

创金合信鑫瑞混合型证券投资基金 2022年第2季度报告

2022年06月30日

基金管理人：创金合信基金管理有限公司

基金托管人：华夏银行股份有限公司

送出日期：2022年7月20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.....	4
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.....	6
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.....	7
5.1 报告期末基金资产组合情况.....	7
5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合.....	7
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.....	8
5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合.....	8
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.....	9
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.....	9
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.....	9
5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	9
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.....	10
§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.....	13
7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细.....	13
§8 影响投资者决策的其他重要信息.....	13
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.....	13
8.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	14
§9 备查文件目录.....	14
9.1 备查文件目录.....	14
9.2 存放地点.....	14
9.3 查阅方式.....	14

§ 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的法律责任。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 7 月 18 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 2022 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	创金合信鑫瑞混合
基金主代码	011442
交易代码	011442
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 4 月 26 日
报告期末基金份额总额	10,030,834.65 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	<p>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。</p> <p>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。</p>
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，其预期收益和预期风险水平高于货币市场基金、债券型基金，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	华夏银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	创金合信鑫瑞混合 A	创金合信鑫瑞混合 C
下属分级基金的交易代码	011442	011443
报告期末下属分级基金的份额总额	119,332.93 份	9,911,501.72 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（2022 年 4 月 1 日—2022 年 6 月 30 日）	
	创金合信鑫瑞混合 A	创金合信鑫瑞混合 C
1.本期已实现收益	-249.35	-22,466.78
2.本期利润	4,851.10	205,913.44
3.加权平均基金份额本期利润	0.0390	0.0461
4.期末基金资产净值	125,660.96	10,396,854.07
5.期末基金份额净值	1.0530	1.0490

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

创金合信鑫瑞混合 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	3.92%	0.55%	1.55%	0.28%	2.37%	0.27%
过去六个月	0.38%	0.51%	-1.42%	0.29%	1.80%	0.22%
过去一年	5.34%	0.73%	-1.29%	0.25%	6.63%	0.48%
自基金合同生效起至今	5.30%	0.68%	-0.75%	0.24%	6.05%	0.44%

创金合信鑫瑞混合 C

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	3.83%	0.54%	1.55%	0.28%	2.28%	0.26%
过去六个月	0.19%	0.51%	-1.42%	0.29%	1.61%	0.22%
过去一年	4.89%	0.73%	-1.29%	0.25%	6.18%	0.48%
自基金合同生效起至今	4.90%	0.68%	-0.75%	0.24%	5.65%	0.44%

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



注：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	证券	说明
----	----	-----------	----	----

		期限		从业年限	
		任职日期	离任日期		
王一兵	本基金基金经理、固定收益部总监	2021 年 10 月 22 日	-	18	王一兵先生，中国国籍，四川大学 MBA。曾任职于四川和正期货公司，2009 年 3 月加入第一创业证券股份有限公司，历任固定收益部高级交易经理、资产管理部投资经理、固定收益部投资副总监。2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，现任固定收益部总监、基金经理。
王妍	本基金基金经理（已离任）	2021 年 4 月 26 日	2022 年 5 月 18 日	12	王妍女士，中国国籍，吉林大学经济学博士。曾就职于天相投资顾问有限公司担任总裁业务助理。2009 年加入第一创业证券资产管理部任高级研究员、研究部总监助理。2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，现任行业投资研究部执行总监、基金经理。
闫一帆	本基金基金经理（已离任）	2021 年 4 月 26 日	2022 年 5 月 18 日	12	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，现任固定收益部副总监，兼任基金经理。

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《证券投资基金经营机构董事、监事、高级管理人员及从业人员监督管理办法》的相关规定。

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

2022 年第二季度债券市场整体趋势下行，信用债表现强于利率债，期限利差有所扩大，信用利差有所压缩。背后主要因素在于，4-5 月上海等地疫情对短期国内经济形成较大的负面冲击，货币政策也相应做出阶段性调整，维持偏宽松的货币市场利率水平。资金成本较低，以及市场对收益的追逐，同时基于疫情冲击的短期性质和经济恢复趋势不变，中短期债券利率下行和信用利差压缩，而长端品种维持小幅震荡。步入 6 月后，上海等地疫情总体得控，债券市场重新回归经济恢复的主线上，而对短期偏低的市场利率水平重新回归政策利率的预期抬升，债市出现一定幅度调整修复。

股市来看，二季度上证综指、沪深 300 分别收涨 4.50%、6.21%。从行业表现上来看，二季度行业涨跌参半，收涨行业中，汽车、食品饮料、电力设备涨幅靠前；收跌的行业中，计算机、房地产跌幅则分别下跌 8%、9%。

预计下半年，第一，常态核酸可以相对有效应对疫情，疫情总体得控，再度出现对经济短期深度冲击的概率下降，而防控适度放松的概率在提高，这有利于消费领域的恢复；第二，经过上半年政策持续的放松，地产的恢复形势会比上半年要好，基建方面也有新的政策落地，如政策性金融支持等。因此，下半年的经济恢复预计是要好于上半年的。对应到货币政策而言，短期市场利率水平也会相应有所抬升，DR007 的均值水平预计将有所回升。通胀会制约货币政策过于宽松，但预计不足以让货币政策因此大幅抬升。下半年通胀压力更多来自猪价因素，而非总需求因素，核心 CPI 有望保持稳定。

接下来，在股票方面，产品将继续从中长期维度积极配置低估行业的龙头公司；债券方面，本基金结合当前及未来宏观政策形势变化的判断，控制信用风险暴露情况，并在控制风险的前提下积极参与转债投资，以稳健的投资风格力争为投资者获取良好的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信鑫瑞混合 A 基金份额净值为 1.0530 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 3.92%，同期业绩比较基准收益率为 1.55%；截至本报告期末创金合信鑫瑞混合 C 基金份额净值为 1.0490 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为 3.83%，同期业绩比较基准收益率为 1.55%。

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，本基金已出现连续六十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》的有关规定，本基金管理人已向中国证监会报告并提出解决方案。

§ 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	2,248,622.46	21.22
	其中：股票	2,248,622.46	21.22
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	7,777,161.22	73.39
	其中：债券	7,777,161.22	73.39
	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	400,042.41	3.77
	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	167,407.97	1.58
8	其他资产	4,142.51	0.04
9	合计	10,597,376.57	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	-	-
B	采矿业	-	-
C	制造业	1,669,599.50	15.87

D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	19,358.00	0.18
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	12,580.00	0.12
I	信息传输、软件和信息技术服务业	179,401.96	1.70
J	金融业	246,149.00	2.34
K	房地产业	-	-
L	租赁和商务服务业	15,567.00	0.15
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	8,865.00	0.08
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	97,102.00	0.92
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	2,248,622.46	21.37

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	300896	爱美客	200	120,002.00	1.14
2	603392	万泰生物	490	76,097.00	0.72
3	600741	华域汽车	3,300	75,900.00	0.72
4	002459	晶澳科技	940	74,166.00	0.70
5	600309	万华化学	700	67,893.00	0.65
6	002568	百润股份	2,260	67,890.40	0.65
7	601166	兴业银行	3,200	63,680.00	0.61
8	603486	科沃斯	500	60,945.00	0.58
9	000858	五粮液	300	60,579.00	0.58
10	688198	佰仁医疗	480	58,521.60	0.56

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	608,916.00	5.79
2	央行票据	-	-

3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	2,145,907.55	20.39
5	企业短期融资券	699,106.30	6.64
6	中期票据	-	-
7	可转债（可交换债）	4,323,231.37	41.09
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	7,777,161.22	73.91

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	122249	13 平煤债	7,500	766,375.68	7.28
2	042280235	22 津城建 CP007	7,000	699,106.30	6.64
3	143230	17 国君 G2	4,180	433,255.97	4.12
4	113052	兴业转债	3,760	419,884.97	3.99
5	127032	苏行转债	3,680	418,048.50	3.97

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

2021 年 7 月 21 日，兴业银行股份有限公司（简称“兴业银行”）收到行政处罚决定书（闽汇罚〔2021〕5 号），兴业银行因违规办理内保外贷业务、未按规定报送财务会计报告、统计报表等资料、违反外汇市场交易管理规定等原因，违反《中华人民共和国外汇管理条例》第四十三条、第四十七条、第四十八条、第四十九条，被国家外汇管理局福建分局责令改正、给予警告、没收违法所得和罚款合计 300.10537 万元。

2021 年 8 月 13 日，兴业银行收到行政处罚决定书（银罚字〔2021〕26 号），因违反信用信息采集、提供、查询及相关管理规定，违反《中华人民共和国中国人民银行法》，被中国人民银行罚款 5 万元。

2022 年 3 月 21 日，兴业银行收到行政处罚决定书（银保监罚决字〔2022〕22 号），因标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在多项违法违规行，违反《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条和相关审慎经营规则，被中国银行保险监督管理委员会罚款 350 万元。

本基金投研人员分析认为，在受到处罚后，兴业银行改正态度积极，并积极整改，上述事件发生后该公司经营状况正常。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兴业转债进行了投资。

2022 年 3 月 25 日，中信银行股份有限公司（简称：中信银行）收到中国银行保险监督管理委员会的行政处罚决定书（银保监罚决字〔2022〕17 号），因中信银行监管标准化数据（EAST）系统数据质量及数据报送存在多项违法违规行为，违反《中华人民共和国银行业监督管理法》第二十一条、第四十六条和相关审慎经营规则，被中国银行保险监督管理委员会处以罚款人民币 290 万元。

本基金投研人员分析认为，在受到处罚后，中信银行改正态度积极，并积极整改，上述事件发生后该公司经营状况正常。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中信转债进行了投资。

2021 年 7 月 12 日，上海银行股份有限公司（简称：上海银行）收到行政处罚决定书（沪银保监罚决字（2021）72 号），因该行在 2018 年 12 月某笔同业投资房地产企业合规审查严重违反审慎经营规则。2019 年 11 月，该行某笔经营性物业贷款授信后管理严重违反审慎经营规则。2019 年 2 月至 4 月，该行部分个人贷款违规用于购房。2020 年 5 月至 7 月，该行对部分个人住房贷款借款人偿债能力审查不审慎。2020 年 7 月，该行在助贷环节对第三方机构收费管理严重违反审慎经营规则。2020 年 6 月至 12 月，该行部分业务以贷收费等事项，违反《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第（五）项、《中华人民共和国商业银行法》第七十四条第（三）项、《个人贷款管理暂行办法》第四十二条第（八）项，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局责令改正，并处罚款共计 460 万。

2021 年 11 月 19 日，上海银行收到行政处罚决定书（沪银保监罚决字（2021）174 号），因未按规定报送统计报表，违反《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十七条、《中华人民共和国商业银行法》第八十条、《银行业监管统计管理暂行办法》第三十六条，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局处以罚款 20 万元。

2022 年 2 月 14 日，上海银行收到行政处罚决定书（沪银保监罚决字（2022）13 号），因其在 2015 年 3 月至 7 月，该行同业投资业务违规接受第三方金融机构担保，违反了《中华人民共和国银行业监督管理法》第四十六条第（五）项，被中国银行保险监督管理委员会上海监管局责令改正，并处罚款 240 万元。

本基金投研人员分析认为，在受到处罚后，上海银行改正态度积极，并积极整改，上述事件发生后该公司经营状况正常。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上银转债进行了投资。

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	存出保证金	2,169.54
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	1,972.97
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	4,142.51

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

金额单位：人民币元

序号	债券代码	债券名称	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	113052	兴业转债	419,884.97	3.99
2	127032	苏行转债	418,048.50	3.97
3	113021	中信转债	308,451.29	2.93
4	113042	上银转债	266,891.23	2.54
5	127018	本钢转债	239,533.05	2.28
6	113542	好客转债	213,815.15	2.03
7	123108	乐普转 2	212,809.59	2.02
8	113046	金田转债	212,215.69	2.02
9	128035	大族转债	212,098.77	2.02
10	110047	山鹰转债	211,515.44	2.01
11	127024	盈峰转债	209,763.07	1.99
12	113535	大业转债	205,503.93	1.95
13	123101	拓斯转债	108,672.82	1.03
14	123117	健帆转债	106,702.83	1.01
15	127006	敖东转债	105,920.97	1.01
16	128108	蓝帆转债	104,868.96	1.00
17	110045	海澜转债	102,613.88	0.98
18	127019	国城转债	102,220.63	0.97
19	128142	新乳转债	101,765.89	0.97
20	110073	国投转债	101,649.84	0.97
21	113519	长久转债	43,436.48	0.41

5.11.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票不存在流通受限的情况。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	创金合信鑫瑞混合 A	创金合信鑫瑞混合 C
报告期期初基金份额总额	129,097.43	4,227,912.38
报告期期间基金总申购份额	28,061.30	5,884,055.45
减：报告期期间基金总赎回份额	37,825.80	200,466.11
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	119,332.93	9,911,501.72

§ 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

单位：份

项目	创金合信鑫瑞混合 A	创金合信鑫瑞混合 C
报告期期初管理人持有的本基金份额	-	1,001,001.00
报告期期间买入/申购总份额	-	5,764,796.31
报告期期间卖出/赎回总份额	-	-
报告期期末管理人持有的本基金份额	-	6,765,797.31
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	-	68.26

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额（份）	交易金额（元）	适用费率
1	申购	2022 年 6 月 24 日	5,764,796.31	6,000,000.00	0.00%
合计	-	-	5,764,796.31	6,000,000.00	-

§ 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超过 20% 的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比
机构	1	20220401 - 20220630	2,878,802.42	0.00	0.00	2,878,802.42	28.70%
机构	2	20220401 - 20220630	1,001,001.00	5,764,796.31	0.00	6,765,797.31	67.45%

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

创金合信基金成立于 2014 年 7 月,是第一家成立时即实现员工持股的基金公司。股东由第一创业证券股份有限公司、以及经营管理层和核心员工持股的 7 家投资合伙企业构成。秉承“以客户为中心”的文化理念,创金合信基金迅速构建起独特的服务优势和核心竞争力,并在客户数量和规模上取得快速突破。截至 2022 年 6 月 30 日,创金合信基金共管理 84 只公募基金,公募管理规模 1027.19 亿元。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、《创金合信鑫瑞混合型证券投资基金基金合同》;
- 2、《创金合信鑫瑞混合型证券投资基金托管协议》;
- 3、创金合信鑫瑞混合型证券投资基金 2022 年 2 季度报告原文。

9.2 存放地点

深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 华润前海大厦 A 座 36-38 楼

9.3 查阅方式

www.cjhxfund.com

创金合信基金管理有限公司

2022 年 7 月 20 日