3）由于市场微观交易结构的原因，春节后海外再通胀交易升温以及美债的上行超预期，并未对市场带来明显利空，春节后收益率整体平稳而略有下行。

向前看，宏观经济方面，经济仍在持续恢复但预计全年大超预期的概率较低；在防风险的融资约束下，房地产表现今年将较 2020 年有所转弱，基建投资也将维持偏弱；通胀预计有所上行但可控。市场方面，利率债供给有一定压力，但发行节奏预计将较为平滑。货币政策方面，高层会议定调，政策需维持连续性、稳定性和可持续性，从基调上来说，货币政策总体是中性的，不会有大松大紧的波动，边际变化仍看经济表现和防风险之间调整。对于债券市场而言，接下来机遇与风险并存，预计震荡幅度总体较 2020 年明显降低。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信鑫祺混合 A 基金份额净值为 1.1824 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.42%，同期业绩比较基准收益率为-0.36%；截至本报告期末创金合信鑫祺混合 C 基金份额净值为 1.1782 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 0.32%，同期业绩比较基准收益率为-0.36%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内未发生连续二十个工作日出现基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元的情形。



## § 5 投资组合报告

### 5.1 报告期末基金资产组合情况

金额单位：人民币元

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	143,387,685.85	27.79
	其中：股票	143,387,685.85	27.79
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	343,859,750.00	66.64
	其中：债券	343,859,750.00	66.64
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	12,977,959.84	2.52
8	其他资产	15,792,285.31	3.06
9	合计	516,017,681.00	100.00

### 5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

#### 5.2.1 报告期末按行业分类的境内股票投资组合

金额单位：人民币元

代码	行业类别	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
A	农、林、牧、渔业	4,431,584.00	0.93
B	采矿业	1,366,040.00	0.29
C	制造业	93,466,645.58	19.53
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	1,459,678.00	0.30
F	批发和零售业	3,497,533.82	0.73
G	交通运输、仓储和邮政业	18,909.88	0.00
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	2,874,689.54	0.60
J	金融业	23,106,146.63	4.83
K	房地产业	9,698,728.30	2.03
L	租赁和商务服务业	3,338,016.00	0.70
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	129,714.10	0.03
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-

P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	143,387,685.85	29.96

### 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本基金本报告期末未持有港股通投资股票。

### 5.3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

金额单位：人民币元

序号	股票代码	股票名称	数量（股）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	002532	天山铝业	1,149,302	9,521,623.46	1.99
2	000876	新希望	342,100	6,842,000.00	1.43
3	002812	恩捷股份	53,105	5,943,511.60	1.24
4	000002	万科A	196,000	5,880,000.00	1.23
5	300059	东方财富	197,800	5,392,028.00	1.13
6	601318	中国平安	68,061	5,356,400.70	1.12
7	600036	招商银行	101,500	5,186,650.00	1.08
8	300601	康泰生物	36,800	5,040,864.00	1.05
9	600529	山东药玻	126,800	5,033,960.00	1.05
10	000063	中兴通讯	169,200	4,960,944.00	1.04

### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

金额单位：人民币元

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	34,505,550.00	7.21
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	308,927,200.00	64.54
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	427,000.00	0.09
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	343,859,750.00	71.84

### 5.5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名债券投资明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	数量（张）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	136874	16 华泰 G4	300,000	30,210,000.00	6.31
2	112864	19 申证 03	300,000	30,201,000.00	6.31
3	143392	18 招商 G6	300,000	30,114,000.00	6.29
4	112470	16 江控 01	300,000	30,087,000.00	6.29
5	019640	20 国债 10	300,000	29,988,000.00	6.27

## 5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

## 5.7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

## 5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

## 5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明

### 5.9.1 报告期末本基金投资的股指期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

## 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

### 5.10.1 本期国债期货投资政策

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

### 5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

### 5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

## 5.11 投资组合报告附注

### 5.11.1

2020 年 11 月 10 日，国泰君安证券股份有限公司（下称“国泰君安”）收到中国证监会《关于对国泰君安证券股份有限公司采取出具警示函措施的决定》，认定发现国泰君安在信息技术管理方面存在未按规定对信息系统故障进行应急报告，客户信息管控不足、且内部审查未充分遵循业务合规原则等方面的问题。上述行为违反了《证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法》第十六条第三项（证监会公告[2012]46 号）和《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》（证监会令第 152 号）第十四条第一项、第三十四条第二款、第五十四条的规定。

本基金投研人员分析认为，国泰君安作为国内一流券商，具有稳定持续的盈利能力，公司经营状况正常，信用风险不大，维持持有评级。本基金基金经理依据基金合同和公司投资管理制度，在投资授权范围内，经正常投资决策程序对 20 国君 G4 行了投资。

2020 年 11 月 23 日，华泰证券股份有限公司（下称“华泰证券”）收到江苏证监局《关于对华泰证券股份有限公司采取出具警示函措施的决定》，认定华泰证券 2019 年 8 月存在重大信息安全事件未报告。上述行为违反了《证券期货业信息安全事件报告与调查处理办法》（证监会公告（2012）46 号）第十一条、第十六条，以及《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》（证监会令第 152 号）第五十四条的相关规定。

本基金投研人员分析认为，华泰证券具有稳定持续的盈利能力，公司经营状况正常，信用风险不大，维持持有评级。本基金基金经理依据基金合同和公司投资管理制度，在投资授权范围内，经正常投资决策程序对 16 华泰 G4 进行了投资。

### 5.11.2

本报告期内，未出现基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库的情况。

### 5.11.3 其他资产构成

金额单位：人民币元

序号	名称	金额（元）
1	待摊费用	-
2	存出保证金	416,359.13
3	应收证券清算款	3,218,440.37
4	应收股利	-
5	应收利息	3,821,964.92
6	应收申购款	8,335,520.89
7	其他应收款	0.00
8	其他	-
9	合计	15,792,285.31

#### 5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

本基金本报告期末未持有处于转股期的可转换债券。

#### 5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	002532	天山铝业	8,795,417.46	1.84	非公开发行限售
2	000063	中兴通讯	4,960,944.00	1.04	停牌

### § 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	创金合信鑫祺混合 A	创金合信鑫祺混合 C
报告期期初基金份额总额	587,273,031.45	39,856,278.23
报告期期间基金总申购份额	86,095,409.66	75,858,855.39
减：报告期期间基金总赎回份额	352,047,667.03	31,933,574.29
报告期期间基金拆分变动份额（份额减少以“-”填列）	-	-
报告期期末基金份额总额	321,320,774.08	83,781,559.33

### § 7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

#### 7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

本报告期内基金管理人无运用固有资金投资本基金的情况。

#### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本基金报告期内无基金管理人运用固有资金投资本基金的交易明细。

### § 8 影响投资者决策的其他重要信息

#### 8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比

		超过 20% 的时间区间					
机构	1	20210101 - 20210223	205,105,420.50	0.00	205,105,420.50	0.00	0.00%
机构	2	20210224	100,030,500.00	0.00	70,000,000.00	30,030,500.00	7.41%
机构	3	20210224 - 20210331	82,903,563.94	0.00	0.00	82,903,563.94	20.46%

**产品特有风险**

本基金在报告期内,存在报告期间单一投资者持有基金份额达到或超过 20% 的情形,可能会存在以下风险:

1、大额申购风险在发生投资者大额申购时,若本基金所投资的标的资产未及时准备,则可能降低基金净值涨幅。

2、大额赎回风险

(1)若本基金在短时间内难以变现足够的资产予以应对,可能导致流动性风险;

(2)若持有基金份额比例达到或超过基金份额总额 20% 的单一投资者大额赎回引发巨额赎回,将可能对基金管理人的管理造成影响;

(3)基金管理人被迫大量卖出基金投资标的以赎回现金,可能使基金资产净值受到不利影响,影响基金的投资运作;

(4)因基金净值精度计算问题,可能因赎回费归入基金资产,导致基金净值有较大波动;

(5)大额赎回导致基金资产规模过小,不能满足存续条件,可能导致基金合同终止、清算等风险。本基金管理人将建立完善的风险管理机制,以有效防止上述风险,最大限度的保护基金份额持有人的合法权益。

**8.2 影响投资者决策的其他重要信息**

本报告期内,未出现影响投资者决策的其他重要信息。

**§ 9 备查文件目录****9.1 备查文件目录**

- 1、《创金合信鑫祺混合型证券投资基金基金合同》;
- 2、《创金合信鑫祺混合型证券投资基金托管协议》;
- 3、创金合信鑫祺混合型证券投资基金 2021 年 1 季度报告原文。

**9.2 存放地点**

深圳市福田区中心区福华一路 115 号投行大厦 15 楼

**9.3 查阅方式**

www.cjxfund.com

创金合信基金管理有限公司

2021 年 4 月 22 日