

创金合信佳和稳健一年持有期混合型 发起式基金中基金（FOF）2024 年第 3 季度报告

2024 年 09 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：兴业银行股份有限公司

送出日期：2024 年 10 月 24 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.....	3
3.1 主要财务指标.....	3
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.....	7
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.....	8
4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明.....	8
§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.....	9
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.....	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.....	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.....	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.....	10
§6 基金中基金.....	11
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.....	11
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.....	13
§7 开放式基金份额变动.....	13
§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.....	14
§9 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况.....	14
§10 影响投资者决策的其他重要信息.....	14
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.....	15
§11 备查文件目录.....	15
11.1 备查文件目录.....	15
11.2 存放地点.....	15
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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2024年10月22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7月1日起至9月30日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）
基金主代码	016231
交易代码	016231
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2022年8月30日
报告期末基金份额总额	10,083,969.99份
投资目标	本基金以稳健的投资风格进行长期资产配置，通过大类资产配置与基金优选策略，在严格控制风险的前提下，力争实现基金资产的持续稳健增值。
投资策略	<p>1、大类资产配置策略</p> <p>本基金是一只稳健目标风险策略基金，拟投资的资产分为权益类资产、固收类资产两类。权益类资产主要包括股票、股票型基金（包括股票指数基金）以及偏股混合型基金等，固收类资产主要包括各类债券、债券型基金、货币市场型基金等固收类资产。本基金的权益类资产投资比例中枢为20%，拟采用战略型资产配置和战术型资产配置相结合的大类资产配置策略，形成对各类资产预期收益及风险的判断，在一定范围内动态优化配置比例。</p> <p>（1）战略型资产配置策略</p> <p>在中长期时间维度内，本基金判断宏观经济发展趋势、政策导向、金融市场发展趋势，结合各类资产的长期收益率、历史波动率、资产之间的相关性、再平衡等因素，在基金合同约定范围内确定战略资产配置的最优比例，并以此作为资</p>

	<p>产配置调整的中枢。</p> <p>（2）战术型资产配置策略</p> <p>在短期时间维度内，本基金通过判断各类资产的估值水平、经济与政策环境边际变化、投资者交易结构等因素，动态评估各类资产的风险收益比与资产间的相关性，抓住相对价值变化和事件驱动带来的投资机会，回避极致分化、交易拥挤带来的投资风险，提高组合的风险调整后收益水平。</p> <p>2、基金优选策略</p> <p>本基金将根据基金产品特征，通过定量与定性分析相结合的方式，对基金公司、基金经理及基金产品做出综合评价。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、管理层稳定性、投研团队配置、风控制度与落实情况、绩效考核机制等维度；对基金经理的评价主要考虑从业年限、投资理念和投资行为的一致性、收益来源及其稳定性等维度；对基金产品的评价主要考虑基金规模、历史业绩、条款设计、持有人结构等。</p> <p>3、股票投资策略。4、固定收益品种投资策略。5、其他。</p>	
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率*15%+恒生指数收益率（使用估值汇率折算）*5%+中债综合（全价）指数收益率*80%	
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）。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	创金合信基金管理有限公司	
基金托管人	兴业银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）A	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）C
下属分级基金的交易代码	016231	016232
报告期末下属分级基金的份额总额	5,083,423.16 份	5,000,546.83 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（2024年7月1日—2024年9月30日）	
	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）A	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）C

1.本期已实现收益	8,478.87	3,281.04
2.本期利润	67,599.54	60,951.31
3.加权平均基金份额本期利润	0.0133	0.0122
4.期末基金资产净值	5,160,861.28	5,034,543.55
5.期末基金份额净值	1.0152	1.0068

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

创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）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	1.33%	0.14%	3.45%	0.25%	-2.12%	-0.11%
过去六个月	1.85%	0.11%	4.43%	0.21%	-2.58%	-0.10%
过去一年	2.31%	0.09%	5.38%	0.20%	-3.07%	-0.11%
自基金合同生效起至今	1.52%	0.09%	3.95%	0.20%	-2.43%	-0.11%

创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）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	1.23%	0.14%	3.45%	0.25%	-2.22%	-0.11%
过去六个月	1.65%	0.11%	4.43%	0.21%	-2.78%	-0.10%
过去一年	1.90%	0.09%	5.38%	0.20%	-3.48%	-0.11%
自基金合同生效起至今	0.68%	0.09%	3.95%	0.20%	-3.27%	-0.11%

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

创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）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
(2022年08月30日-2024年09月30日)



创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）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
(2022年08月30日-2024年09月30日)



§ 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7 月12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。
彭一夫	本基金基金经理	2023年9月12日	-	8	彭一夫先生，中国国籍，北京大学硕士。2016年7月加入中国国际金融股份有限公司，任研究部资产配置分析师，2020年12月加入平安养老保险股份有限公司，任受托资管部资产配置经理，2022年7月加入创金合信基金管理有限公司，曾任投资经理，现任基金经理。
尹海影	本基金基金经理、FOF投资一部负责人（已离任）	2022年9月8日	2024年7月12日	11	尹海影先生，中国国籍，麻省理工大学硕士。2011年6月加入美国摩根斯坦利有限责任公司，任固定收益部多资产交易员、分析师，2013年10月加入美国银行美林证券有限公司，任全球市场部量化交易经理，2015年2月加入美国道富基金管理有限公司，任量化与资产配置研究部助理副总经理、量化与资产配置分析师，2016年2月加入美国富达基金管理有限公司，任全球资产配置部分分析师，核心投资团队成员，2017年3月加入广发基金管理有限公司，历任资产配置部投资经理、总经理助理，2020年2月加入创金合信基金管理有限公司，现任FOF投资一部负责人、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

三季度国内宏观经济呈现总量和结构双弱的状态。地产下行的持续拖累以及居民部门消费“下沉”，导致需求明显收缩和价格持续承压。在整体收缩的趋势下，实体资金需求下滑，利率持续下行，同时监管打击金融空转加剧了金融脱媒的进程，存款的搬家带来非银机构持续的配债需求，债市收益率曲线整体下移，期限信用利差大幅压缩，债市资产荒持续演绎。

在此背景下，边际负债资金成为驱动资产价格的主要逻辑，负债端朝着以下几个方向分化。低风险高流动性偏好的负债资金逐渐往短久期高信用或类现金类资产进行“搬家”，高风险偏好的负债资金从主动偏股向被动型指数基金进行迁移。处于中间状态的资金，追求投资收益和确定性的匹配与平衡，这类资金偏好配置提供充沛且相对稳定现金流的资产，例如超长期利率债资产和高股息类的权益资产。

同时，在分子端增长相对疲弱的宏观背景下，A股的风格因子对于资产定价更加有效，我们也对A股主要的风格因子进行了微观结构的观察和跟踪，发现质量风格处于高胜率+高赔率状态，市值（大盘）风格处于高胜率+中等赔率状态。综合胜率和赔率角度，我们认为上述风格具备较好的配置价值。

因此，三季度组合整体上围绕上述逻辑进行了调整与管理，（1）纯债部分仓位，我们赎回了前期涨幅较高的中长期纯债基金，降低了整体组合的信用久期暴露。（2）增配了部分长期业绩表现优异、回撤控制良好、投资上更加重视资产稳定现金流的二级债基。（3）权益部分仓位，我们降低了小盘和成长的风格暴露，增加了大盘和质量风格的暴露。

展望四季度，我们认为，924政策组合拳出台后，货币政策转向宽松，短期内货币政策发挥的效果将大于财政政策。往后看，货币与财政协调空间的进一步打开是十分值得期

待的。且负债端压力的进一步缓解和居民收入预期的提升，将带来需求的改善和经济的复苏，我们也有望提前看到增长周期的底部。

但与此同时我们应该关注到，尽管政策的转向是一个十分积极的信号，然而倒逼这一轮政策急转的8月份和9月份疲弱的宏观基本面仍是不可忽视的，因此仍需观察政策落地情况以及落地效果，后续也会积极的跟踪房地产销售数据、零售销售数据、信贷需求和就业数据等，上述数据的结果也将是我们对于未来权益资产风格的判断和配置的依据。

本基金组合在四季度的权益仓位配置上预计将会比三季度更加积极一些，结构上也会更加重视盈利质量风格，同时结合市场实际情况进行及时的调整。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）A基金份额净值为1.0152元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为1.33%，同期业绩比较基准收益率为3.45%；截至本报告期末创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）C基金份额净值为1.0068元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为1.23%，同期业绩比较基准收益率为3.45%。

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	9,523,008.87	93.20
3	固定收益投资	204,417.53	2.00
	其中：债券	204,417.53	2.00
	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	388,263.72	3.80

8	其他资产	102,116.83	1.00
9	合计	10,217,806.95	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	204,417.53	2.00
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	204,417.53	2.00

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	019727	23 国债 24	2,000	204,417.53	2.00

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	579.75
2	应收清算款	100,000.00

3	应收股利	190.63
4	应收利息	-
5	应收申购款	999.20
6	其他应收款	347.25
7	其他	-
8	合计	102,116.83

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	006989	建信中 短债纯 债债券 A	契约型 开放式	1,058,26 6.74	1,120,17 5.34	10.99	否
2	007829	创金合 信信用 红利债 券C	契约型 开放式	832,659. 23	1,054,81 2.71	10.35	是
3	003280	鹏华丰 恒债券 A	契约型 开放式	890,711. 78	980,673. 67	9.62	否
4	006902	长盛安 鑫中短 债A	契约型 开放式	855,803. 46	962,350. 99	9.44	否
5	006773	国寿安 保尊荣 中短债	契约型 开放式	799,855. 92	925,833. 23	9.08	否

		债券 A					
6	006985	兴全恒裕债券 A	契约型 开放式	658,137. 59	752,514. 52	7.38	否
7	005754	平安短债债券 A	契约型 开放式	604,528. 40	733,111. 59	7.19	否
8	006668	华夏中短债债券 A	契约型 开放式	464,885. 96	533,828. 55	5.24	否
9	673100	西部利得沪深 300 指数 A	契约型 开放式	132,264. 42	234,134. 48	2.30	否
10	590003	中邮核心优势灵活配置混合	契约型 开放式	86,389.9 9	230,315. 71	2.26	否

6.2 当期交易及持有基金产生的费用

项目	本期费用 2024-07-01 至 2024-09-30	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）	1,572.10	-
当期持有基金产生的应支付销售服务费（元）	1,607.48	1,063.99
当期持有基金产生的应支付管理费（元）	8,284.02	1,329.99
当期持有基金产生的应支付托管费（元）	2,419.73	398.94

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

项目	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）A	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）C
报告期期初基金份额总额	5,030,534.02	5,000,535.75
报告期期间基金总申购份额	52,889.14	11.08
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	5,083,423.16	5,000,546.83

§ 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	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）A	创金合信佳和稳健一年持有期混合发起（FOF）C
报告期期初管理人持有的本基金份额	5,000,000.00	5,000,000.00
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	5,000,000.00	5,000,000.00
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	98.36	99.99

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	10,000,000.00	99.17	10,000,000.00	99.17	36 个月
基金管理人高级管理人员	-	-	-	-	-
基金经理等人员	81,836.64	0.81	-	-	-
基金管理人股东	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-
合计	10,081,836.64	99.98	10,000,000.00	99.17	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	20240701 - 20240930	10,000,000.00	0.00	0.00	10,000,000.00	99.17%

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 9 月 30 日,创金合信基金共管理 99 只公募基金,公募管理规模 1646.07 亿元。

§ 11 备查文件目录

11.1 备查文件目录

- 1、《创金合信佳和稳健一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）基金合同》；
- 2、《创金合信佳和稳健一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）托管协议》；
- 3、创金合信佳和稳健一年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）2024 年 3 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.cjhxfund.com

创金合信基金管理有限公司

2024 年 10 月 24 日