

易方达瑞财灵活配置混合型证券投资基金

2022 年第 1 季度报告

2022 年 3 月 31 日

基金管理人：易方达基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二二年四月二十二日

§ 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。

基金托管人招商银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 4 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 2022 年 1 月 1 日起至 3 月 31 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	易方达瑞财混合
基金主代码	001802
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016 年 2 月 4 日
报告期末基金份额总额	1,135,391,259.66 份
投资目标	本基金在控制风险的前提下，追求基金资产的稳健增值。
投资策略	本基金基于定量与定性相结合的宏观及市场因素、估值及流动性因素、政策因素等分析，确定组合中股票、债券、货币市场工具等资产类别的配置比例。股票投资策略方面，本基金将通过分析行业景气度和行业竞争格局，对各行业的投资价值进行综合评估，从而确定并动态调整行业配置比例。在行业配

	置的基础上，本基金将重点投资于满足基金管理人以下分析标准的公司：公司经营稳健，盈利能力较强或具有较好的盈利预期；财务状况运行良好，资产负债结构相对合理，财务风险较小；公司治理结构合理、管理团队相对稳定、管理规范、具有清晰的长期愿景与企业文化、信息透明。本基金可选择投资价值高的存托凭证进行投资。债券投资策略方面，本基金将主要通过类属配置与券种选择两个层次进行投资管理。	
业绩比较基准	中债新综合指数（财富）收益率×75%+沪深 300 指数收益率×25%	
风险收益特征	本基金为混合型基金，理论上其预期风险与预期收益水平低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。	
基金管理人	易方达基金管理有限公司	
基金托管人	招商银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	易方达瑞财混合 I	易方达瑞财混合 E
下属分级基金的交易代码	001802	001803
报告期末下属分级基金的份额总额	1,115,618,214.36 份	19,773,045.30 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 1 月 1 日-2022 年 3 月 31 日)
--------	---

	易方达瑞财混合 I	易方达瑞财混合 E
1.本期已实现收益	17,849,553.77	336,222.09
2.本期利润	-25,919,199.07	-554,811.71
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0233	-0.0259
4.期末基金资产净值	1,195,673,698.67	21,120,112.03
5.期末基金份额净值	1.072	1.068

注：1.所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

易方达瑞财混合 I

阶段	净值增长率①	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	-2.10%	0.31%	-3.18%	0.37%	1.08%	-0.06%
过去六个月	-0.68%	0.23%	-1.89%	0.30%	1.21%	-0.07%
过去一年	4.39%	0.20%	-0.54%	0.29%	4.93%	-0.09%
过去三年	19.14%	0.18%	13.09%	0.31%	6.05%	-0.13%
过去五年	37.39%	0.15%	25.89%	0.30%	11.50%	-0.15%
自基金合同生效起至今	43.16%	0.15%	32.65%	0.30%	10.51%	-0.15%

易方达瑞财混合 E

阶段	净值增长率①	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	-2.20%	0.31%	-3.18%	0.37%	0.98%	-0.06%

月						
过去六个月	-0.86%	0.23%	-1.89%	0.30%	1.03%	-0.07%
过去一年	4.18%	0.20%	-0.54%	0.29%	4.72%	-0.09%
过去三年	18.31%	0.17%	13.09%	0.31%	5.22%	-0.14%
过去五年	36.01%	0.15%	25.89%	0.30%	10.12%	-0.15%
自基金合同生效起至今	41.31%	0.15%	32.65%	0.30%	8.66%	-0.15%

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

易方达瑞财灵活配置混合型证券投资基金
 累计净值增长率与业绩比较基准收益率的历史走势对比图
 (2016年2月4日至2022年3月31日)

易方达瑞财混合 I



易方达瑞财混合 E



注：自基金合同生效至报告期末，I类基金份额净值增长率为 43.16%，同期业绩比较基准收益率为 32.65%；E 类基金份额净值增长率为 41.31%，同期业绩比较基准收益率为 32.65%。

§ 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		
纪玲云	本基金的基金经理、易方达信用债债券型证券投资基金的基金经理、易方达恒利 3 个月定期开放债券型发起式证券投资基金的基金经理、易方达恒盛 3 个月定期开放混合型发起式证券投资基金的基金经理、易方达恒裕一年定期开放债券型发起式证券投资基金的基金	2019-01-11	-	13 年	硕士研究生，具有基金从业资格。曾任易方达基金管理有限公司固定收益研究员、投资经理助理、固定收益研究部总经理助理、固定收益分类资产研究管理部负责人、投资经理、易方达 3 年封闭运作战略配售灵活配置混合型证券投资基金（LOF）基金经理、易方达科润混合型证券投资基金

经理、易方达裕华利率债 3 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理、易方达裕兴 3 个月定期开放债券型证券投资基金的基金经理、易方达稳健收益债券型证券投资基金的基金经理助理、固定收益分类资产研究管理部总经理				(LOF) 基金经理。
--	--	--	--	-------------

注：1.对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

2.证券从业的含义遵从《证券业从业人员资格管理办法》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《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，无损害基金份额持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人主要通过建立有纪律、规范化的投资研究、决策流程和交易流程，以及强化事后监控分析来确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。本基金管理人制定了严格的投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等，并重视交易执行环节的公平交易措施，以“时间优先、价格优先”作为执行指令的基本原则，通过投资交易系统中的公平交易模块，以尽可能确保公平对待各投资组合。本报告期内，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，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5% 的交易共 10 次，其中 7 次为指数化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易，3 次为不同基金经理管理的基金因投资策略不同而发生的反向交易，有关基金经理按规定履行了审批程序。

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

经济基本面自四季度以来延续了小幅改善的走势。其中生产端恢复更快，体现为工业增加值数据的大幅好转。1-2 月需求方面数据超出市场预期，出口持续较好，制造业投资和基建投资有显著恢复，零售数据也在边际好转。但是整体看需求侧的恢复弱于供给，且实体经济的体感较差。一方面，房地产市场的销售和投资依然疲弱；另一方面，进入到 3 月份后，疫情对经济造成较大的负面影响。

1、2 月份金融数据波动较大，体现“宽信用”政策下，信贷供给较为充分，但是实际有效的融资需求依然不足，尤其是房地产市场持续低迷导致居民中长期贷款走低。CPI（消费者物价指数）在终端需求不足的情况下基本保持平稳，但上游商品价格波动依然较大。

宏观政策明确了稳增长的方向，但是力度上不及市场预期。在 1 月份降低政策利率后，货币政策保持平稳，未有进一步降息降准操作。财政方面，基建投资回升的力度可能难以弥补地产和疫情的影响。我们认为，后续经济企稳可能还有赖于更多宽松政策的支持。

资本市场一季度出现了大幅波动，经济持续下行、疫情冲击以及地缘政治冲突等因素较大程度地影响了投资者预期。债券市场持续受到“宽货币”与“宽信用”预期的影响。1 月份受到央行降息政策的引导，收益率快速下行，5 年期国开债收益率下行 19BP，3 年期 AAA 信用债收益率下行 15BP。2 月份公布的 1 月金融数据超预期带动市场“宽信用”预期升温，收益率整体上行。5 年期金融债收益率在 3 月中旬最高上行 25BP，而信用债券受房地产信用风险加剧以及股票市场波动带来的赎回压力影响，整体利差有所扩大。3 月下旬受股市企稳、疫情突发扩散因素影响，收益率重新回落，信用债利差也逐步企稳。权益市场一季度持续走熊。沪深 300 指数下跌 14.53%，创业板指数下跌 19.96%。行业方面，仅煤炭行业表现较好，一季度收益达到 20% 以上，另外房地产、综合和银行也均获得了正收益，而电子、国防军工、汽车、家用电器和食品饮料表现较差，跌幅均在 20% 以上。

操作上，组合跟随权益市场下跌增加了股票和可转债仓位。债券方面，组合在 1 月份保持了偏高的有效久期，2 月中旬受偏高的 1 月信贷数据影响，降低有效久期至偏低水平，该判断在 2 月份金融数据出台之后有所调整，叠加疫情的影响，组合在 3

月中旬重新增加有效久期至中性水平。整体看，一季度组合操作以获取中长期有竞争力的绝对收益为目标，跟随经济基本面和市场走势的变化，积极进行资产结构的调整，组合净值短期受股票市场下跌影响，出现一定程度的回撤，但是净值波动仍在可控范围之内，组合的资产调整有利于取得长期有竞争力的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本基金 I 类基金份额净值为 1.072 元，本报告期份额净值增长率为-2.10%，同期业绩比较基准收益率为-3.18%；E 类基金份额净值为 1.068 元，本报告期份额净值增长率为-2.20%，同期业绩比较基准收益率为-3.18%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

报告期内，本基金未出现连续二十个工作日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

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	236,736,559.88	14.65
	其中：股票	236,736,559.88	14.65
2	固定收益投资	1,355,027,830.19	83.85
	其中：债券	1,334,187,146.85	82.56
	资产支持证券	20,840,683.34	1.29
3	贵金属投资	-	-
4	金融衍生品投资	-	-
5	买入返售金融资产	-	-
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
6	银行存款和结算备付金合计	24,228,641.65	1.50
7	其他资产	76,783.29	0.00

8	合计	1,616,069,815.01	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

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	9,293,283.72	0.76
B	采矿业	6,622,326.00	0.54
C	制造业	151,954,960.11	12.49
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,857,856.00	0.56
E	建筑业	7,142,386.62	0.59
F	批发和零售业	123,446.34	0.01
G	交通运输、仓储和邮政业	5,612,477.00	0.46
H	住宿和餐饮业	12,883.20	0.00
I	信息传输、软件和信息技术服务业	11,568,896.36	0.95
J	金融业	18,731,529.92	1.54
K	房地产业	8,407,916.14	0.69
L	租赁和商务服务业	18,861.96	0.00
M	科学研究和技术服务业	10,351,065.26	0.85
N	水利、环境和公共设施管理业	22,919.15	0.00
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	15,752.10	0.00
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	236,736,559.88	19.46

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

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	000333	美的集团	240,464	13,706,448.00	1.13
2	600585	海螺水泥	266,958	10,542,171.42	0.87
3	300347	泰格医药	95,500	10,275,800.00	0.84
4	600660	福耀玻璃	284,200	10,111,836.00	0.83
5	600519	贵州茅台	5,800	9,970,200.00	0.82
6	002415	海康威视	227,311	9,319,751.00	0.77
7	002714	牧原股份	163,352	9,288,194.72	0.76
8	600703	三安光电	357,400	8,498,972.00	0.70
9	600346	恒力石化	401,000	8,336,790.00	0.69
10	002142	宁波银行	210,900	7,885,551.00	0.65

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

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	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	111,478,499.18	9.16
	其中：政策性金融债	71,035,054.80	5.84
4	企业债券	587,299,715.82	48.27
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	579,121,186.85	47.59
7	可转债（可交换债）	56,287,745.00	4.63
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	1,334,187,146.85	109.65

5.5 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债券投资明细

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	190214	19 国开 14	500,000	50,857,821.92	4.18
2	185432	22 焦煤 Y1	500,000	49,883,904.11	4.10

3	102000728	20 大连万达 MTN001	500,000	46,795,257.53	3.85
4	101900961	19 首旅 MTN002B	400,000	41,876,504.11	3.44
5	175848	21 特房 01	400,000	40,453,091.51	3.32

5.6 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资产支持证券投资 明细

序号	证券代码	证券名称	数量(份)	公允价值(元)	占基金资产净 值比例 (%)
1	193933	和皖 A	100,000	10,047,704.11	0.83
2	183480	22 铁置优	100,000	9,985,863.01	0.82
3	165814	PR 安吉 5A	100,000	807,116.22	0.07

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序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

本基金本报告期末未投资股指期货。

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

本基金根据风险管理的原则，主要选择流动性好的国债期货合约进行交易，以对冲投资组合的利率风险。

5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

代码	名称	持仓量 (买/卖)	合约市值 (元)	公允价值变动 (元)	风险指标说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计(元)					-
国债期货投资本期收益(元)					-1,829,707.98
国债期货投资本期公允价值变动(元)					-

注：本基金本报告期末未投资国债期货。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金投资国债期货根据风险管理的原则，以套期保值为目的，选择流动性好、交易活跃的期货合约进行交易。本基金力争通过国债期货的交易，降低组合债券持仓调整的交易成本，增加组合的灵活性，对冲潜在风险。本报告期内，本基金投资国债

期货符合既定的投资政策和投资目的。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1 本基金投资的前十名证券的发行主体中，国家开发银行在报告编制日前一年内曾受到中国银行保险监督管理委员会的处罚。大连万达商业管理集团股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家市场监督管理总局的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形。

5.11.2 本基金投资的前十名股票没有超出基金合同规定的备选股票库。

5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	65,150.41
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	11,632.88
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	76,783.29

5.11.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

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	113011	光大转债	3,793,455.31	0.31
2	128129	青农转债	3,520,292.52	0.29
3	113044	大秦转债	1,520,270.30	0.12
4	113050	南银转债	1,512,761.55	0.12
5	127012	招路转债	1,376,262.71	0.11
6	110053	苏银转债	1,372,715.39	0.11
7	110079	杭银转债	1,355,772.02	0.11
8	127032	苏行转债	1,354,593.96	0.11

9	113013	国君转债	1,327,102.16	0.11
10	127005	长证转债	1,323,222.44	0.11
11	120002	18 中原 EB	719,979.78	0.06
12	127027	靖远转债	526,669.18	0.04
13	110038	济川转债	471,042.21	0.04
14	113565	宏辉转债	468,005.01	0.04
15	128127	文科转债	465,563.73	0.04
16	113578	全筑转债	463,663.96	0.04
17	110071	湖盐转债	461,988.32	0.04
18	113599	嘉友转债	459,428.63	0.04
19	110070	凌钢转债	456,847.12	0.04
20	128119	龙大转债	454,675.32	0.04
21	113527	维格转债	454,560.62	0.04
22	128048	张行转债	453,841.02	0.04
23	110043	无锡转债	450,862.70	0.04
24	113549	白电转债	450,643.04	0.04
25	113017	吉视转债	449,842.42	0.04
26	110064	建工转债	449,457.86	0.04
27	123063	大禹转债	449,305.12	0.04
28	127019	国城转债	449,258.92	0.04
29	110052	贵广转债	448,615.44	0.04
30	113601	塞力转债	448,570.73	0.04
31	127018	本钢转债	448,515.39	0.04
32	113030	东风转债	447,945.50	0.04
33	113047	旗滨转债	446,608.27	0.04
34	123107	温氏转债	445,212.41	0.04
35	123110	九典转债	445,172.00	0.04
36	123045	雷迪转债	444,895.09	0.04
37	123096	思创转债	444,456.76	0.04
38	123085	万顺转 2	444,268.35	0.04
39	127033	中装转 2	443,880.49	0.04
40	128044	岭南转债	443,798.12	0.04
41	123088	威唐转债	443,187.61	0.04
42	123082	北陆转债	442,737.72	0.04
43	127045	牧原转债	442,719.78	0.04
44	128134	鸿路转债	441,498.37	0.04
45	113591	胜达转债	441,257.46	0.04
46	123048	应急转债	441,040.51	0.04
47	113570	百达转债	440,225.12	0.04
48	128139	祥鑫转债	439,846.67	0.04
49	123087	明电转债	439,359.07	0.04
50	113619	世运转债	438,772.47	0.04
51	128132	交建转债	438,127.50	0.04

52	127042	嘉美转债	436,848.91	0.04
53	123077	汉得转债	436,588.63	0.04
54	127022	恒逸转债	436,394.24	0.04
55	127039	北港转债	433,738.84	0.04
56	123098	一品转债	432,875.12	0.04
57	128101	联创转债	432,854.86	0.04
58	128145	日丰转债	432,297.87	0.04
59	118001	金博转债	432,129.06	0.04
60	123109	昌红转债	431,848.90	0.04
61	113588	润达转债	430,244.02	0.04
62	128109	楚江转债	429,441.20	0.04
63	128081	海亮转债	428,815.17	0.04
64	127043	川恒转债	427,471.38	0.04
65	110077	洪城转债	427,198.75	0.04
66	127040	国泰转债	424,960.73	0.03
67	123103	震安转债	423,758.96	0.03
68	123075	贝斯转债	423,397.24	0.03
69	123120	隆华转债	422,092.30	0.03
70	113600	新星转债	421,706.54	0.03
71	113048	晶科转债	416,249.28	0.03
72	123059	银信转债	409,617.48	0.03
73	110076	华海转债	389,855.43	0.03
74	113021	中信转债	234,868.47	0.02
75	113042	上银转债	137,216.90	0.01
76	127025	冀东转债	86,537.42	0.01
77	123105	拓尔转债	35,447.19	0.00

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中不存在流通受限情况。

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	易方达瑞财混合I	易方达瑞财混合E
报告期期初基金份额总额	1,103,658,938.07	19,872,341.73
报告期期间基金总申购份额	18,478,843.71	7,490,705.33
减：报告期期间基金总赎回份额	6,519,567.42	7,590,001.76
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	1,115,618,214.36	19,773,045.30
-------------	------------------	---------------

§ 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未持有本基金份额。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人未运用固有资金申购、赎回、买卖本基金份额。

§ 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	2022年01月01日~2022年03月31日	1,084,244,303.99	-	-	1,084,244,303.99	95.50%
产品特有风险							
<p>报告期内，本基金存在单一投资者持有份额比例达到或超过20%的情况，由此可能导致的特有风险主要包括：当投资者持有份额占比较为集中时，个别投资者的大额赎回可能会对基金资产运作及净值表现产生较大影响；极端情况下基金管理人可能无法以合理价格及时变现基金资产以应对投资者的赎回申请，可能带来流动性风险；如个别投资者大额赎回引发巨额赎回，基金管理人可能根据基金合同约定决定部分延期赎回或暂停接受基金的赎回申请，可能影响投资者赎回业务办理；若个别投资者大额赎回后本基金出现连续六十个工作日基金资产净值低于5000万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形；持有基金份额占比较高的投资者在召开持有人大会并对审议事项进行投票表决时可能拥有较大话语权。</p>							

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

1. 中国证监会准予易方达瑞财灵活配置混合型证券投资基金注册的文件；
2. 《易方达瑞财灵活配置混合型证券投资基金基金合同》；
3. 《易方达瑞财灵活配置混合型证券投资基金托管协议》；

4.《易方达基金管理有限公司开放式基金业务规则》;

5.基金管理人业务资格批件、营业执照。

9.2存放地点

广州市天河区珠江新城珠江东路 30 号广州银行大厦 40-43 楼。

9.3查阅方式

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

易方达基金管理有限公司

二〇二二年四月二十二日