

创金合信景雯灵活配置混合型证券投资 基金 2021 年第 3 季度报告

2021 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：2021 年 10 月 27 日

§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.....	3
§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.....	5
4.3 公平交易专项说明.....	6
4.4 报告期内基金投资策略和运作分析.....	6
4.5 报告期内基金的业绩表现.....	7
4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明.....	7
§5 投资组合报告.....	7
5.1 报告期末基金资产组合情况.....	7
5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合.....	7
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.....	8
5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合.....	8
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.....	9
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.....	9
5.9 报告期末本基金投资的股指期货交易情况说明.....	9
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 开放式基金份额变动.....	12
§7 基金管理人运用固有资金投资本基金情况.....	12
7.1 基金管理人持有本基金份额变动情况.....	12
7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细.....	12
§8 影响投资者决策的其他重要信息.....	12
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.....	12
8.2 影响投资者决策的其他重要信息.....	13
§9 备查文件目录.....	13
9.1 备查文件目录.....	13
9.2 存放地点.....	13
9.3 查阅方式.....	13

§ 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。

基金托管人兴业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 10 月 25 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 2021 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	创金合信景雯混合
基金主代码	010597
交易代码	010597
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 2 月 19 日
报告期末基金份额总额	125,134,620.67 份
投资目标	在严格控制风险的前提下，追求基金资产的稳健增值。
投资策略	本基金根据对宏观经济环境、经济增长前景及证券市场发展状况的综合分析，结合对股票市场整体估值水平、上市公司利润增长情况，债券市场整体收益率曲线变化等综合指标的分析，形成对各大类资产收益风险水平的前瞻性预测，以此确定股票、固定收益证券和现金等大类资产及中国证监会允许基金投资的其他金融工具在给定区间内的动态配置。本基金的股票投资比例主要参考股票基准指数整体估值水平在过去十年中的分位值排位进行相应调整，力争控制下行风险。其中，股票基准指数为沪深 300 指数，估值水平主要使用股票基准指数的市净率 PB。在此基础上，本基金还将进一步通过对宏观经济（包括国内生产总值（GDP）增长率、居民消费价格指数（CPI）走势、广义货币（M2）的绝对水平和增长率、利率水平与走势等）、证券市场流动性、大类资产相对收益特征等因素，并结合主观综合判断，确定基金组合中股票、债券、短期金融工具等大类资产的战略配置方向与范围。
业绩比较基准	沪深 300 指数收益率×40%+中债综合指数收益率×60%

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	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	创金合信景雯混合 A	创金合信景雯混合 C
下属分级基金的交易代码	010597	010598
报告期末下属分级基金的份额总额	67,748,889.48 份	57,385,731.19 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（2021 年 7 月 1 日—2021 年 9 月 30 日）	
	创金合信景雯混合 A	创金合信景雯混合 C
1.本期已实现收益	1,462,097.56	354,363.27
2.本期利润	-458,004.23	438,971.12
3.加权平均基金份额本期利润	-0.0096	0.0387
4.期末基金资产净值	68,078,435.55	57,525,352.86
5.期末基金份额净值	1.0049	1.0024

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

创金合信景雯混合 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	-1.38%	0.55%	-2.20%	0.48%	0.82%	0.07%
过去六个月	0.02%	0.43%	-0.52%	0.44%	0.54%	-0.01%
自基金合同生效起至今	0.49%	0.40%	-5.38%	0.50%	5.87%	-0.10%

创金合信景雯混合 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	-1.49%	0.55%	-2.20%	0.48%	0.71%	0.07%
过去六个月	-0.18%	0.43%	-0.52%	0.44%	0.34%	-0.01%
自基金合同生效起至今	0.24%	0.40%	-5.38%	0.50%	5.62%	-0.10%

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



注：1、本基金合同于 2021 年 2 月 19 日生效，截至报告期末，本基金成立未满一年。

2、按照本基金合同和招募说明书的约定，自基金合同生效之日起六个月内使基金的投资组合比例符合本基金合同（第十二部分二、投资范围，三、投资策略和四、投资限制）的

有关约定。本报告期本基金处于建仓期内，建仓期结束时各项资产配置比例符合合同约定。

§ 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		
王一兵	本基金基金经理、固定收益部总监	2021 年 8 月 27 日	-	17	王一兵先生，中国国籍，四川大学 MBA。曾任职于四川和正期货公司，2009 年 3 月加入第一创业证券股份有限公司，历任固定收益部高级交易经理、资产管理部投资经理、固定收益部投资副总监。2014 年 8 月加入创金合信基金管理有限公司，现任固定收益部总监、基金经理。
黄弢	本基金基金经理、权益投研总部执行总监、风格策略投资部和稳健收益投资部总监	2021 年 2 月 19 日	-	19	黄弢先生，中国国籍，清华大学法学硕士，2002 年 7 月加入长城基金管理有限公司，任市场部渠道主管，2005 年 11 月加入海富通基金管理有限公司，任市场部南方区总经理、2008 年 2 月加入深圳市鼎诺投资管理有限公司，任公司执行总裁，2017 年 5 月加入北京和聚投资管理有限公司任首席策略师，2018 年 4 月加入上海禾驹投资管理中心（有限合伙），任首席策略师，2020 年 2 月加入创金合信基金管理有限公司，现任权益投研总部执行总监、兼任风格策略投资部和稳健收益投资部总监、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行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关决定。

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

三季度权益市场呈现巨大分化，其中沪深 300 指数、上证 50 指数和创业板指数都出现下跌，而中证 500 指数一枝独秀。行业板块层面新老能源板块共振，新能源车和光伏风电板块依然是成长赛道中最强势的板块，另外两个成长赛道的军工和半导体板块，在本季度经历巨大震荡，整体走势不如人意；传统能源板块中包括煤炭、电力在本季度强烈崛起，其他传统周期板块中钢铁和化工也是少数表现突出的行业指数。从宽基指数到行业指数，走势分化之大可以说是 A 股历史上非常罕见的阶段，市场的交易量也在本季度创造了历史最长的超万亿天数，而对应到实体经济层面也是如股票市场一般的混乱，进入到本季度末，乱象在某种程度上出现修正，市场在一定程度上在回归均衡的过程。本基金的季度投资策略仍然以能力圈范围内的均衡配置策略为主，以医药、消费、TMT、金融地产和部分周期为主要配置方向，申万一级行业配置 8-10 个左右，单行业配置不超过 20%，持股比上季度更显分散，并更侧重于防守，因此总体仓位较上季度有所下移，在交易策略上更多加强行业轮动，并增加高抛低吸的战术动作。

三季度债券市场利率水平呈现先下后上的行情。长端方面，10 年国债利率在央行降准操作的带动下，从 7 月初 3.05%附近的平台下行至 9 月末 2.85%附近的平台，短端方面，三季度 7 天回购利率 DR007 平均值为 2.16%，与二季度基本持平，也与央行稳健中性的货币政策的基调相匹配。三季度债券市场行情的主要驱动力在于央行 7 月份意外降准行为提升市场宽松预期，从而带动收益率曲线整体下行。随后市场逐步修正过度宽松的货币政策预期，市场收益率逐步向上修复至合理水平附近。往后展望，四季度债券市场存在一定的分化压力，在理财净值化转型的背景下，利率债表现大概率强于信用债，短债表现大概率强于长

债。固收仓位上，主要配置中高等级信用债和利率债，保证组合整体流动性和控制组合波动性，组合久期和杠杆为中性偏低的水平。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末创金合信景雯混合 A 基金份额净值为 1.0049 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-1.38%，同期业绩比较基准收益率为-2.20%；截至本报告期末创金合信景雯混合 C 基金份额净值为 1.0024 元，本报告期内，该类基金份额净值增长率为-1.49%，同期业绩比较基准收益率为-2.20%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内未发生连续二十个工作日出现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

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	45,610,659.95	36.20
	其中：股票	45,610,659.95	36.20
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	21,007,908.60	16.67
	其中：债券	21,007,908.60	16.67
	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	48,000,000.00	38.09
	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	10,123,149.88	8.03
8	其他资产	1,265,458.56	1.00
9	合计	126,007,176.99	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

金额单位：人民币元

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	1,601,310.00	1.27
B	采矿业	605,400.00	0.48
C	制造业	18,581,819.24	14.79
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	60,434.00	0.05
E	建筑业	171,632.00	0.14
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	408,525.00	0.33
H	住宿和餐饮业	3,075,230.00	2.45
I	信息传输、软件和信息技术服务业	5,480,532.73	4.36
J	金融业	13,117,641.50	10.44
K	房地产业	1,342,734.48	1.07
L	租赁和商务服务业	786,168.00	0.63
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	379,233.00	0.30
S	综合	-	-
	合计	45,610,659.95	36.31

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 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

金额单位：人民币元

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	600000	浦发银行	352,600	3,173,400.00	2.53
2	601658	邮储银行	600,100	3,048,508.00	2.43
3	600036	招商银行	58,900	2,971,505.00	2.37
4	600754	锦江酒店	53,800	2,445,210.00	1.95
5	600161	天坛生物	61,600	1,971,816.00	1.57
6	601728	中国电信	476,277	1,929,874.37	1.54
7	688111	金山办公	6,650	1,884,078.00	1.50
8	600031	三一重工	71,900	1,829,136.00	1.46
9	600309	万华化学	14,900	1,590,575.00	1.27
10	600570	恒生电子	26,600	1,523,648.00	1.21

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	20,993,700.00	16.71
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）	14,208.60	0.01
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	21,007,908.60	16.73

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	019628	20 国债 02	210,000	20,993,700.00	16.71
2	123119	康泰转 2	119	14,208.60	0.01

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

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

5.9.2 本基金投资股指期货的投资政策

本基金本报告期末未持有股指期货合约。

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

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

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合约。

5.10.3 本期国债期货投资评价

本基金本报告期末未持有国债期货合约。

5.11 投资组合报告附注

5.11.1

据不完全统计，今年以来浦发银行总计收到了 34 张罚单，总计罚款超 8000 万元。

7 月 16 日，银保监会官网显示，中国银保监会依法查处包括浦发银行在内的 4 家金融机构违法违规行为，开展了影子银行和交叉金融业务专项现场检查，对检查发现的违法违规行为依法严肃予以行政处罚。

检查发现，浦发银行在同业、理财、委托贷款等业务中分别或同时存在以下问题：内控管理不完善，业务制度不健全，前期检查发现的部分违法违规行为整改不到位，甚至屡查屡犯；风险隔离不到位，理财产品之间、理财产品与自营业务之间的不当交易时有发生；产品管理不规范，未完全执行“穿透式管理”要求部分理财产品未准确登记、报告和披露底层资产信息；资金投向不合规，为房地产市场或地方政府违规提供融资的情形依然存在等。

经立案调查、审理审议、事先告知和陈述申辩意见复核等法定程序，银保监会依法就有关违法违规行为予以行政处罚，对浦发银行罚款 6920 万元，并对相关机构的责任人员分别予以警告、罚款的行政处罚。

除此之外，近一年，浦发银行多次因贷款管理问题被罚。3 月浦发银行厦门分行因贷款部分被挪用作为银行承兑汇票保证金或存单质押被中国银保监会罚款 100 万元，2 月 3 日，该行杭州余杭支行因违规通过贷款、理财提供融资，遭中国银保监会罚款 50 万元；1 月 6 日，该行徐州分行因信贷资金被挪作他用；贸易背景真实性审核不严，被中国银保监会罚款 85 万元；2020 年 12 月 24 日，青岛银保监局公布的行政处罚信息公开表显示，浦发银行青岛分行存在流动资金贷款被挪用、违反房地产行业政策、向客户转嫁评估费的违法违规行为，合计被罚款 100 万元；2020 年 12 月 21 日，银保监会官网公布的行政处罚信息显示，浦发银行台州分行因存在贷款资金违规流入房地产市场；贷款资金转为定期存款，为办理贷款业务提供质押担保违法违规行为，被银保监会台州监管分局罚款 80 万元。

投资决策程序说明：

浦发银行近一年来受到多项监管处罚确实暴露出其内部管理存在一定缺陷，但绝大多数处罚是 2019 年 9 月监管部门对浦发银行 2018-2019 年度相关业务开展检查后实施的行政管理措施。发现问题后，浦发银行从 2019 年开始采取了多项整改措施，一方面修订业务制度规范，完善管理机制，加强信息系统建设，加快推进理财业务转型；另一方面聚焦重点问题，规范经营行为，提升风险管控能力，对相关责任人开展严肃问责，强化警示教育。目前相关整改工作已基本完成。

浦发银行在过去三年时间里重点出清存量不良，其资产质量表现在可比同业中较为一般。2020 年开始浦发银行不良处置的力度、不良改善的幅度较大。不良双降、不良生成趋缓、先行指标改善，多项指标均已达五年来最优。浦发银行不良连续实现双降，21 年上半年浦发银行不良贷款不良率 1.64%，同比下行 9bps。当前浦发银行不良率、对公不良率、不良生成率、关注率、逾期率均已降至 2016 年以来最低水平，资产质量持续优化。

2021 年上半年浦发银行实现营业收入 973.65 亿元；实现归母净利润 298.38 亿元，同比增长 3.05%，ROE 为 5.36%，经营效益稳步增长。目前浦发银行资产托管规模达 13.8 万亿元，保持行业第 4，其中公募基金托管规模同比增长 75%，首发托管规模近 3800 亿位列第 2，市占率 12%。投资银行业务全年主承销商债券 7375 亿元，同比增长 37%。展望 2021，预计凭借区位优势及全牌照竞争优势，浦发银行中收贡献将进一步提升。

浦发银行资产质量持续改善，在压存量、控增量、大力处置的基础上，其不良包袱已接近出清、即将迎来不良拐点。在风险稳控前提下，调优资负结构有望改善净息差表现。作为总行设立在上海的股份行，浦发银行有望凭借区位及全牌照竞争优势，在长三角一体化进程中积极作为带来盈利能力持续修复。

本基金基金经理依据基金合同和公司投资管理制度，在投资授权范围内，经正常投资决策程序对浦发银行进行了投资。

5.11.2

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。

5.11.3 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	29,423.06
2	应收证券清算款	938,919.46
3	应收股利	-
4	应收利息	290,284.41
5	应收申购款	6,831.63
6	其他应收款	-
7	其他	-

8	合计	1,265,458.56
---	----	--------------

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 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）	流通受限情况说明
1	601728	中国电信	1,316,906.30	1.05	网下申购限售

§ 6 开放式基金份额变动

单位：份

项目	创金合信景雯混合 A	创金合信景雯混合 C
报告期期初基金份额总额	53,314,117.92	7,155,759.09
报告期期间基金总申购份额	31,881,666.78	55,967,610.08
减：报告期期间基金总赎回份额	17,446,895.22	5,737,637.98
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	67,748,889.48	57,385,731.19

§ 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无运用固有资金投资本基金的情况。

7.2 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。

§ 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%	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比

		的时间区 间					
机构	1	20210917 - 20210921	0.00	22,690,359.50	0.00	22,690,359.50	18.13%
机构	2	20210922 - 20210930	0.00	30,180,080.48	0.00	30,180,080.48	24.12%
机构	3	20210922 - 20210930	0.00	25,209,236.66	0.00	25,209,236.66	20.15%

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。

8.2 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。股东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 家投资合伙企业构成。秉承“以客户为中心”的文化理念,创金合信基金迅速构建起独特的服务优势和核心竞争力,并在客户数量和规模上取得快速突破。截至 2021 年 9 月 30 日,创金合信基金共管理 74 只公募基金,公募管理规模 686 亿元。

§9 备查文件目录**9.1 备查文件目录**

- 1、《创金合信景雯灵活配置混合型证券投资基金基金合同》;
- 2、《创金合信景雯灵活配置混合型证券投资基金托管协议》;
- 3、创金合信景雯灵活配置混合型证券投资基金 2021 年 3 季度报告原文。

9.2 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

9.3 查阅方式

www.cjhxfund.com

创金合信基金管理有限公司

2021 年 10 月 27 日