

益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金

2022 年第 3 季度报告

2022 年 9 月 30 日

基金管理人：益民基金管理有限公司

基金托管人：中国光大银行股份有限公司

报告送出日期：2022 年 10 月 26 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。

基金托管人中国光大银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2022 年 10 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 2022 年 7 月 1 日起至 2022 年 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

2.1 基金基本情况

| | |
|------------|---|
| 基金简称 | 益民核心增长混合 |
| 基金主代码 | 560006 |
| 基金运作方式 | 契约型开放式 |
| 基金合同生效日 | 2012 年 8 月 16 日 |
| 报告期末基金份额总额 | 34,868,066.91 份 |
| 投资目标 | 本基金重点挖掘在中国经济增长的宏观环境下的优势行业及具有可持续盈利能力的和增长潜力的优质上市公司，通过灵活的资产配置，在分享企业成长性的同时合理控制组合风险，追求基金资产的长期稳定增值。 |
| 投资策略 | 本基金管理人以中国经济增长为主线，从中国宏观经济、国家政策、市场资金面和流动性、经济和产业周期、海外市场环境等各个方面展开深入研究，结合对证券市场各资产类别中长期运行趋势、风险收益特征的分析比较，确定基金大类资产配置比例和变动原则。从产业政策、行业比较、市场估值等几个方面重点分析、挖掘在中国经济发展阶段处于核心增长地位的行业，综合对行业基本面以及对符合本基金定义的增长类上市公司的研究，积极进行行业配置。自上而下同自下而上相结合，通过定性、定量分析、考虑市场情绪因素、结合研究团队的实地调研、精选具有增长潜力的个股构建股票投资组合。并通过对收益水平、信用状况和流动性风险的 |

| | |
|--------|--|
| | 分析来精选个券纳入债券投资组合，在追求债券资产投资收益的同时兼顾流动性和安全性。 |
| 业绩比较基准 | 60%×沪深 300 指数收益率+40%×中证全债指数收益率 |
| 风险收益特征 | 本基金为混合型基金，其预期风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金，属于中高风险、中高收益的基金品种。 |
| 基金管理人 | 益民基金管理有限公司 |
| 基金托管人 | 中国光大银行股份有限公司 |

§ 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（2022 年 7 月 1 日— 2022 年 9 月 30 日） |
|-----------------|--------------------------------------|
| 1. 本期已实现收益 | -183,406.77 |
| 2. 本期利润 | -6,224,211.53 |
| 3. 加权平均基金份额本期利润 | -0.1923 |
| 4. 期末基金资产净值 | 55,092,636.46 |
| 5. 期末基金份额净值 | 1.580 |

注：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。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。

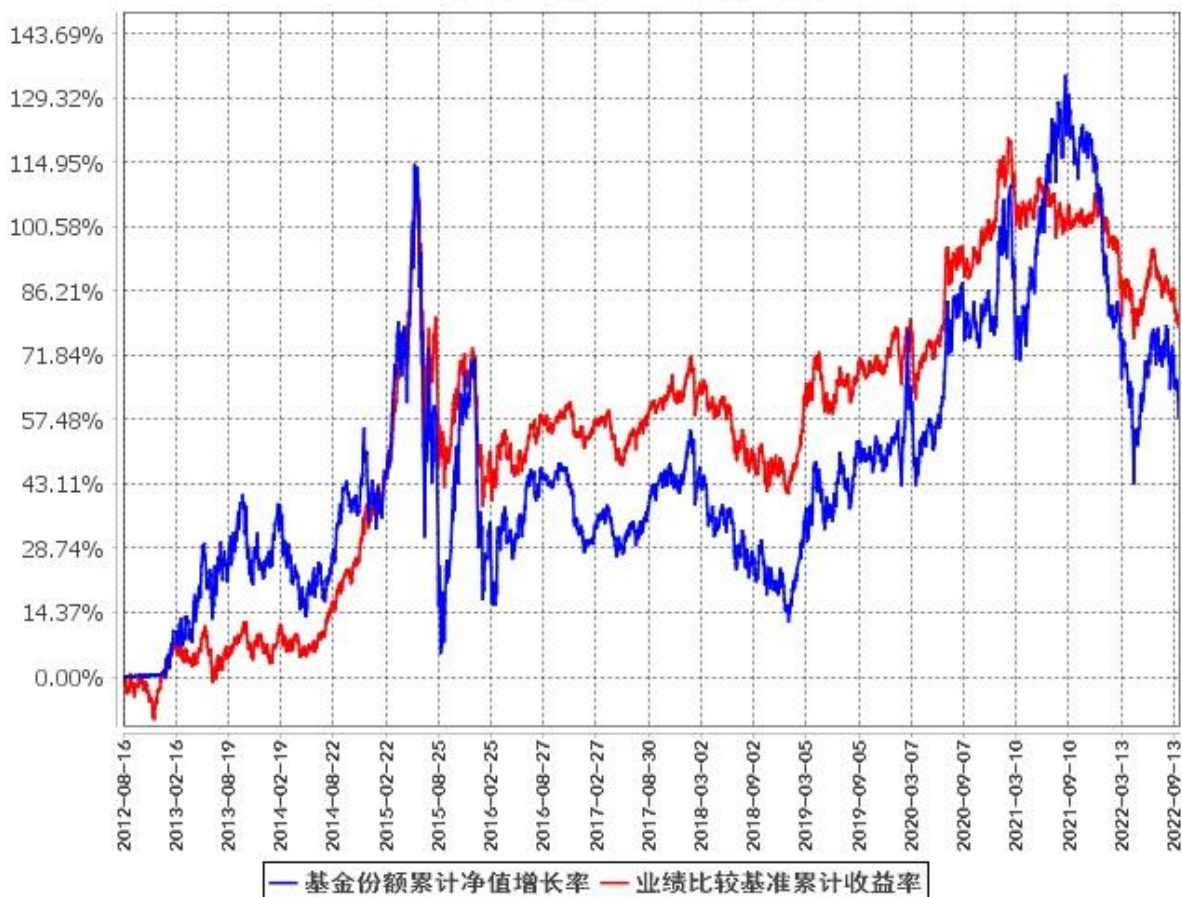
3.2 基金净值表现

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 | -10.63% | 1.32% | -8.72% | 0.53% | -1.91% | 0.79% |
| 过去六个月 | -6.67% | 1.47% | -4.80% | 0.71% | -1.87% | 0.76% |
| 过去一年 | -27.52% | 1.30% | -11.64% | 0.70% | -15.88% | 0.60% |
| 过去三年 | 6.61% | 1.37% | 6.86% | 0.75% | -0.25% | 0.62% |
| 过去五年 | 10.49% | 1.30% | 11.09% | 0.76% | -0.60% | 0.54% |
| 自基金合同 生效起至今 | 58.00% | 1.51% | 78.28% | 0.92% | -20.28% | 0.59% |

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

基金份额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
(2012年8月16日至2022年9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 | | |
| 高喜阳 | 本基金基金经理 | 2022年8月11日 | - | 15 | 中国国籍，硕士研究生，具有基金从业资格。曾任中原证券股份有限公司研究所研究员；天弘基金管理有限公司高级研究员、基金经理助理、基金经理；工银瑞信基金管理有限公司基金经理；中欧基金管 |

| | | | | |
|-----|---------|-----------------|----------------|--|
| | | | | 理有限公司策略五组投资副总监、投资经理；新沃基金管理有限公司总经理助理、投资总监；久盈资本投资管理有限公司风控总监；北京曜德投资管理有限公司总经理、投资总监。2022 年 6 月加入益民基金，现任公司权益投资总监兼权益投资部总经理。自 2022 年 8 月 11 日起任益民创新优势混合型证券投资基金、益民红利成长混合型证券投资基金、益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金、益民服务领先灵活配置混合型证券投资基金基金经理。 |
| 赵若琼 | 本基金基金经理 | 2022 年 5 月 13 日 | 2022 年 9 月 8 日 | 14 中国国籍，硕士研究生，具有基金从业资格。曾任民生证券研究院行业研究员，方正证券研究所行业研究员。2015 年 6 月加入益民基金管理有限公司，曾任研究部研究员，现任权益投资部副总经理。自 2017 年 2 月 28 日起任益民服务领先灵活配置混合型证券投资基金基金经理，自 2018 年 4 月 23 日起任益民优势安享灵活配置混合型证券投资基金基金经理。自 2021 年 7 月 21 日起任益民创新优势混合型证券投资基金、益民红利成长混合型证券投资基金基金经理。自 2022 年 5 月 13 日起任益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金、益民品质升级灵活配置混合型证券投资基金基金经理。 |

4.1.1 期末兼任私募资产管理计划投资经理的基金经理同时管理的产品情况

本报告期末未存在基金经理兼任私募资产管理计划产品投资经理的情况。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

在本报告期内，本基金管理人严格遵循了《中华人民共和国证券投资基金法》、《益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金基金合同》和其他相关法律法规的规定，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，以尽可能减少和分散投资风险，力保基金资产的安全并谋求基金资产长期稳定的增长为目标，管理和运用基金资产，无损害基金持有人利益的行为，基金投资组合符合有关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》和公司内部公平交易制度，从投资授权、研究分析、投资决策、交易执行、业绩评估等环节严格把关，通过系统和人工等方式在各个环节严格控制交易公平执行，并建立了有效的公平交易行为日常监控和事后分析评估体系，确保公平对待所有投资组合，切实防范利益输送，保护投资者的合法权益。

本基金管理人通过统计检验的方法，对管理的投资组合在不同时间窗口下(1 日内、3 日内、5 日内)的同向交易行为进行了分析，未发现违反公平交易原则的异常情况。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。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，未出现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% 的情形。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2022 年第三季度由于国内外风险因素影响，A 股主要指数出现了先横盘震荡再快速下跌的行情。沪深 300、创业板指分别跌幅-15.16%和-18.56%。分行业看，多半行业遭遇了亏损，其中建筑材料、电力设备和电子三个行业跌幅居前，分别下跌-23.98%、-18.01%和-17.58%。只有煤炭行业实现了上涨，上涨幅度为 0.97%，此外综合和公共事业行业跌幅较小，分别为-1.12%和-4.54%。

市场自 4 月份超跌反弹以来，国内基本面和国际形势均出现进一步恶化的趋势。国内方面，地产行业的持续暴雷以及疫情散发，使得国内经济活力无法得到有效释放，二季度以上海为中心所辐射的周边地区的经济冲击，对于 A 股诸多上市公司的业绩都造成了明显的负面影响，使得大部分公司于三季度发布的中报低于市场预期。同时，进入 8 月份，多地高温天气造成局部工业企业停产，又为国内全年的经济增速带来了持续的负面影响。海外方面，俄乌战争自爆发以来反复拉锯，三季

度不仅没有缓和反而逐渐走向进一步加剧的态势，地缘形势的紧张造成能源价格的高企。同时，美联储的持续加息以及美国对华制裁和脱钩的强硬表态，又让市场对于出口产生担忧。内部经济疲软叠加外部局势恶化造成了三季度中旬开始市场的持续下跌。

加强历史规律认识，从“大历史观”看中国当下。纵观古今中外的经济史、货币史、金融史、文明史等，金融和经济从来不是孤立存在的，背后都是政治、社会和哲学。想做好 A 股投资，需要理解中国特色的中国股市和中国经济。清晰定位当前 A 股所处的历史方位和内外环境，采取实用主义的办法，改变可以改变的，接受不能改变的。巴菲特说，很幸运，他生在了美国。我们要时时提醒自己，这里是中国，这是 A 股。不换思想就换人，一切的不适应、拧巴、情绪都来自于认知对现状的不接受。不变随缘，随缘不变。回到当下，要把西方的理论同中国的实际相结合，同中华民族优秀传统文化相结合。研究 A 股市场的规律和现状，进一步完善 A 股投资方法论。

过去十年以及未来相当长一段时间，指导中国经济发展的是习近平经济思想。学好用好习近平经济思想，是正确理解中国经济和中国 A 股的法宝。习近平经济思想体系严整、内涵丰富、博大精深，就其基本内容来说，主要体现在十三个方面：粗略分为两个根本、基本内容（三新一高）、N 个抓手、一套方法。具体来讲，加强党对经济工作的全面领导，是我国经济发展的根本保证；坚持以人民为中心的发展思想，是我国经济发展的根本立场；进入新发展阶段，是我国经济发展的历史方位；坚持新发展理念，是我国经济发展的指导原则；构建新发展格局，是我国经济发展的路径选择；推动高质量发展，是我国经济发展的鲜明主题；坚持和完善社会主义基本经济制度，是我国经济发展的制度基础；坚持问题导向部署实施国家重大发展战略，是我国经济发展的战略举措；坚持创新驱动发展，是我国经济发展的第一动力；大力发展制造业和实体经济，是我国经济发展的主要着力点；坚定不移扩大开放，是我国经济发展的重要法宝；统筹发展和安全，是我国经济发展的重要保障；坚持正确策略和方法，是做好经济工作的方法论。

满足人民对美好生活的向往，消费是永恒的主题。全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后，向第二个百年目标进军，这标志着我国进入了一个新发展阶段。构建新发展格局是把握未来发展主动权的战略性布局，构建以国内大循环为主题、国内国际双循环相互促进的新发展格局，是根据我国发展阶段、环境、条件变化，特别是基于我国比较优势变化，审时度势做出的重大决策。这个阶段是人均 GDP1.2 万美元、全国 GDP 超过百万亿之后的新阶段，人民群众对美好生活的向往更加强烈，消费升级、环境友好、更好的医疗和养老保障是人心所向。因此投资上要拓展新的消费场景、满足不同层次的消费需求、具有长期价值和新蓝海的消费公司重仓配置，共同富裕的路上，消费是主旋律。消费板块中，部分优质公司由于疫情带来的消费场景受限、消费意愿延迟等原因，短期业绩承压，估值处于低位，但在行业内依旧具有较强的品牌、渠道等竞争优势，已经具备中长期

的投资价值。医药行业近两年整体估值水平下行幅度较大，随着政策端担忧情绪逐渐消化，部分子行业已经或即将迎来景气度拐点，我们重点关注在受政策影响边际减弱，并可能依靠公司竞争优势发展第二成长曲线，公司整体业绩保持稳健增长的优质企业。

发展要安全，卡脖子行业是国家战略和资本布局重点。当今世界，和平与发展面临着巨大的挑战，俄乌战争、单边主义、保护主义、反华排华，我国面临着能源安全、信息安全、粮食安全、供应链和产业链安全等重大课题挑战。为了解决“卡脖子”难题，国家意志在芯片、军工、转基因种子、网络等方面前瞻布局，重金投入，汇集多方资源，实行追赶计划，部分领域如光伏、新能源车领域弯道超车，引领世界。只要我们提高站位，全局视角，就不难发现相关领域的投资机会。因此，我们时时和国家站在一起，在半导体、新能源、军工等领域，深耕细作，在蓝海里寻找投资机会。美国 BIS 的最新制裁是历年来最严苛的一次，国内诸多半导体设备、设计公司受到波及，短期来看情绪面影响偏多，中长期来看，一次次的“卡脖子”会倒逼中国半导体产业持续推进国产化替代，大的方向不会有变化。金融信创因行业特性对于算力需求较低，不会达到美国本轮的制裁标准，不受影响，且由于第三批金融企业试点的推行，会造成明后年持续的高景气，是四季度重点关注的投资方向。军工电子、汽车电子由于价值量和渗透率的双重提升逻辑，也是明年增速较高的产业方向，需要重点研究布局。

新能源和储能是中国制造之魂。人类历史上自蒸汽轮机革命开始，到后面的电力革命、信息革命，中国新能源革命是第一次站在人类历史的舞台中央。光伏、新能源车等中国制造第一次实现弯道超车，随着全球经济结构转型，先发优势和壁垒更加突出。除了新能源车、锂电池、光伏，储能是我们重点配置的板块。低渗透率、十倍市场空间、高成长性和低 PEG，我们遇到这样的行业异常兴奋。当今的储能行业布局，是站在是十倍空间的起点上，分布式储能、户用储能、风光大基地储能、电网侧储能、电源侧储能、用电侧储能，无论是调频、调峰、改善电能质量、还是基于经济性赚取价差储能需求，都在爆发增长的临界点。虽然在渗透率较低的阶段，进入储能行业的公司都面临着传统业务过重，新业务成长需要时间，反映在在股价的表现上，也是传统的业绩、新兴的估值，估值波动随着市场风险偏好变化比较大，但是我们不能因为为了规避波动，而错失行业巨大的成长空间。方向坚定不变，做好个股精选和适当的择时来规避短期波动是我们的主要策略。

虽然我们面临着内外环境的影响，股市前三季度下跌较大，但是我们认为在目前宽松的货币环境下，海外影响逐渐消除，A 股在未来半年大概率取得比较好的正收益。符合产业演进方向，契合当今时代主题的板块更会取得超额收益。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末本基金份额净值为 1.580 元，本报告期基金份额净值增长率为-10.63%；同期业绩比较基准收益率为-8.72%。

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，本基金未出现连续二十个工作日基金份额持有人数不满二百人或基金资产净值低于五千万的情形。

§ 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 | 42,432,589.00 | 76.57 |
| | 其中：股票 | 42,432,589.00 | 76.57 |
| 2 | 基金投资 | - | - |
| 3 | 固定收益投资 | 7,696,776.11 | 13.89 |
| | 其中：债券 | 7,696,776.11 | 13.89 |
| | 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 | 5,230,628.83 | 9.44 |
| 8 | 其他资产 | 58,132.85 | 0.10 |
| 9 | 合计 | 55,418,126.79 | 100.00 |

注：本基金本报告期末未持有通过港股通交易机制投资的港股，并未参与转融通证券出借业务。

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 | - | - |
| C | 制造业 | 37,779,022.84 | 68.57 |
| D | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | - | - |
| E | 建筑业 | - | - |
| F | 批发和零售业 | - | - |

| | | | |
|---|-----------------|---------------|-------|
| G | 交通运输、仓储和邮政业 | 817,668.00 | 1.48 |
| H | 住宿和餐饮业 | - | - |
| I | 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2,570,849.16 | 4.67 |
| J | 金融业 | - | - |
| K | 房地产业 | 1,265,049.00 | 2.30 |
| 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 | 42,432,589.00 | 77.02 |

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标的股票。

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 | 600685 | 中船防务 | 99,100 | 2,136,596.00 | 3.88 |
| 2 | 600487 | 亨通光电 | 100,500 | 1,829,100.00 | 3.32 |
| 3 | 300274 | 阳光电源 | 16,200 | 1,792,044.00 | 3.25 |
| 4 | 600150 | 中国船舶 | 70,100 | 1,587,765.00 | 2.88 |
| 5 | 300596 | 利安隆 | 28,600 | 1,566,422.00 | 2.84 |
| 6 | 600522 | 中天科技 | 69,700 | 1,566,159.00 | 2.84 |
| 7 | 600862 | 中航高科 | 62,400 | 1,541,280.00 | 2.80 |
| 8 | 600765 | 中航重机 | 50,900 | 1,524,964.00 | 2.77 |
| 9 | 002179 | 中航光电 | 25,900 | 1,502,200.00 | 2.73 |
| 10 | 603267 | 鸿远电子 | 12,100 | 1,491,083.00 | 2.71 |

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 | 7,696,776.11 | 13.97 |
| 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） | - | - |
| 8 | 同业存单 | - | - |
| 9 | 其他 | - | - |
| 10 | 合计 | 7,696,776.11 | 13.97 |

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 | 019666 | 22 国债 01 | 38,000 | 3,861,622.47 | 7.01 |
| 2 | 019674 | 22 国债 09 | 38,000 | 3,835,153.64 | 6.96 |

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

本报告期内，本基金未参与股指期货投资。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本报告期内，本基金未参与国债期货投资。

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本期受到调查以及处罚的情况的说明

本基金投资的前十名证券中的发行主体本期末未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、处罚的情况。

5.11.2 基金投资的前十名股票超出基金合同规定的备选股票库情况的说明

本基金投资的前十名股票未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 | 39,925.29 |
| 2 | 应收证券清算款 | 17,516.14 |
| 3 | 应收股利 | - |
| 4 | 应收利息 | - |
| 5 | 应收申购款 | 691.42 |
| 6 | 其他应收款 | - |

| | | |
|---|------|-----------|
| 7 | 待摊费用 | - |
| 8 | 其他 | - |
| 9 | 合计 | 58,132.85 |

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

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

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 | 32,082,880.82 |
| 报告期期间基金总申购份额 | 2,859,753.56 |
| 减：报告期期间基金总赎回份 额 | 74,567.47 |
| 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 | 34,868,066.91 |

注：总申购份额含红利再投、转换入份额等；总赎回份额含转换出份额等。

§ 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

| | 益民核心增长混合 |
|------------------------------|---------------|
| 报告期期初管理人持有的本基 金份额 | 13,816,956.76 |
| 报告期期间买入/申购总份额 | - |
| 报告期期间卖出/赎回总份额 | - |
| 报告期期末管理人持有的本基 金份额 | 13,816,956.76 |
| 报告期期末持有的本基金份 额占基金总份额比例（%） | 39.63 |

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内无交易发生。截至本报告期末，本基金管理人运用固有资金投资本基金份额 13,816,956.76 份。

§ 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 | 20220701-20220930 | 13,816,956.76 | - | - | 13,816,956.76 | 39.63% |
| | 2 | 20220701-20220930 | 13,873,874.08 | - | - | 13,873,874.08 | 39.79% |
| 产品特有风险 | | | | | | | |
| <p>本基金为混合型基金，为中风险等级基金产品，单一投资者持有的份额比例过于集中达到或超过 20%，存在潜在的流动性风险和集中赎回风险。但公司对该基金拥有完全自主投资决策权，报告期间严格按照法规和基金合同规定合规运作，严控流动性风险，单一投资者赎回本基金不会给本基金带来显著的流动性风险。因基金单位净值最末位小数致四舍五入的原因，单一投资者赎回本基金可能给存续投资者带来一定程度的净值损失。</p> | | | | | | | |

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、中国证监会批准设立益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金的文件；
- 2、益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金基金合同；

- 3、 益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金托管协议；
- 4、 益民核心增长灵活配置混合型证券投资基金招募说明书；
- 5、 中国证监会批准设立益民基金管理有限公司的文件；
- 6、 报告期内在指定报刊上披露的各项公告。

9.2 存放地点

基金管理人、基金托管人住所。

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益民基金管理有限公司。

咨询电话：(86)010-63105559 4006508808

传真：(86)010-63100608

公司网址：<http://www.ymfund.com>

益民基金管理有限公司

2022 年 10 月 26 日