

信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合型证券投资  
资基金  
2025 年第 2 季度报告  
2025 年 6 月 30 日

基金管理人：信达澳亚基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二五年七月十八日

## §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 2025 年 7 月 17 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 2025 年 4 月 1 日起至 6 月 30 日止。

## §2 基金产品概况

基金简称	信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合	
基金主代码	019692	
基金运作方式	契约型开放式	
基金合同生效日	2023 年 12 月 22 日	
报告期末基金份额总额	23,571,290.65 份	
投资目标	在严格控制基金资产投资风险的前提下，力争获得超越业绩比较基准的投资回报。	
投资策略	本基金投资策略主要包括资产配置策略、股票投资策略、存托凭证投资策略、港股通标的股票投资策略、债券投资策略、可转换债券及可交换债券投资策略、股指期货投资策略。	
业绩比较基准	中债综合财富（总值）指数收益率*70%+中证全指收益率*25%+中证港股通综合指数(人民币)收益率*5%	
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高于债券型基金和货币市场基金，低于股票型基金。本基金投资港股通标的股票的，需承担港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。	
基金管理人	信达澳亚基金管理有限公司	
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	信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合 A	信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合 C
下属分级基金的交易代码	019692	019693
报告期末下属分级基金的份额总额	1,512,892.62 份	22,058,398.03 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 (2025 年 4 月 1 日-2025 年 6 月 30 日)	
	信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合 A	信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合 C
1.本期已实现收益	5,076.95	71,845.55
2.本期利润	14,312.06	183,271.06
3.加权平均基金份额本期利润	0.0074	0.0068
4.期末基金资产净值	1,613,242.63	23,394,954.05
5.期末基金份额净值	1.0663	1.0606

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，开放式基金的认购、申购及赎回费等），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 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

## 信澳鑫悦智选6个月持有期混合A

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	0.90%	0.21%	2.15%	0.41%	-1.25%	-0.20%
过去六个月	0.41%	0.18%	2.89%	0.37%	-2.48%	-0.19%
过去一年	4.07%	0.17%	11.01%	0.43%	-6.94%	-0.26%
自基金合同 生效起至今	6.63%	0.14%	12.97%	0.41%	-6.34%	-0.27%

## 信澳鑫悦智选6个月持有期混合C

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	0.81%	0.22%	2.15%	0.41%	-1.34%	-0.19%
过去六个月	0.23%	0.18%	2.89%	0.37%	-2.66%	-0.19%
过去一年	3.68%	0.17%	11.01%	0.43%	-7.33%	-0.26%
自基金合同 生效起至今	6.06%	0.14%	12.97%	0.41%	-6.91%	-0.27%

### 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

信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合 A 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

(2023 年 12 月 22 日至 2025 年 6 月 30 日)



信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合 C 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

(2023 年 12 月 22 日至 2025 年 6 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		
马俊飞	本基金的基金经理	2025-01-07	-	8 年	中央财经大学经济学硕士。2017 年 6 月加入信达澳亚基金管理有限公司

					司，从事固定收益业务投研工作，先后担任研究员、基金经理助理、投资经理。曾任信澳恒盛混合基金基金经理（2021 年 9 月 28 日起至 2025 年 1 月 9 日）。现任信澳慧理财货币基金基金经理（2022 年 12 月 14 日起至今）、信澳优享债券基金基金经理（2022 年 12 月 14 日起至今）、信澳瑞享利率债基金基金经理（2023 年 9 月 5 日起至今）、信澳稳鑫债券基金基金经理（2023 年 12 月 26 日起至今）、信澳臻享债券基金基金经理（2024 年 7 月 29 日起至今）、信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合基金基金经理（2025 年 1 月 7 日起至今）。
林景艺	本基金的基金经理	2023-12-28	-	14.5 年	北京大学管理学硕士、理学硕士。2010 年起于博时基金管理有限公司先后任量化分析师、基金经理助理、基金经理。2023 年 3 月加入信达澳亚基金管理有限公司任量化投资部总监。现任信澳宁隼智选混合基金基金经理（2023 年 12 月 20 日至今）、信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合基金基金经理（2023 年 12 月 28 日起至今）、信澳核心智选混合基金基金经理（2024 年 2 月 2 日起至今）、信澳红利智选混合基金基金经理（2024 年 3 月 20 日起至今）、信澳国企智选混合基金基金经理（2024 年 5 月 28 日起至今）、信澳鑫怡债券基金基金经理（2025 年 3 月 18 日起至今）、信澳星瑞智选混合基金基金经理（2025 年 3 月 18 日起至今）。

注：1、基金经理的任职日期、离任日期为根据公司决定确定的任职或离任日期。

2、证券从业的含义遵从行业协会从业人员资格管理办法的相关规定等。

#### 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》、《证券投资基金销售管理办法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、基金合同和其他有关法律法规、监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在严格控制投资风险的基础上，为基金持有人谋求最大利益，没有发生损害基金持有人利益的行为。

### 4.3 公平交易专项说明

#### 4.3.1 公平交易制度的执行情况

本基金管理人已经建立了投资决策及交易内控制度，确保在投资管理活动中公平对待不同投资组合，维护投资者的利益。本基金管理人建立了严谨的公平交易机制，确保不同基金在买卖同一证券时，按照比例分配的原则在各基金间公平分配交易量。公司对报告期内公司所管理的不同投资组合的整体收益率差异、分投资类别（股票、债券）的收益率差异进行了分析；利用数据统计和重点审查价差原因相结合的方法，对连续四个季度内、不同时间窗口（日内、3 日内、5 日内）公司管理的不同投资组合同向交易价差进行了分析；对部分债券一级市场申购、非公开发行股票申购等以公司名义进行的交易进行了审核和监控，未发现公司所管理的投资组合存在违反公平交易原则的情形。

#### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本基金本报告期内未出现异常交易的情况。本报告期内，本公司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未出现超过该证券当日成交量的 5% 的情况。投资组合经理因投资组合的投资策略而发生同日反向交易，未导致不公平交易和利益输送。

### 4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2025 年二季度，宏观方面，经济总体保持稳健增长，制造业投资增速居前，出口在关税加征落地之前依旧维持增长，但是地产投资依旧处于底部，销售数据继续承压，物价水平也仍处于低位，上市公司基本面数据还待缓慢修复。政策方面，货币和财政环境维持宽松，M2 与社融增速回升，政策性金融工具如专项债、特别国债等对基建和制造业投资形成有力支撑。权益资产方面，A 股市场在 4 月关税战升级导致的短暂恐慌中最终走出了震荡向上的趋势。市场对 A 股估值修复和政策红利的预期仍存，尤其是低估值、高股息资产和科技成长股受到关注。风格方面，整个二季度大盘价值和微盘板块表现较为突出，大盘成长风格相对回撤最大，但是中间几乎每隔几个交易日就会有风格和板块的反转。从中信一级行业上看，综合金融、国防军工和银行涨幅居前；食品饮料、家电和钢铁跌幅最深，也同样体现了红利和微盘的哑铃型风格表现分布特点。

债券市场方面，一季度末收益率调整至阶段性高点，4 月初美国在全球范围内加征关税，首轮对中国加征 34% 关税，后经多轮反制博弈，部分商品税率一度推升至 245%，中美贸易摩擦持续升级，国内稳增长诉求提高，央行积极释放流动性呵护态度，资金面逐步转向宽松，叠

加月末 PMI 数据走弱，共同推动债券收益率下行抹去一季度调整幅度，行至年初低点位置。“五一”长假后，年内首次降准降息落地，资金面进一步宽松，推动短端利率下行幅度大于长端。月中，贸易谈判取得进展并发布中美联合声明，将双边税率大幅调降，市场风险偏好得到提高，长债收益率偏震荡上行。进入 6 月，央行提前公告买断式逆回购操作，释放出对跨半年时点流动性的维稳信号，尽管 6 月面临银行存单集中到期压力，且经贸磋商释放暖意，权益市场表现向好，但是市场资金利率下行至 OMO 政策利率附近，大型银行维持积极融出，机构负债端压力缓释推动资产端的集中配置，收益率下行至年内低点窄幅震荡。总体上，二季度 10 年期国债收益率较季度初下行约 16bp，以 3 年期国债收益率为代表的短端下行达 23bp。海外方面，二季度的主线是特朗普政府的贸易政策反复引起市场对美国再通胀风险的担忧，且一系列高频经济数据走弱显示经济增长放缓，同时引发经济衰退担忧，二季度内 FOMC 维持按兵不动，美联储降息时点不断下修。综合因素作用下，二季度美债收益率先上后下，较上季度偏上行，美元指数大幅下行跌破 100，兑人民币汇率在首轮加征关税后急速冲高，后大幅下降至季度末 7.15，期间波动放大。整体来看，一季度债市主要反映国内经济基本面，外部贸易环境和地缘政治因素扰动加大，央行的支持体现在流动性宽裕推动收益率曲线期间内陡峭化下行。转债方面，得益于股票市场的温和上涨，二季度转债整体也实现上涨，经济复苏与流动性充裕推动估值上移，当前转债市场平均转股溢价率位于历史中位数以上，同时二季度有 29 只转债到期退市，整体转债市场供给呈现一定的收缩趋势。

本基金在权益资产上的配置思路是以整体产品的绝对收益为目标，结合基金的安全垫情况，逐步累积权益仓位。二季度权益市场波动有所增加，鉴于市场的高波动特征，我们没有进行大幅的仓位变化，在净值创新高之后略有加仓，当前股票和转债的仓位在中性仓位偏上。在权益资产方面，我们的股票策略以量化多因子模型进行全市场选股为主体，对标中证全指，量化打分逻辑从基本面价值出发，综合考虑个股的估值、质量、成长性和当前交易特征等多方面信息。我们更加注重基本面信息在模型中的作用，而不仅仅依赖于相对黑箱的机器学习技术，所有因子设计和策略设计都基于人类的洞见，可解释、可分析、可验证，同时对股票的估值进行针对性控制，相对中证全指会更加注重低估值风格的暴露和波动率的控制。转债策略以绝对收益为目标，在控制信用风险的基础上，更加聚焦低估的转债。纯债部分以中长期利率品种为主，向久期要收益。我们希望通过资产和策略的多样性来在纯债资产的基础上为投资者提供更多元的收益来源，从而更好的实现产品的绝对收益目标。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，A 类基金份额：基金份额净值为 1.0663 元，份额累计净值为 1.0663 元，本报告期内，本基金份额净值增长率为 0.90%，同期业绩比较基准收益率为 2.15%。

截至报告期末，C 类基金份额：基金份额净值为 1.0606 元，份额累计净值为 1.0606 元，本报告期内，本基金份额净值增长率为 0.81%，同期业绩比较基准收益率为 2.15%。

#### 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，本基金存在连续六十个工作日基金资产净值低于五千万元的情形，本基金管理人已按照法规规定向监管机构报送说明报告并提出解决方案，截至报告期末本基金资产净值仍未达到五千万元。

### §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	3,287,333.11	13.13
	其中：股票	3,287,333.11	13.13
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	20,010,297.41	79.92
	其中：债券	20,010,297.41	79.92
	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	1,290,311.70	5.15
	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	442,024.77	1.77
8	其他资产	9,300.00	0.04
9	合计	25,039,266.99	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	-	-
B	采矿业	114,029.00	0.46
C	制造业	1,278,597.31	5.11
D	电力、热力、燃气及水生产和供应	65,916.00	0.26

	业		
E	建筑业	120,650.00	0.48
F	批发和零售业	116,243.00	0.46
G	交通运输、仓储和邮政业	203,956.00	0.82
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	45,835.00	0.18
J	金融业	890,504.00	3.56
K	房地产业	71,945.00	0.29
L	租赁和商务服务业	157,823.00	0.63
M	科学研究和技术服务业	31,224.80	0.12
N	水利、环境和公共设施管理业	64,926.00	0.26
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	33,264.00	0.13
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	92,420.00	0.37
S	综合	-	-
	合计	3,287,333.11	13.15

### 5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

本报告期末未持有港股通股票。

### 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

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	601838	成都银行	2,700	54,270.00	0.22
2	600919	江苏银行	4,200	50,148.00	0.20
3	601166	兴业银行	2,100	49,014.00	0.20
4	601229	上海银行	4,600	48,806.00	0.20
5	601077	渝农商行	6,700	47,838.00	0.19
6	601398	工商银行	6,200	47,058.00	0.19
7	600153	建发股份	4,500	46,665.00	0.19
8	601169	北京银行	6,800	46,444.00	0.19
9	601288	农业银行	7,800	45,864.00	0.18
10	601939	建设银行	4,800	45,312.00	0.18

### 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	3,477,105.56	13.90
2	央行票据	-	-
3	金融债券	12,940,287.20	51.74
	其中：政策性金融债	12,940,287.20	51.74

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）	2,959,090.13	11.83
8	同业存单	-	-
9	其他	633,814.52	2.53
10	合计	20,010,297.41	80.01

### 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	250205	25 国开 05	100,000	9,922,994.52	39.68
2	018012	国开 2003	29,000	3,017,292.68	12.07
3	019773	25 国债 08	20,000	2,006,180.27	8.02
4	019735	24 国债 04	11,000	1,167,113.56	4.67
5	232088	24 广东 26	6,000	633,814.52	2.53

### 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

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

#### 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。

#### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金未参与投资股指期货。

### 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

本基金未参与投资国债期货。

### 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。

### 5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金未参与投资国债期货。

## 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报告期内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。

本基金投资的前十名证券的发行主体报告期内没有被监管部门立案调查,也没有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中,投资超出基金合同规定备选股票库的情形。

本基金投资的前十名股票中,没有投资超出基金合同规定备选股票库的情形。

### 5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	-
6	其他应收款	9,300.00
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	9,300.00

### 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	110059	浦发转债	178,139.81	0.71
2	113056	重银转债	175,074.12	0.70
3	113641	华友转债	156,125.34	0.62
4	113065	齐鲁转债	132,129.82	0.53
5	113052	兴业转债	95,858.46	0.38
6	113042	上银转债	95,770.79	0.38
7	127045	牧原转债	88,584.78	0.35
8	127086	恒邦转债	83,664.89	0.33

9	128081	海亮转债	75,824.55	0.30
10	123247	万凯转债	74,135.85	0.30
11	123107	温氏转债	73,836.51	0.30
12	127018	本钢转债	65,924.05	0.26
13	127050	麒麟转债	65,615.45	0.26
14	113632	鹤 21 转债	64,959.97	0.26
15	113062	常银转债	60,434.20	0.24
16	128129	青农转债	53,910.68	0.22
17	113068	金铜转债	53,771.06	0.22
18	127070	大中转债	53,697.14	0.21
19	127039	北港转债	52,087.16	0.21
20	118013	道通转债	51,434.88	0.21
21	113037	紫银转债	50,196.77	0.20
22	113033	利群转债	49,994.51	0.20
23	127052	西子转债	47,154.72	0.19
24	111010	立昂转债	46,196.77	0.18
25	113045	环旭转债	45,996.40	0.18
26	118024	冠宇转债	42,475.24	0.17
27	110087	天业转债	41,080.39	0.16
28	128130	景兴转债	40,735.79	0.16
29	110062	烽火转债	40,251.73	0.16
30	127020	中金转债	39,404.01	0.16
31	127054	双箭转债	37,820.08	0.15
32	127084	柳工转 2	36,975.10	0.15
33	110095	双良转债	36,686.42	0.15
34	123158	宙邦转债	31,693.82	0.13
35	127066	科利转债	28,042.67	0.11
36	113669	景 23 转债	27,678.86	0.11
37	110090	爱迪转债	27,446.30	0.11
38	127024	盈峰转债	27,177.24	0.11
39	128131	崇达转 2	26,859.36	0.11
40	128141	旺能转债	24,698.72	0.10
41	123145	药石转债	23,939.41	0.10
42	113659	莱克转债	23,465.97	0.09
43	113631	皖天转债	22,027.34	0.09
44	128133	奇正转债	21,957.63	0.09
45	113563	柳药转债	21,911.53	0.09
46	110097	天润转债	21,419.16	0.09
47	113673	岱美转债	21,344.65	0.09
48	111017	蓝天转债	21,080.11	0.08
49	127035	濮耐转债	21,039.97	0.08
50	113542	好客转债	19,867.34	0.08
51	127042	嘉美转债	19,711.80	0.08
52	113549	白电转债	19,699.42	0.08

53	128142	新乳转债	19,534.40	0.08
54	127028	英特转债	19,364.75	0.08
55	118003	华兴转债	19,220.03	0.08
56	113672	福蓉转债	18,823.19	0.08
57	113584	家悦转债	18,419.84	0.07
58	128071	合兴转债	18,287.74	0.07
59	127071	天箭转债	17,864.62	0.07
60	123091	长海转债	17,686.44	0.07
61	111014	李子转债	17,684.12	0.07
62	113030	东风转债	16,960.90	0.07

### 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的情况。

### 5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

由于四舍五入的原因，分项之和与合计项可能存在尾差。

## §6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	信澳鑫悦智选6个月持有期混合A	信澳鑫悦智选6个月持有期混合C
报告期期初基金份额总额	2,341,444.69	30,406,916.21
报告期期间基金总申购份额	10,529.57	17,068.81
减：报告期期间基金总赎回份额	839,081.64	8,365,586.99
报告期期间基金拆分变动份额	-	-
报告期期末基金份额总额	1,512,892.62	22,058,398.03

## §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

基金管理人本报告期末未运用固有资金投资本基金。

### 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

基金管理人报告期末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	2025 年 04 月 01 日-2025 年 06 月 30 日	15,918,195.80	-	-	15,918,195.80	67.53%
产品特有风险							
(1) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的基金份额净值波动风险； (2) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的流动性风险； (3) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的赎回申请延期办理的风险； (4) 持有基金份额比例达到或超过 20%的投资者大额赎回导致的基金资产净值持续低于 5000 万元的风险等。							

**8.2 影响投资者决策的其他重要信息**

无。

**9 备查文件目录****9.1 备查文件目录**

- 1、中国证监会核准基金募集的文件；
- 2、《信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合型证券投资基金基金合同》；
- 3、《信澳鑫悦智选 6 个月持有期混合型证券投资基金托管协议》；
- 4、法律意见书；
- 5、基金管理人业务资格批件、营业执照；
- 6、基金托管人业务资格批件、营业执照；
- 7、本报告期内公开披露的基金资产净值、基金份额净值及其他临时公告；
- 8、中国证监会要求的其他文件。

**9.2 存放地点**

备查文件存放于基金管理人和/或基金托管人的住所。

### 9.3 查阅方式

投资者可到基金管理人和/或基金托管人的办公场所、营业场所及网站免费查阅备查文件。在支付工本费后，投资者可在合理时间内取得备查文件的复制件或复印件。

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本基金管理人。

客户服务中心电话：400-8888-118

网址：[www.fscinda.com](http://www.fscinda.com)

信达澳亚基金管理有限公司

二〇二五年七月十八日