

信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金 2019 年第三季度报告

2019 年 09 月 30 日

基金管理人：中信保诚基金管理有限公司

基金托管人：中信银行股份有限公司

报告送出日期：2019 年 10 月 24 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。

基金托管人中信银行股份有限公司根据本基金合同规定,于 2019 年 10 月 23 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 2019 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

## § 2 基金产品概况

基金简称	信诚新悦
场内简称	-
基金主代码	004153
交易代码	-
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016 年 12 月 29 日
报告期末基金份额总额	224,656,743.63 份
投资目标	在严格控制风险的前提下,力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。
投资策略	<p>1、资产配置策略</p> <p>本基金主要通过宏观经济运行状况、国家财政和货币政策、国家产业政策以及资本市场资金环境、证券市场走势的分析,在评价未来一段时间股票、债券市场相对收益率的基础上,动态优化调整权益类、固定收益类大类资产的配置。在严格控制风险的前提下,力争获得超越业绩比较基准的绝对回报。</p> <p>2、股票投资策略</p> <p>在灵活的类别资产配置的基础上,本基金通过自上而下及自下而上相结合的方法挖掘优质的上市公司,严选其中安全边际较高的个股构建投资组合:自上而下地分析行业的增长前景、行业结构、商业模式、竞争要素等分析把握其投资机会;自下而上地评判企业的产品、核心竞争力、管理层、治理结构等;并结合企业基本面和估值水平进行综合的研判,严选安全边际较高的个股。</p> <p>3、固定收益投资策略</p> <p>本基金将根据当前宏观经济形势、金融市场环境,运用基于债券研究的各种投资分析技术,进行个券精选。</p> <p>4、股指期货、权证等投资策略</p> <p>本基金可投资股指期货、权证和其他经中国证监会允许的金融衍生产品。基金管理人可运用股指期货,以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,在风险可控的前提下,本着谨慎原则,参与股指期货的投资,以管理投资组合的系统性风险,改善组合的风险收益特性。此外,本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。</p> <p>本基金将按照相关法律法规通过利用权证进行套利、避险交易,控制基金组</p>

	合风险, 获取超额收益。本基金进行权证投资时, 将在对权证标的证券进行基本面研究及估值的基础上, 结合股价波动率等参数, 运用数量化定价模型, 确定其合理内在价值, 构建交易组合。 如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种, 基金管理人在履行适当程序后, 可以将其纳入投资范围, 本基金可以相应调整和更新相关投资策略, 并在招募说明书更新或相关公告中公告。	
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为: 30%×沪深 300 指数收益率+70%×中债综合(全价)指数收益率。	
风险收益特征	本基金为混合型基金, 其预期风险、预期收益高于货币市场基金和债券型基金, 低于股票型基金。	
基金管理人	中信保诚基金管理有限公司	
基金托管人	中信银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	信诚新悦 A	信诚新悦 B
下属分级基金的场内简称	-	-
下属分级基金的交易代码	004153	004154
报告期末下属分级基金的份额总额	25, 329, 619. 21 份	199, 327, 124. 42 份
下属分级基金的风险收益特征	-	-

注: 本基金管理人法定名称于 2017 年 12 月 18 日起变更为“中信保诚基金管理有限公司”。

本基金管理人已于 2017 年 12 月 20 日在中国证监会指定媒介以及公司网站上刊登了公司法定名称变更的公告。

### § 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	信诚新悦 A 报告期 (2019 年 07 月 01 日-2019 年 09 月 30 日)	信诚新悦 B 报告期 (2019 年 07 月 01 日-2019 年 09 月 30 日)
1. 本期已实现收益	2, 109, 698. 44	16, 261, 064. 59
2. 本期利润	2, 102, 918. 20	16, 206, 259. 73
3. 加权平均基金份额本期利润	0. 0834	0. 0814
4. 期末基金资产净值	32, 242, 618. 78	250, 384, 363. 67
5. 期末基金份额净值	1. 273	1. 256

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

信诚新悦 A

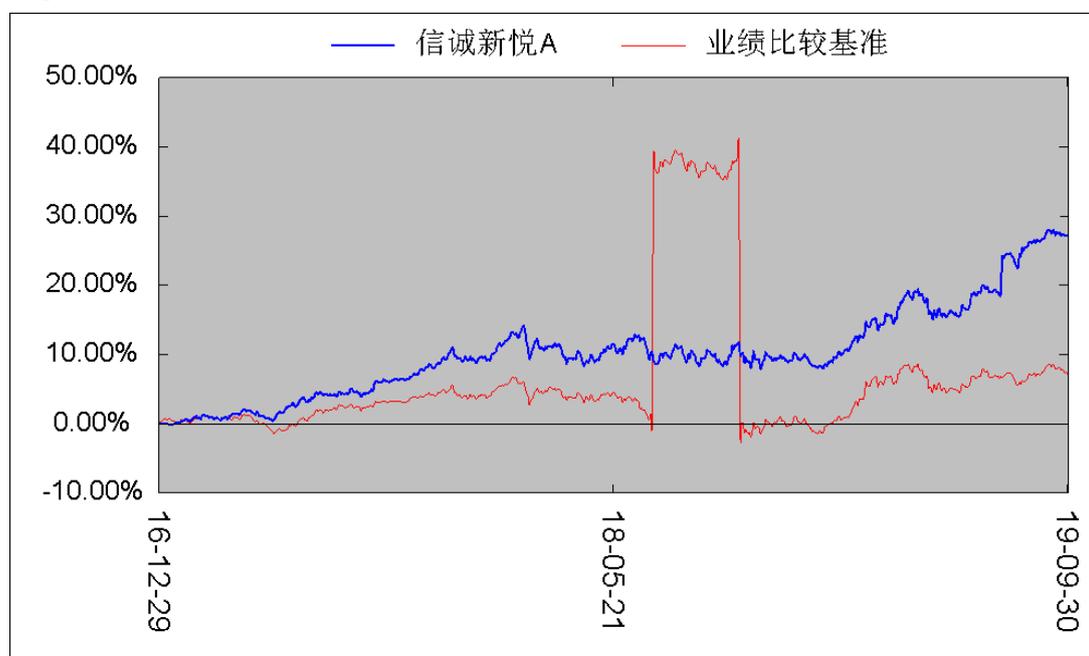
阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	6. 97%	0. 60%	0. 30%	0. 28%	6. 67%	0. 32%

## 信诚新悦 B

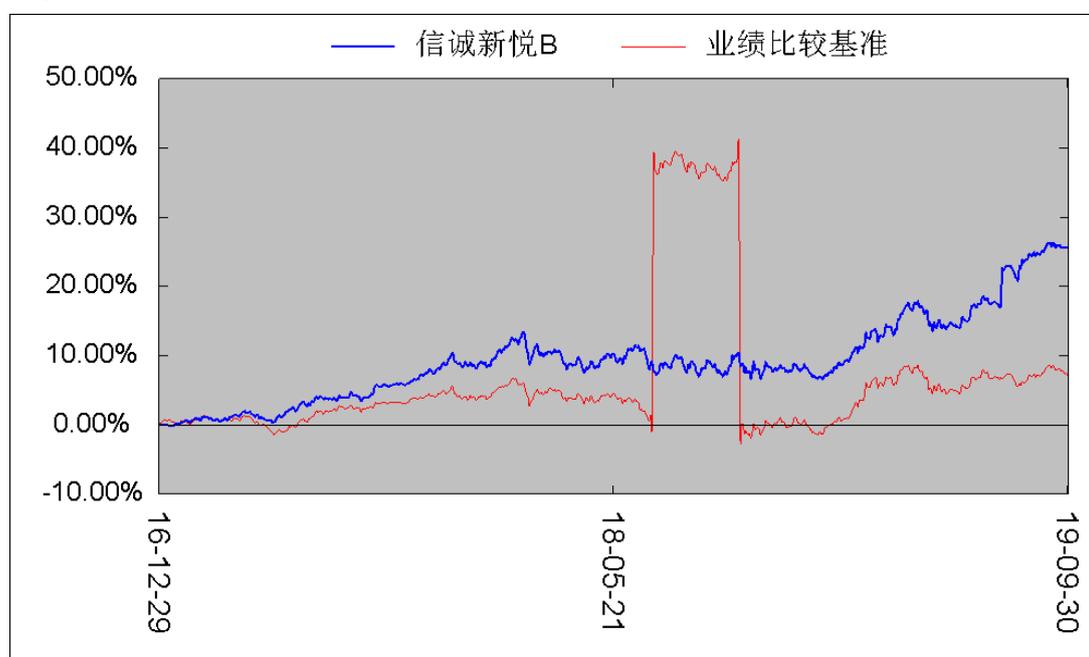
阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去三个月	6.89%	0.60%	0.30%	0.28%	6.59%	0.32%

## 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

## 信诚新悦 A



## 信诚新悦 B



注：本基金建仓期自 2016 年 12 月 29 日至 2017 年 5 月 29 日，建仓期结束时资产配置比例符合本基金基金合同规定。

## § 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		
杨旭	本基金基金经理。	2016 年 12 月 29 日	2019 年 09 月 12 日	6	理学硕士、文学硕士。曾任职于美国对冲基金 Robust methods 公司,担任数量分析师;于华尔街对冲基金 WSFA Group 公司,担任 Global Systematic Alpha Fund 助理基金经理。2012 年 8 月加入中信保诚基金管理有限公司,历任助理投资经理、专户投资经理、量化投资副总监、公募基金基金经理,于 2019 年 9 月离任。
吴昊	本基金基金经理,兼任中信保诚盛世蓝筹混合基金、信诚新机遇混合基金(LOF)、信诚新泽回报灵活配置混合基金、中信保诚新蓝筹灵活配置混合基金、信诚四季红混合基金的基金经理。	2019 年 08 月 27 日	-	13	经济学硕士,CFA。曾任职于上海申银万国证券研究所有限公司,担任助理研究员。2010 年 11 月加入中信保诚基金管理有限公司,担任研究员。现任中信保诚盛世蓝筹混合基金、信诚新机遇混合基金(LOF)、信诚新泽回报灵活配置混合基金、中信保诚新蓝筹灵活配置混合基金、信诚四季红混合基金、信诚新悦回报灵活配置混合基金的基金经理。

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行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

#### 4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

在本报告期内,本基金管理人严格按照《证券投资基金法》和其他相关法律法规的规定以及《信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金基金合同》、《信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金招募说明书》的约定,本着诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金财产。本基金管理人通过不断完善法人治理结构和内部控制制度,加强内部管理,规范基金运作。本报告期内,基金运作合法合规,没有发生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

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,以及公司拟定的《信诚基金公平交易管理制度》,公司采取了一系列的行动实际落实公平交易管理的各项要求。各部门在公平交易执行中各司其职,投资研究前端不断完善研究方法和投资决策流程,确保各投资组合享有公平的投资决策机会,建立公平交易的制度环境;交易环节加强交易执行的内部控制,利用恒生交易系统公平交易相关程序,及其它的流程控制,确保不同基金在一、二级市场同一证券交易时的公平;公司同时不断完善和改进公平交易分析系统,在事后加以了严格的行为监控,分析评估以及报告与信息披露。当期公司整体公平交易制度执行情况良好,未发现有违背公平交易的相关情况。

##### 4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内,未发现本基金与其它投资组合之间有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。报告期内,未出现参与交易所公开竞价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 5%的交易(完全复制的指数基金除外)。

#### 4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2019 年 3 季度,受到宏观经济进一步放缓以及外部风险事件影响,A 股出现大幅震荡,上证综指在创出 2734 点阶段低位后出现反弹,成长风格指数表现强于价值风格指数。3 季度上证指数下跌 2.5%、沪深 300 指数下跌 0.29%、中小板指数上涨 5.6%、创业板指数上涨 7.7%。本季度电子行业上涨 20%一枝独秀,医药生物、计算机、食品饮料、国防军工等行业涨幅靠前;钢铁、采掘、建筑装饰、有色金属、地产等行业跌幅领先。

三季度,本基金债券投资在银行同业存单到期后做了再配置,股票配置上未做显著调整,基金净值表现跑赢了业绩基准。

我们认为国内经济下行的压力仍处于释放阶段。从外部环境来看,发达经济体 PMI 持续下行,美国制造业 PMI 加速跌破荣枯线;从国内增长动力来看,剔除汽车之后的零售增速仍在缓慢下行;工业增长价值增速创出 08 年以来的新低,使得制造业投资增速难以大幅回升;地产投资仍面临比较严厉的政策调控,而基建投资在专项债加速发行后未有显著起色;同时国内信用投放自 1Q19 高点回落,在金融供给侧改革的大环境下,仍需要观察信用传导机制的疏通。

尽管基本面仍面临风险释放,但投资者对该风险已有一定程度的认知,同时随着基数的回落,上市公司盈利可能出现企稳迹象,伴随库存周期可能见底,我们也对基本面的边际改善保持关注。

三季度,市场成交在反弹过程中持续回暖,日均成交额一度逼近 8000 亿元,两融余额也逐步回升一度突破 9600 亿元;另一方面,海外资金持续流入 A 股市场,3Q19 陆股通合计净买入接近 900 亿元;市场交易的微观结构改善明显。

9 月美联储降息 25bps,全球进入货币宽松周期,国内也在 9 月宣布降准,同时积极推进利率市场化改革,用 LPR 代替贷款基准利率并在 9 月降低 1 年期 LPR5bps,市场流动性预期改善,但受制于 CPI 上行以及短端利率下行阻力较大,长端利率在 3Q19 末出现上行。

我们将密切关注 4Q19 国内外货币政策的落地,能否在阶段性通胀压力较大的环境下进一步传递宽松信号;另一方面,我们也关注到国庆前后市场成交额出现了一定的萎缩,能否吸引资金入场也是后续行情持续性的重要基础。

风险偏好在 3Q19 遭受中美摩擦反复的干扰,但在 7 月中央政治局会议和货币宽松预期下出现了明显修复;期间科创板顺利推出,首批上市公司为投资者创造了良好的赚钱效应,也使得投资者对于资本市场改革以及国内经济转型升级充满期待。

4Q19,我们仍面临比较大的外部不确定性,中美贸易谈判、英国脱欧、美联储降息进程、中东地缘政治等事件仍有不确定性,仍可能对市场情绪造成扰动;同时国内的中央政治局会议会释放怎样的信息作为应对,货币政策会采取什么样的工具组合也将影响未来市场风险偏好的走向。

从估值水平来看,随着长端利率的上行以及 A 股的整体反弹,估值水平已经修复到了接近历史中枢的水平,不足 0.5 倍标准差;因此估值切换将是比较重要的因素,有助于提升股债的性价比,我们也将阶段性关注受益估值切换的板块和品种。

目前已进入三季报的披露期,部分公司也会披露全年业绩预告,对于今年比较显著的估值修复行情,需要业绩改善预期作为支撑,因此我们短期会关注三季报业绩改善明显的投资品种,中期关注业绩增长能够支撑明年预期回报的投资品种。我们将结合行业景气度变化、公司的业绩增长和估值水平,选取受外部风险因素影响更小,业绩增长确定性更高的标的,控制组合风险,为投资人赚取收益。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期内,本基金 A、B 份额净值增长率分别为 6.97%和 6.89%,同期业绩比较基准收益率为 0.30%,基金 A、B 份额超越业绩比较基准分别为 6.67%和 6.59%。

#### 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,本基金未出现连续 20 个工作日基金资产净值低于五千万元(基金份额持有人数量不满二百人)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	74,685,622.67	26.37
	其中:股票	74,685,622.67	26.37
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	188,806,251.60	66.67
	其中:债券	188,806,251.60	66.67
	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	10,883,838.51	3.84
8	其他资产	8,826,767.98	3.12
9	合计	283,202,480.76	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	527,718.00	0.19
C	制造业	36,631,850.43	12.96
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,736,227.00	0.61
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	250,712.00	0.09
G	交通运输、仓储和邮政业	1,884,164.00	0.67
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	2,685,309.40	0.95
J	金融业	27,418,551.84	9.70
K	房地产业	3,551,090.00	1.26
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-

合计	74,685,622.67	26.43
----	---------------	-------

## 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的股票。

## 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	600519	贵州茅台	8,100	9,315,000.00	3.30
2	601318	中国平安	79,243	6,897,310.72	2.44
3	600036	招商银行	164,600	5,719,850.00	2.02
4	600309	万华化学	110,800	4,891,820.00	1.73
5	600887	伊利股份	128,600	3,667,672.00	1.30
6	601688	华泰证券	175,168	3,343,957.12	1.18
7	601211	国泰君安	178,500	3,136,245.00	1.11
8	601288	农业银行	819,900	2,836,854.00	1.00
9	601398	工商银行	506,100	2,798,733.00	0.99
10	600048	保利地产	192,000	2,745,600.00	0.97

## 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	49,783,100.00	17.61
	其中：政策性金融债	49,783,100.00	17.61
4	企业债券	19,620,151.60	6.94
5	企业短期融资券	90,255,000.00	31.93
6	中期票据	-	-
7	可转债(可交换债)	45,000.00	0.02
8	同业存单	29,103,000.00	10.30
9	其他	-	-
10	合计	188,806,251.60	66.80

## 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	债券数量 (张)	公允价值 (元)	占基金资产净值比例 (%)
1	018008	国开 1802	320,000	32,716,800.00	11.58
2	111915286	19 民生银行 CD286	300,000	29,103,000.00	10.30
3	112476	16 鄂能 01	150,000	15,000,000.00	5.31
4	018007	国开 1801	100,000	10,074,000.00	3.56
5	011900533	19 连云港 SCP001	100,000	10,043,000.00	3.55

## 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

本基金本报告期内未进行资产支持证券投资。

### 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

本基金本报告期内未进行贵金属投资。

### 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

本基金本报告期内未进行权证投资。

### 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

代码	名称	持仓量(买/卖)	合约市值 (元)	公允价值变动 (元)	风险说明
-	-	-	-	-	-
公允价值变动总额合计(元)					-
股指期货投资本期收益(元)					-414,060.00
股指期货投资本期公允价值变动(元)					429,060.00

按照股指期货每日无负债结算的结算规则、《基金股指期货投资会计业务核算细则(试行)》及《企业会计准则-金融工具列报》的相关规定,“其他衍生工具-股指期货投资”与“证券清算款-股指期货每日无负债结算暂收暂付款”,符合金融资产与金融负债相抵销的条件,故将“其他衍生工具-股指期货投资”的期末公允价值以抵销后的净额列报,净额为零。

#### 5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

基金管理人可运用股指期货,以提高投资效率更好地达到本基金的投资目标。本基金在股指期货投资中将根据风险管理的原则,以套期保值为目的,在风险可控的前提下,本着谨慎原则,参与股指期货的投资,以管理投资组合的系统性风险,改善组合的风险收益特性。此外,本基金还将运用股指期货来对冲诸如预期大额申购赎回、大量分红等特殊情况下的流动性风险以进行有效的现金管理。

本基金本报告期内,股指期货投资符合既定的投资政策和投资目标。

### 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

本基金投资范围不包括国债期货投资。

#### 5.10.2 报告期末本基金投资的国债期货持仓和损益明细

本基金本报告期内未进行国债期货投资。

#### 5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金投资范围不包括国债期货投资。

### 5.11 投资组合报告附注

#### 5.11.1 基金投资前十名证券的发行主体被监管部门立案调查或编制日前一年内受到公开谴责、处罚说明

中国民生银行股份有限公司于 2018 年 11 月 9 日收到中国银行保险监督管理委员会行政处罚(银保监银罚决字(2018)8 号、银保监银罚决字(2018)5 号),民生银行因内控管理严重违反审慎经营规则、贷款业务严重违反审慎经营规则等违法违规事实被银保监会分别罚款 3160 万元、200 万元。

对“19 民生银行 CD286”的投资决策程序说明:本基金管理人定期回顾、长期跟踪研究该投资标的的信用资质,我们认为,该处罚事项未对光大银行的长期企业经营和投资价值产生实质性影响。我们对该投资标的的投资严格执行内部投资决策流程,符合法律法规和公司制度的规定。

除此之外,其余本基金投资的前十名证券的发行主体均没有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。

#### 5.11.2 声明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

本基金投资的前十名股票中,没有超出基金合同规定备选库之外的股票。

#### 5.11.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)

1	存出保证金	28,885.40
2	应收证券清算款	6,885,046.92
3	应收股利	-
4	应收利息	1,884,935.41
5	应收申购款	27,900.25
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	8,826,767.98

#### 5.11.4 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。

#### 5.11.5 报告期末股票中存在流通受限情况的说明

##### 5.11.5.1 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。

#### 5.11.6 投资组合报告附注的其他文字描述部分

因四舍五入原因,投资组合报告中市值占净值比例的分项之和与合计可能存在尾差。

### § 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

#### 6.2 当期交易及持有基金产生的费用

#### 6.3 本报告期持有的基金发生的重大影响事件

### § 7 开放式基金份额变动

单位:份

项目	信诚新悦 A	信诚新悦 B
报告期期初基金份额总额	16,879,819.36	198,736,179.17
报告期期间基金总申购份额	8,604,289.60	976,605.75
减:报告期期间基金总赎回份额	154,489.75	385,660.50
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	25,329,619.21	199,327,124.42

### § 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

#### 8.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期,基金管理人未运用固有资金投资本基金。

### § 9 报告期末发起式基金发起资金持有份额情况

无

### § 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	2019-07-01 至 2019-09-30	190,004,000.00	-	-	190,004,000.00	84.58%
个人	-	-	-	-	-	-	-
产品特有风险							
<p>本基金如果出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过基金份额总份额的 20%，则面临大额赎回的情况，可能导致：</p> <p>(1) 基金在短时间内无法变现足够的资产予以应对，可能会产生基金仓位调整困难，导致流动性风险；如果持有基金份额比例达到或超过基金份额总额的 20% 的单一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》的约定决定部分延期赎回，如果连续 2 个开放日以上(含本数)发生巨额赎回，基金管理人可能根据《基金合同》的约定暂停接受基金的赎回申请，对剩余投资者的赎回办理造成影响；</p> <p>(2) 基金管理人被迫抛售证券以应付基金赎回的现金需要，则可能使基金资产净值受到不利影响，影响基金的投资运作和收益水平；</p> <p>(3) 因基金净值精度计算问题，或因赎回费收入归基金资产，导致基金净值出现较大波动；</p> <p>(4) 基金资产规模过小，可能导致部分投资受限而不能实现基金合同约定的投资目的及投资策略；</p> <p>(5) 大额赎回导致基金资产规模过小，不能满足存续的条件，基金将根据基金合同的约定面临合同终止清算、转型等风险。</p>							

## 10.2 影响投资者决策的其他重要信息

无

## § 11 备查文件目录

### 11.1 备查文件目录

- 1、信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金相关批准文件
- 2、中信保诚基金管理公司营业执照
- 3、信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金基金合同
- 4、信诚新悦回报灵活配置混合型证券投资基金招募说明书
- 5、本报告期内按照规定披露的各项公告

### 11.2 存放地点

中信保诚基金管理有限公司办公地--中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 8 号上海国金中心汇丰银行大楼 9 层。

### 11.3 查阅方式

投资者可在营业时间至公司办公地点免费查阅，也可按工本费购买复印件。  
亦可通过公司网站查阅，公司网址为 [www.citicprufunds.com.cn](http://www.citicprufunds.com.cn)。

中信保诚基金管理有限公司  
2019 年 10 月 24 日