

中海稳健收益债券型证券投资基金

2024 年第 3 季度报告

2024 年 9 月 30 日

基金管理人：中海基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行股份有限公司

报告送出日期：2024 年 10 月 25 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。

基金托管人中国工商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 | 中海稳健收益债券 |
| 基金主代码 | 395001 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2008 年 4 月 10 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 97,468,832.73 份 |
| 投资目标 | 在充分重视本金长期安全的前提下，力争为基金份额持有人创造较高的稳定收益。 |
| 投资策略 | <p>1、一级资产配置</p> <p>一级资产配置主要采取自上而下的方式。比较固定收益品种与一级市场申购预期收益率，确定进行一级市场申购的资产比例，进行大类资产配置。</p> <p>本基金在进行新股申购时，将结合金融工程数量化模型，使用中海基金估值模型等方法评估股票的内在价值，充分借鉴合作券商等外部资源的研究成果，对于拟发行上市新股（或增发新股）等权益类资产价值进行深入发掘。同时分析新股（或增发新股）等权益类资产融资规模、市场申购资金规模等条件，评估申购中签率水平，从而综合评估申购收益率，确定申购资金在不同品种之间、网上与网下之间的资金分配，对申购资金进行积极管理，制定相应申购策略以获取较好投资收益。</p> <p>2、久期配置/期限结构配置</p> <p>（1）久期配置：基于宏观经济趋势性变化，自上而下的资产配置。</p> <p>（2）期限结构配置：基于数量化模型，自上而下的资产配置。</p> <p>3、债券类别配置：主要依据信用利差分析，自上而下的资产配置。</p> <p>4、做市策略：基于各个投资品种具体情况，自下而上的交易策略。</p> |

| | |
|--------|--|
| | 5、其它交易策略 (1) 短期资金运用 (2) 公司债跨市场套利 |
| 业绩比较基准 | 中央国债登记结算有限责任公司编制并发布的中国债券总指数收益率×100% |
| 风险收益特征 | 本基金属债券型证券投资基金，为证券投资基金中的较低风险品种。本基金长期平均的风险和预期收益低于混合型基金，高于货币市场基金。 |
| 基金管理人 | 中海基金管理有限公司 |
| 基金托管人 | 中国工商银行股份有限公司 |

§ 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） |
|-----------------|---------------------------|
| 1. 本期已实现收益 | -348,562.96 |
| 2. 本期利润 | -2,279,294.36 |
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | -0.0140 |
| 4. 期末基金资产净值 | 104,874,864.99 |
| 5. 期末基金份额净值 | 1.076 |

注：1、上述基金业绩指标不包括基金份额持有人认购或交易基金的各项费用（例如，申购、赎回费等），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

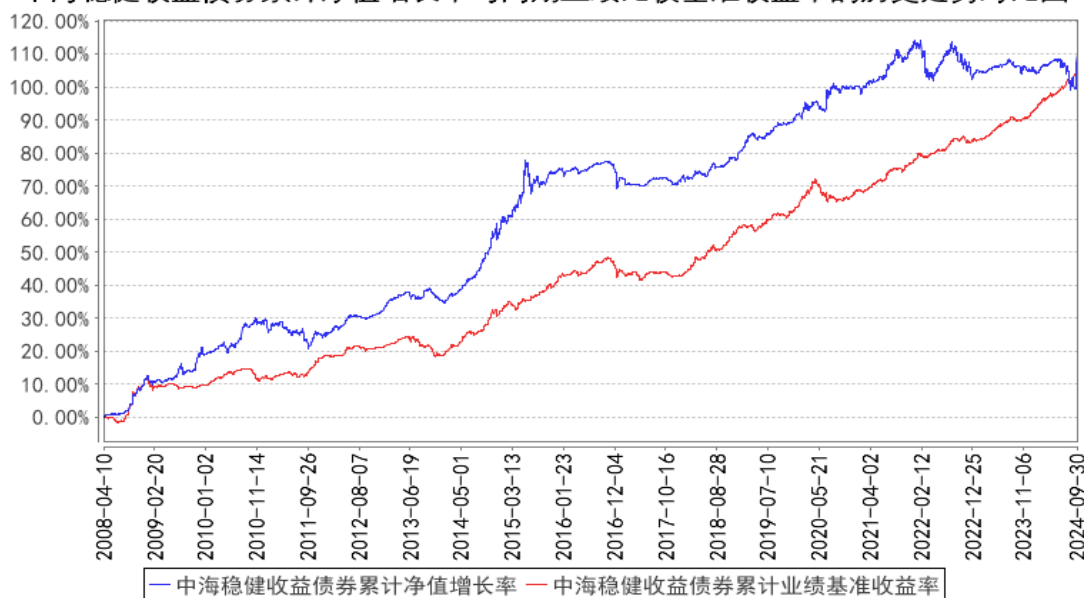
3.2.1 基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

| 阶段 | 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 | 1.13% | 0.44% | 1.05% | 0.13% | 0.08% | 0.31% |
| 过去六个月 | 1.80% | 0.33% | 2.82% | 0.11% | -1.02% | 0.22% |
| 过去一年 | 1.74% | 0.25% | 6.44% | 0.10% | -4.70% | 0.15% |
| 过去三年 | 0.16% | 0.24% | 15.21% | 0.09% | -15.05% | 0.15% |
| 过去五年 | 11.56% | 0.22% | 25.43% | 0.10% | -13.87% | 0.12% |

| | | | | | | |
|----------------|---------|-------|---------|-------|-------|-------|
| 自基金合同 生效起至今 | 110.18% | 0.21% | 102.22% | 0.12% | 7.96% | 0.09% |
|----------------|---------|-------|---------|-------|-------|-------|

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

中海稳健收益债券累计净值增长率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



§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 | | |
| 王萍莉 | 本基金基金经理、中海货币市场证券投资基金基金经理 | 2020年8月25日 | - | 10年 | 王萍莉女士，上海交通大学金融专业硕士。历任中海基金管理有限公司助理债券研究员、债券分析师，兴证证券资产管理有限公司固定收益部研究员、投资主办助理。2018年9月进入本公司工作，现任基金经理。2019年2月至今任中海货币市场证券投资基金基金经理，2020年8月至今任中海稳健收益债券型证券投资基金基金经理。 |

注：

- 1：上述任职日期、离任日期根据本基金管理人对外披露的任免日期填写。
- 2：证券从业的含义遵从《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

基金管理人在报告期内严格遵守《中华人民共和国证券投资基金法》及其他有关法律法规、《基金合同》的规定，勤勉尽责地为基金份额持有人谋求利益，不存在损害基金份额持有人利益的行为，不存在违法违规或未履行基金合同承诺的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》及公司相关制度，公司从研究、投资、交易、风险管理事后分析等环节，对股票、债券的一级市场申购、二级市场交易等投资管理活动的全程公平交易进行了明确约定。公司通过制定研究、交易等相关制度，要求公司各组合研究成果共享，投资交易指令统一下达至交易室，由交易室通过启用公平交易模块并具体执行相关交易，使公平交易制度中要求的时间优先、价格优先、比例分配、综合平衡得以落实；同时，根据公司制度，通过系统禁止公司组合之间（除指数组合外）的同日反向交易。对于发生在银行间市场的债券买卖交易及交易所市场的大宗交易，由公司对相关交易价格进行事前审核，风控的事前介入有效防范了可能出现的非公平交易行为。

本报告期，公司对不同组合不同时间段的同向交易价差进行了溢价率样本的采集，进行了相关的假设检验，对于相关溢价金额对组合收益率的贡献进行了重要性分析，并针对交易占优次数进行了时间序列分析。多维度的公平交易监控指标使公平交易事后分析更全面、有效。

本报告期，公司根据制度要求，对不同组合不同时间段的反向交易进行了统计分析，对于出现的公司制度中规定的异常交易，均要求相关当事人和审批人按照公司制度要求予以留痕。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量不存在超过该证券当日成交量的 5% 的情况，对于一级市场证券申购、二级市场证券交易中出现的可能导致不公平交易和利益输送的重大异常交易情况，公司均根据制度规定要求组合经理提供相关情况说明予以留痕。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2024 年三季度市场主要围绕美联储降息幅度及美国经济衰退或软着陆进行交易；国内基本面再度走弱，9 月底政治局会议的召开标志着国内政策预期发生实质性扭转，资本市场剧烈波动。

基本面来看，全球制造业 PMI 连续两个月位于荣枯线下，需求走软，经济景气度下滑。货币政策由分化走向趋同，为避免就业市场进一步走弱，美联储于 9 月降息 50bp，追赶欧央行降息幅

度，下调经济增长预期、上调失业率预期。三季度国内经济生产端向偏弱的需求端弥合，内外需分化延续、不同能级城市的消费增速差异拉大，物价方面由基数效应导致的通胀年内高点已过。

伴随着美元指数走弱，三季度人民币汇率贬值压力充分缓解。美国 7 月失业率数据意外走高并触发“萨姆规则”，引发衰退交易，美元指数快速走弱；9 月中旬美联储正式开启降息，人民币再度走强；9 月 24 日金融部门重磅会议以及 9 月 26 日政治局会议释放的政策转向信号催化人民币汇率升至 7 以内。

货币政策方面，三季度央行分别于 7 月和 9 月两次降息，幅度分别为 10bp 和 20bp；8 月央行买卖国债进入实操阶段，货币政策工具箱进一步丰富，央行多次提示长期国债收益率的久期风险。7 月以来，新的货币政策框架逐步形成，7 天逆回购由价格招标转变为数量招标，央行延续支持性的货币政策，灵活把握公开市场操作的力度和节奏，金融市场流动性整体充裕，受地方债发行加速影响，8 月至 9 月银行面临的资负压力加大、银行间资金面有所收敛，资金分层再次出现。

三季度整体来看，在基本面再度走弱以及政策预期偏弱的格局下，叠加央行降息，债券收益率大幅下行，10 年国债从 2.2% 下行至 2.0% 附近、30 年从 2.42% 下行至 2.14% 左右，其中 7 月、8 月收益率均先上后下；9 月利率债长端的期限利差极致压缩。政治局会议召开后，债券收益率快速大幅反弹，对此前的长期悲观预期进行调整。信用利差先下后上，8 月初达到年内低点，此后资金面转紧，利率债延续下行，信用利差被动走阔。转债市场方面，受岭南转债到期未能兑付影响，信用风险担忧再度发酵引发 7 月份的回调；8 月跟随权益市场下行；9 月下旬政策预期转变后转债快速反弹。

投资操作方面，三季度本基金纯债部分主要通过久期策略增厚产品收益；转债方面小幅提高转债仓位，兼顾转股溢价率和转债价格，优选具备弹性的转债，规避信用风险，风格结构上主要关注高股息、大票品种的机会。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至 2024 年 9 月 30 日，本基金份额净值 1.076 元（累计净值 1.822 元）。报告期内本基金净值增长率为 1.13%，高于业绩比较基准 0.08 个百分点。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§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 | - | - |
| | 其中：股票 | - | - |
| 2 | 基金投资 | - | - |
| 3 | 固定收益投资 | 109,757,201.14 | 94.23 |
| | 其中：债券 | 109,757,201.14 | 94.23 |
| | 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 | 3,000,000.00 | 2.58 |
| | 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 | 3,657,019.65 | 3.14 |
| 8 | 其他资产 | 58,283.30 | 0.05 |
| 9 | 合计 | 116,472,504.09 | 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

注：本基金在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

注：无。

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

注：本基金在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

| 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 | 6,837,642.41 | 6.52 |
| 2 | 央行票据 | - | - |
| 3 | 金融债券 | 15,529,829.59 | 14.81 |
| | 其中：政策性金融债 | 10,547,983.56 | 10.06 |
| 4 | 企业债券 | 9,249,696.76 | 8.82 |
| 5 | 企业短期融资券 | 1,012,596.44 | 0.97 |
| 6 | 中期票据 | 1,035,812.46 | 0.99 |
| 7 | 可转债（可交换债） | 76,091,623.48 | 72.55 |
| 8 | 同业存单 | - | - |
| 9 | 其他 | - | - |
| 10 | 合计 | 109,757,201.14 | 104.66 |

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 | 230210 | 23 国开 10 | 100,000 | 10,547,983.56 | 10.06 |
| 2 | 019740 | 24 国债 09 | 54,000 | 5,442,262.03 | 5.19 |
| 3 | 212480021 | 24 浙商银行债 01 | 50,000 | 4,981,846.03 | 4.75 |
| 4 | 113021 | 中信转债 | 40,450 | 4,849,544.96 | 4.62 |
| 5 | 113044 | 大秦转债 | 36,500 | 4,334,669.00 | 4.13 |

**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**

注：本基金在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

注：本基金在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

注：本基金在本报告期末未持有权证。

5.9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明**5.9.1 本期国债期货投资政策**

根据基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.9.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

注：根据基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.9.3 本期国债期货投资评价

根据基金合同规定，本基金不参与国债期货交易。

5.10 投资组合报告附注**5.10.1 本基金投资的前十名证券的发行主体本期是否出现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**

报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体中，中信证券股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚。浙商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局浙江监管局的处罚。杭州银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局浙江监管局的处罚。

本基金投资上述发行主体的决策流程符合本基金管理人投资管理制度的相关规定。本基金管理人的投研团队对上述发行主体受处罚事件进行了及时分析和跟踪研究，认为该事件对相关标的投资价值未产生实质性影响。

除上述发行主体外，基金管理人未发现报告期内本基金投资的前十名证券的发行主体本期出现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。

5.10.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同规定的备选股票库

本基金本报告期末未持有股票。

5.10.3 其他资产构成

| 序号 | 名称 | 金额（元） |
|----|---------|-----------|
| 1 | 存出保证金 | 38,134.50 |
| 2 | 应收证券清算款 | - |
| 3 | 应收股利 | - |
| 4 | 应收利息 | - |
| 5 | 应收申购款 | 20,148.80 |
| 6 | 其他应收款 | - |
| 7 | 其他 | - |
| 8 | 合计 | 58,283.30 |

5.10.4 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 | 113021 | 中信转债 | 4,849,544.96 | 4.62 |
| 2 | 113044 | 大秦转债 | 4,334,669.00 | 4.13 |
| 3 | 118024 | XD冠宇转 | 3,019,315.93 | 2.88 |
| 4 | 127045 | 牧原转债 | 2,947,296.73 | 2.81 |
| 5 | 110079 | 杭银转债 | 2,865,112.88 | 2.73 |
| 6 | 113623 | 凤21转债 | 2,133,161.82 | 2.03 |
| 7 | 118003 | 华兴转债 | 2,106,098.62 | 2.01 |
| 8 | 110085 | 通22转债 | 1,830,948.84 | 1.75 |
| 9 | 113616 | 韦尔转债 | 1,821,781.54 | 1.74 |
| 10 | 123090 | 三诺转债 | 1,802,964.72 | 1.72 |
| 11 | 113047 | 旗滨转债 | 1,745,290.70 | 1.66 |
| 12 | 113059 | 福莱转债 | 1,725,590.14 | 1.65 |
| 13 | 110082 | 宏发转债 | 1,630,389.08 | 1.55 |
| 14 | 113049 | 长汽转债 | 1,540,959.15 | 1.47 |
| 15 | 113579 | 健友转债 | 1,512,831.82 | 1.44 |
| 16 | 110075 | 南航转债 | 1,488,794.39 | 1.42 |
| 17 | 123108 | 乐普转2 | 1,469,963.14 | 1.40 |
| 18 | 118034 | 晶能转债 | 1,464,808.60 | 1.40 |

| | | | | |
|----|--------|----------|--------------|------|
| 19 | 110087 | 天业转债 | 1,433,590.72 | 1.37 |
| 20 | 110062 | 烽火转债 | 1,379,397.85 | 1.32 |
| 21 | 110064 | 建工转债 | 1,377,587.49 | 1.31 |
| 22 | 123107 | 温氏转债 | 1,373,331.94 | 1.31 |
| 23 | 127031 | 洋丰转债 | 1,366,226.31 | 1.30 |
| 24 | 127086 | 恒邦转债 | 1,355,785.50 | 1.29 |
| 25 | 127066 | 科利转债 | 1,342,530.06 | 1.28 |
| 26 | 113052 | 兴业转债 | 1,285,052.36 | 1.23 |
| 27 | 110090 | 爱迪转债 | 1,242,405.37 | 1.18 |
| 28 | 128131 | 崇达转 2 | 1,231,058.56 | 1.17 |
| 29 | 113024 | 核建转债 | 1,177,379.28 | 1.12 |
| 30 | 127027 | 能化转债 | 1,091,778.94 | 1.04 |
| 31 | 127038 | 国微转债 | 1,047,656.67 | 1.00 |
| 32 | 123149 | 通裕转债 | 1,043,723.46 | 1.00 |
| 33 | 132026 | G 三峡 EB2 | 1,023,158.98 | 0.98 |
| 34 | 123158 | 宙邦转债 | 962,094.89 | 0.92 |
| 35 | 128122 | 兴森转债 | 956,897.49 | 0.91 |
| 36 | 110073 | 国投转债 | 948,234.67 | 0.90 |
| 37 | 127056 | 中特转债 | 941,830.84 | 0.90 |
| 38 | 128109 | 楚江转债 | 923,198.02 | 0.88 |
| 39 | 111010 | 立昂转债 | 908,555.61 | 0.87 |
| 40 | 128081 | 海亮转债 | 891,833.39 | 0.85 |
| 41 | 113638 | 台 21 转债 | 876,455.37 | 0.84 |
| 42 | 113064 | 东材转债 | 851,721.77 | 0.81 |
| 43 | 113647 | 禾丰转债 | 792,098.79 | 0.76 |
| 44 | 118013 | 道通转债 | 777,587.59 | 0.74 |
| 45 | 113621 | 彤程转债 | 720,203.17 | 0.69 |
| 46 | 128106 | 华统转债 | 691,454.45 | 0.66 |
| 47 | 127091 | 科数转债 | 594,839.38 | 0.57 |
| 48 | 127071 | 天箭转债 | 545,976.53 | 0.52 |
| 49 | 113671 | XD 武进转 | 525,474.89 | 0.50 |
| 50 | 113061 | 拓普转债 | 490,576.24 | 0.47 |
| 51 | 123091 | 长海转债 | 488,421.29 | 0.47 |
| 52 | 113659 | 莱克转债 | 476,388.62 | 0.45 |
| 53 | 127100 | 神码转债 | 395,038.04 | 0.38 |
| 54 | 127072 | 博实转债 | 393,286.81 | 0.38 |
| 55 | 113043 | 财通转债 | 327,201.65 | 0.31 |
| 56 | 110089 | 兴发转债 | 313,902.82 | 0.30 |
| 57 | 127085 | 韵达转债 | 311,495.95 | 0.30 |
| 58 | 123119 | 康泰转 2 | 301,967.70 | 0.29 |
| 59 | 118025 | 奕瑞转债 | 222,077.78 | 0.21 |
| 60 | 113669 | 景 23 转债 | 209,817.96 | 0.20 |

| | | | | |
|----|--------|------|------------|------|
| 61 | 113066 | 平煤转债 | 192,806.22 | 0.18 |
|----|--------|------|------------|------|

5.10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

注：本基金在本报告期末未持有股票。

5.10.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本基金由于四舍五入的原因，分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§6 开放式基金份额变动

单位：份

| | |
|---------------------------|----------------|
| 报告期期初基金份额总额 | 224,567,478.10 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 44,757.73 |
| 减：报告期期间基金总赎回份额 | 127,143,403.10 |
| 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 | 97,468,832.73 |

§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

注：本报告期内，基金管理人未持有本基金。

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

注：本报告期内，基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§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 | 2024-07-01 至 2024-08-28 | 62,508,250.83 | 0.00 | 62,508,250.83 | 0.00 | 0.00 |
| | 2 | 2024-07-01 至 2024-09-30 | 140,845,070.42 | 0.00 | 57,300,000.00 | 83,545,070.42 | 85.71 |

产品特有风险

1、持有人大会投票权集中的风险

当基金份额集中度较高时，少数基金份额持有人所持有的基金份额占比较高，其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。

2、巨额赎回的风险

持有基金份额比例较高的投资者大量赎回时，更容易触发巨额赎回条款，基金份额持有人将无法及时赎回所持有的全部基金份额。

3、基金规模较小导致的风险

持有基金份额比例较高的投资者集中赎回后，可能导致基金规模较小，基金持续稳定运作可能面临一定困难。本基金管理人将继续勤勉尽责，执行相关投资策略，力争实现投资目标。

4、基金净值大幅波动的风险

持有基金份额比例较高的投资者大额赎回时，基金管理人进行基金财产变现可能会对基金资产净值造成较大波动。

5、提前终止基金合同的风险

持有基金份额比例较高的投资者集中赎回后，可能导致在其赎回后本基金资产规模长期低于 5000 万元，进而可能导致本基金终止、转换运作方式或与其他基金合并。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准募集中海稳健收益债券型证券投资基金的文件
- 2、中海稳健收益债券型证券投资基金基金合同
- 3、中海稳健收益债券型证券投资基金托管协议
- 4、中海稳健收益债券型证券投资基金财务报表及报表附注
- 5、报告期内在指定报刊上披露的各项公告

9.2 存放地点

上海市浦东新区银城中路 68 号 2905-2908 室及 30 层

9.3 查阅方式

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人中海基金管理有限公司。

咨询电话：(021) 38789788 或 400-888-9788

公司网址：<http://www.zhfund.com>

中海基金管理有限公司

2024 年 10 月 25 日