

创金合信荣和积极养老目标五年持有
期混合型发起式基金中基金（FOF）
2024 年第 2 季度报告

2024 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：中国农业银行股份有限公司

送出日期：2024 年 7 月 18 日

目录

| | |
|---|----|
| §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..... | 4 |
| 3.1 主要财务指标..... | 4 |
| 3.2 基金净值表现..... | 4 |
| §4 管理人报告..... | 5 |
| 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..... | 6 |
| 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..... | 7 |
| 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 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细..... | 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..... | 9 |
| 5.11 投资组合报告附注..... | 10 |
| §6 基金中基金..... | 10 |
| 6.1 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基金投资明细..... | 10 |
| 6.2 当期交易及持有基金产生的费用..... | 12 |
| 6.3 本期报告持有的基金发生的重大影响事件..... | 12 |
| §7 开放式基金份额变动..... | 12 |
| §8 基金管理人运用固有资金投资本基金情况..... | 13 |
| 8.1 基金管理人持有本基金份额变动情况..... | 13 |
| 8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细..... | 13 |
| §9 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况..... | 13 |
| §10 影响投资者决策的其他重要信息..... | 13 |
| 10.1 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..... | 14 |
| 10.2 影响投资者决策的其他重要信息..... | 14 |
| §11 备查文件目录..... | 14 |
| 11.1 备查文件目录..... | 14 |
| 11.2 存放地点..... | 14 |
| 11.3 查阅方式..... | 15 |

§ 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年7月16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2024年4月1日起至6月30日止。

§ 2 基金产品概况

| | |
|------------|---|
| 基金简称 | 创金合信荣和积极养老目标五年持有期混合发起（FOF） |
| 基金主代码 | 017728 |
| 交易代码 | 017728 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2023年3月30日 |
| 报告期末基金份额总额 | 20,500,221.51份 |
| 投资目标 | 本基金采用目标风险策略进行投资，通过基金优选策略，在严格控制风险的前提下，力争实现养老目标基金的长期稳健增值。 |
| 投资策略 | <p>作为一只服务于投资者养老需求的基金，本基金定位为积极型的目标风险策略基金，根据特定的风险偏好设定权益类和固定收益类资产的比例，以获取养老资金的长期稳健增值。具体投资策略如下：</p> <p>1、资产配置策略</p> <p>本基金是一只积极型目标风险基金，主要面向风险偏好较高的投资者，本基金精选各资产类别中代表性强的子类别为组合构建基础，通过大类资产配置和战术资产配置调整的方式协调各资产类别之间的风险，设定即时调整的权益、固定收益、商品配置偏离和最终成仓比例，以统一组合整体风险目标。</p> <p>（1）大类资产配置</p> <p>产品确定目标风险的策略核心是通过固定基准锚，围绕</p> |

| | |
|--------|---|
| | <p>基准锚进行上下适度比例的再平衡。首先确定基金资产在权益类资产（包括股票、股票型基金和混合型基金）和非权益类资产的中枢配置比例，再进一步结合市场短期环境对不同资产实行中短期的超低配，最后通过基金优选体系对不同资产匹配最优的基金品种并构建投资组合，并根据组合的流动性需求确定不同的基金配置比例。</p> <p>定性大类资产配置策略主要考察三方面的因素：宏观经济因素、政策及法规因素和资本市场因素。</p> <p>（2）战术资产配置调整</p> <p>在确定本基金权益类资产基准配置中枢比例 75%的前提下，基金管理人将根据中短期市场环境的变化，通过择时及类别配置等方式调节各类资产之间的分配比例，优化管理短期的投资收益与风险，其中权益类资产配置比例可依据基准上浮不超过 5%、下浮不超过 10%。</p> <p>产品在目标风险的固定基准锚的基础上，进行战术配置策略的核心变量是利率（流动性）、盈利和风险偏好，当市场利率下行，企业盈利上升，风险偏好上升时，同时结合权益市场的估值水平对权益类资产进行超配，配置上限为 80%；反之，则权益类资产配置比例下浮，配置下限为 65%。</p> <p>2、基金优选策略</p> <p>本基金通过定量分析与定性分析相结合的方式，对基金公司及其基金做出综合性评价。对基金公司的评价主要考虑平均业绩、管理基金的总规模及增速、投研团队配置与离职率、风控制度与落实情况、公司受到的奖惩情况等维度；对基金的评价主要考虑历史业绩、风险指标、收益稳定性等，各类型采用不同的评价体系。</p> <p>3、股票投资策略。4、债券投资策略。5、资产支持证券投资策略。6、可转换债券和可交换债券投资策略。7、其他。</p> |
| 业绩比较基准 | <p>沪深 300 指数收益率*70%+中债综合全价指数收益率*25%+恒生指数收益率*5%</p> |
| 风险收益特征 | <p>本基金为混合型基金中基金（FOF），理论上其预期风险与预期收益水平低于股票型基金、股票型基金中基金（FOF），高于债券型基金、债券型基金中基金（FOF）、货币市场基金和货币型基金中基金（FOF）。</p> <p>本基金除可投资 A 股外，还可根据法律法规规定投资香港联合交易所上市的股票。除了需要承担与境内证券投资基金类似的市场波动风险等一般投资风险之外，本基金还面临汇率风险、香港市场风险等境外证券市场投资所面临的特别投资风险。</p> |
| 基金管理人 | <p>创金合信基金管理有限公司</p> |
| 基金托管人 | <p>中国农业银行股份有限公司</p> |

§ 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（2024年4月1日—2024年6月30日） |
|----------------|---------------------------|
| 1.本期已实现收益 | 142,019.58 |
| 2.本期利润 | 145,959.39 |
| 3.加权平均基金份额本期利润 | 0.0071 |
| 4.期末基金资产净值 | 19,065,109.86 |
| 5.期末基金份额净值 | 0.9300 |

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

| 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 | 0.77% | 0.52% | -0.85% | 0.55% | 1.62% | -0.03% |
| 过去六个月 | 2.05% | 0.59% | 1.56% | 0.67% | 0.49% | -0.08% |
| 过去一年 | -3.87% | 0.55% | -6.36% | 0.65% | 2.49% | -0.10% |
| 自基金合同生效起至今 | -7.00% | 0.51% | -9.09% | 0.65% | 2.09% | -0.14% |

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

创金合信荣和积极养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）累计净值增长率与业绩比较基准收益率历史走势对比图
(2023年03月30日-2024年06月30日)



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期限 | | 证券从业年限 | 说明 |
|-----|----------------------------|-------------|------|--------|--|
| | | 任职日期 | 离任日期 | | |
| 颜彪 | 本基金基金经理 | 2024年5月15日 | - | 15 | 颜彪先生，中国国籍，哈尔滨工业大学硕士。2008年6月加入世纪证券有限公司，历任研究所分析师、总裁办公室总裁秘书、资产管理部投资主办人，2016年8月加入财通证券股份有限公司，任投资银行部高级副总监，2017年2月加入信达澳银基金管理有限管理公司，任专户权益投资部投资经理，2020年9月加入创金合信基金管理有限公司，曾任投资经理、基金经理助理，现任基金经理。 |
| 魏凤春 | 本基金基金经理、首席经济学家、MOM FOF 投研总 | 2023年3月30日 | - | 16 | 魏凤春先生，中国国籍，南开大学博士，清华大学博士后。2007年8月加入江南证券有限责任公司，任金融研究所首席宏观分析师，2009年4月加入中信建投证券有限责任公司，任研究发展部首席宏观分析师，2011年8月加入博时基金管理有限公司，历任宏观策略部总经理、多元资产管理部总经理、首席宏观策略 |

| | | | | | |
|----|--------------|------------|------------|----|---|
| | 部、基金组合管理部负责人 | | | | 分析师，投委会委员兼秘书长等职。2021年12月加入创金合信基金管理有限公司，曾任宏观策略配置部总监、FOF投资二部总监，现任首席经济学家、MOMFOF投研总部、基金组合管理部负责人、基金经理。 |
| 张荣 | 本基金基金经理（已离任） | 2023年3月30日 | 2024年5月31日 | 14 | 张荣先生，中国国籍，北京大学硕士。2004年6月加入深圳银监局，任银行监管员，2010年4月加入第一创业证券股份有限公司，任资产管理部金融行业研究主管、投资主办等职务，2014年8月加入创金合信基金管理有限公司，曾任高级研究员，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《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合规守信情况的说明

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

回顾二季度的宏观和市场环境，权益市场 4 月窄幅震荡，节奏上先调整随后反弹，调整幅度比较温和，沪指守住 3100 点关口。北向资金合计净买入超 60 亿元，为连续第三个月净买入，外资回流逐渐形成趋势。

港股走势更强，4 月领涨全球，恒生指数收获近 1 年多以来最大的单月升幅。分行业看，申万一级行业跌多涨少，地产、传媒等跌幅居前，银行板块防守属性继续凸显，单月涨幅领跑，家电板块在“以旧换新”政策的驱动下涨幅排名靠前，有色、石油等资源品上涨趋势持续到 4 月中旬后出现调整。顺周期的行情出现了明显的扩散：化工、建材、机械、大众消费品、金属、养殖等板块都出现了比较明显的机会。

5 月市场高位震荡整理，月底有所调整，但幅度不大，沪指在 3100 点关口反复争夺，月底收官沪指回落至 3100 点下方，月线未能实现 4 连阳。月初在地产政策释放利好的驱动下，地产链相关的顺周期板块快速反弹，成长方向相对疲软。下半月市场全面调整，市场情绪指数进入下降周期，指数呈现震荡回落走势，市场把握难度加大，以结构性或主题性机会为主，半导体和消费电子领域表现活跃。全月来看，红利指数保持韧性，沪深 300 等权重指数走势优于中证 1000 中证 2000，ST 板块创出年内新低。

6 月市场整体延续 5 月中下旬的调整势头，前期相对抗跌的红利高股息也出现了一定的调整，地产、养殖等前期反弹幅度较大的板块也出现了明显的回调。表现相对有韧性一个是公用事业，另一个是 AI 终端催化下的消费电子板块的主题投资机会。由于市场整体情绪边际上有所松动，整体市场量价回落，偏股基金指数创下 2 月以来单月最大跌幅。

展望下半年，逐渐进入重大会议的密集召开阶段，以全面深化改革推进中国式现代化是重要的战略方向。新质生产力的规范有序发展有可能给资本市场带来优质科技龙头的业绩和估值的修复机会。在当前权益市场回调幅度已经相对较大的背景下，没有必要再过度悲观，市场的赔率和胜率已经具备比较好的性价比。

就创金合信荣和积极目标养老组合而言，组合在大的配置方向上跟今年的市场风格较为匹配，高股息、红利、资源都有一定的配置，整体比例也较高，对 QDII 的配置比例也较高，二者为组合提供了一定的安全垫。部分成长和周期的配置拖累了组合的整体表现，不过当前位置我们觉得赔率已经逐步显现了，看好相关板块后续的估值修复空间。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信荣和积极养老目标五年持有期混合发起（FOF）基金份额净值为 0.9300 元，本报告期内，份额净值增长率为 0.77%，同期业绩比较基准收益率为-0.85%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金为发起式基金，不适用本项说明。

§ 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 | - | - |
| | 其中：股票 | - | - |
| 2 | 基金投资 | 17,544,900.59 | 91.89 |
| 3 | 固定收益投资 | 1,109,008.82 | 5.81 |
| | 其中：债券 | 1,109,008.82 | 5.81 |
| | 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 | 435,991.06 | 2.28 |
| 8 | 其他资产 | 4,367.02 | 0.02 |
| 9 | 合计 | 19,094,267.49 | 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

本基金本报告期末未持有股票。

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 期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的股票投资明细

5.3.1 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

本基金本报告期末未持有股票。

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 | 1,109,008.82 | 5.82 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | - | - |
| | 其中：政策性金融债 | - | - |
| 4 | 企业债券 | - | - |
| 5 | 企业短期融资券 | - | - |
| 6 | 中期票据 | - | - |
| 7 | 可转债（可交换债） | - | - |
| 8 | 同业存单 | - | - |
| 9 | 其他 | - | - |
| 10 | 合计 | 1,109,008.82 | 5.82 |

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 | 019631 | 20 国债 05 | 9,000 | 906,862.68 | 4.76 |
| 2 | 019733 | 24 国债 02 | 2,000 | 202,146.14 | 1.06 |

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

根据本基金合同规定，本基金不参与股指期货交易。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

根据本基金合同规定，本基金不参与股指期货交易。

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

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.10.3 本期国债期货投资评价

根据本基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.11 投资组合报告附注

本报告期内，未出现基金投资的前十名证券发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年受到公开谴责、处罚的情况。

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。

5.11.1 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 | 3,733.79 |
| 2 | 应收清算款 | - |
| 3 | 应收股利 | - |
| 4 | 应收利息 | - |
| 5 | 应收申购款 | 15.98 |
| 6 | 其他应收款 | 617.25 |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 4,367.02 |

5.11.2 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。

5.11.3 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

§ 6 基金中基金

6.1 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基金投资明细

| 序号 | 基金代码 | 基金名称 | 运作方式 | 持有份额（份） | 公允价值（元） | 占基金资产净值比例 | 是否属于基金管理人 |
|----|------|------|------|---------|---------|-----------|-----------|
|----|------|------|------|---------|---------|-----------|-----------|

| | | | | | | (%) | 及管理 人关联 方所管 理的基 金 |
|----|--------|------------------------------------|------------|------------------|------------------|-------|-------------------------------|
| 1 | 513690 | 博时恒 生高股 息 ETF | 契约型 开放式 | 2,317,30 0.00 | 1,946,53 2.00 | 10.21 | 否 |
| 2 | 006824 | 创金合 信鑫日 享短债 债券 A | 契约型 开放式 | 1,106,38 2.98 | 1,358,30 6.38 | 7.12 | 是 |
| 3 | 007829 | 创金合 信信用 红利债 券 C | 契约型 开放式 | 920,271. 06 | 1,165,15 5.19 | 6.11 | 是 |
| 4 | 516640 | 富国中 证芯片 产业 ETF | 契约型 开放式 | 2,070,50 0.00 | 1,087,01 2.50 | 5.70 | 否 |
| 5 | 512890 | 华泰柏 瑞中证 红利低 波动 ETF | 契约型 开放式 | 1,000,00 0.00 | 1,059,00 0.00 | 5.55 | 否 |
| 6 | 513080 | 华安法 国 CAC40E TF(QDII) | 契约型 开放式 | 593,800. 00 | 939,391. 60 | 4.93 | 否 |
| 7 | 515100 | 景顺长 城中证 红利低 波动 100ETF | 契约型 开放式 | 700,000. 00 | 929,600. 00 | 4.88 | 否 |
| 8 | 009005 | 创金合 信鑫祺 混合 A | 契约型 开放式 | 819,646. 29 | 929,478. 89 | 4.88 | 是 |
| 9 | 159732 | 华夏国 证消费 电子主 题 ETF | 契约型 开放式 | 1,317,60 0.00 | 885,427. 20 | 4.64 | 否 |
| 10 | 513300 | 华夏纳 斯达克 | 契约型 开放式 | 390,000. 00 | 740,610. 00 | 3.88 | 否 |

| | | | | | | | |
|--|--|--------------|--|--|--|--|--|
| | | 100ETF(QDII) | | | | | |
|--|--|--------------|--|--|--|--|--|

6.2 当期交易及持有基金产生的费用

| 项目 | 本期费用 2024-04-01 至 2024-06-30 | 其中：交易及持有基金管理人以及管理人关联方所管理基金产生的费用 |
|----------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| 当期交易基金产生的申购费（元） | - | - |
| 当期交易基金产生的赎回费（元） | - | - |
| 当期持有基金产生的应支付销售服务费（元） | 1,869.89 | 1,869.89 |
| 当期持有基金产生的应支付管理费（元） | 23,304.24 | 6,753.11 |
| 当期持有基金产生的应支付托管费（元） | 5,060.84 | 1,420.72 |

注：1. 根据相关法律法规及本基金合同的约定，基金管理人运用本基金财产申购自身管理的基金的（ETF 除外），应当通过直销渠道申购且不得收取申购费、赎回费（按照相关法律法规、被投资基金招募说明书约定应当收取，并记入基金资产的赎回费用除外）、销售服务费等销售费用。相关申购费、赎回费由基金管理人直接减免，故当期交易基金产生的申购费为 0，当期交易基金产生的赎回费仅为按规定应当收取并记入被投资基金其他收入部分的赎回费。相关销售服务费已作为费用计入被投资基金的基金份额净值，由基金管理人从被投资基金收取后向本基金返还，当期持有基金产生的应支付销售服务费为管理人当期应向本基金返还的销售服务费，相关披露金额根据本基金对被投资基金的实际持仓、被投资基金的基金合同约定的费率和方法估算。

2. 当期持有基金产生的应支付管理费、当期持有基金产生的应支付托管费已作为费用计入被投资基金的基金份额净值，相关披露金额根据本基金对被投资基金的实际持仓、被投资基金的基金合同约定的费率和方法估算。

6.3 本期报告持有的基金发生的重大影响事件

报告期内，本基金所投资的子基金未发生包括转换运作方式、与其他基金合并、终止基金合同、召开基金份额持有人大会及大会表决意见等重大影响事件。

§ 7 开放式基金份额变动

单位：份

| | |
|---------------------------|---------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 20,499,734.08 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 487.43 |
| 减：报告期期间基金总赎回份额 | - |
| 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 | 20,500,221.51 |

§ 8 基金管理人运用固有资金投资本基金情况

8.1 基金管理人持有本基金份额变动情况

单位：份

| 项目 | 份额 |
|--------------------------|---------------|
| 报告期期初管理人持有的本基金份额 | 10,000,450.04 |
| 报告期期间买入/申购总份额 | - |
| 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 | 10,000,450.04 |
| 报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%） | 48.78 |

8.2 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。

§ 9 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

| 项目 | 持有份额总数 | 持有份额占基金总份额比例（%） | 发起份额总数 | 发起份额占基金总份额比例（%） | 发起份额承诺持有期限 |
|-------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|
| 基金管理人固有资金 | 10,000,450.04 | 48.78 | 10,000,450.04 | 48.78 | 36个月 |
| 基金管理人高级管理人员 | 2,067,670.55 | 10.09 | 1,000.58 | 0.00 | 36个月 |
| 基金经理等人员 | 102,235.79 | 0.50 | - | - | - |
| 基金管理人股东 | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 12,170,356.38 | 59.37 | 10,001,450.62 | 48.79 | 36个月 |

§ 10 影响投资者决策的其他重要信息

10.1 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 | 20240401 - 20240630 | 10,000,450.04 | 0.00 | 0.00 | 10,000,450.04 | 48.78% |

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。

10.2 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,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 家合伙企业出资设立。创金合信基金成立以来坚持以客户为中心,倡导合伙文化,致力于为客户提供优质的产品和服务。截至 2024 年 6 月 30 日,创金合信基金共管理 99 只公募基金,公募管理规模 1615.63 亿元。

§ 11 备查文件目录

11.1 备查文件目录

- 1、《创金合信荣和积极养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)基金合同》;
- 2、《创金合信荣和积极养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)托管协议》;
- 3、创金合信荣和积极养老目标五年持有期混合型发起式基金中基金(FOF)2024年第2季度报告原文。

11.2 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

11.3 查阅方式

www.cjxfund.com

创金合信基金管理有限公司

2024 年 7 月 18 日