

# 易方达瑞祺灵活配置混合型证券投资基金

## 2025 年第 4 季度报告

2025 年 12 月 31 日

基金管理人：易方达基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年一月二十二日

## § 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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2026 年 1 月 20 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 10 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## § 2 基金产品概况

|            |   |
|------------|---|
| 基金简称       | 易方达瑞祺混合   |
| 基金主代码      | 001747  |
| 基金运作方式     | 契约型开放式  |
| 基金合同生效日    | 2018 年 1 月 29 日   |
| 报告期末基金份额总额 | 38,042,718.42 份   |
| 投资目标       | 本基金在控制风险的前提下，追求基金资产的稳健增值。   |
| 投资策略       | 本基金基于定量与定性相结合的宏观及市场因素、估值及流动性因素、政策因素等分析，确定组合中股票、债券、货币市场工具等资产类别的配置比例。股票投资策略方面，本基金将通过分析行业景气度和行业竞争格局，对各行业的投资价值进行综合评估，从而确定并动态调整行业配置比例。在行业配 |

|                 |  |                |
|-----------------|--|----------------|
|                 | 置的基础上，本基金将重点投资于满足基金管理人以下分析标准的公司：公司经营稳健，盈利能力较强或具有较好的盈利预期；财务状况运行良好，资产负债结构相对合理，财务风险较小；公司治理结构合理、管理团队相对稳定、管理规范、具有清晰的长期愿景与企业文化、信息透明。债券投资策略方面，本基金将主要通过类属配置与券种选择两个层次进行投资管理。本基金可选择投资价值高的存托凭证进行投资。 |                |
| 业绩比较基准          | 中债新综合指数（财富）收益率*75%+沪深 300 指数收益率*25%  |                |
| 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           | 易方达基金管理有限公司  |                |
| 基金托管人           | 中国农业银行股份有限公司   |                |
| 下属分级基金的基金简称     | 易方达瑞祺混合 A  | 易方达瑞祺混合 C      |
| 下属分级基金的交易代码     | 001747   | 001748         |
| 报告期末下属分级基金的份额总额 | 32,724,252.75 份  | 5,318,465.67 份 |

注：自 2025 年 10 月 29 日起 I 类基金份额名称修改为 A 类基金份额，E 类基金份额名称修改为 C 类基金份额。

### § 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<br>(2025 年 10 月 1 日-2025 年 12 月 31 日) |              |
|----------------|---|--------------|
|                | 易方达瑞祺混合 A                                 | 易方达瑞祺混合 C    |
| 1.本期已实现收益      | 641,623.69                                | 95,107.42    |
| 2.本期利润         | 594,854.23                                | 71,436.30    |
| 3.加权平均基金份额本期利润 | 0.0213                                    | 0.0156       |
| 4.期末基金资产净值     | 56,370,798.35                             | 9,018,068.12 |
| 5.期末基金份额净值     | 1.723                                     | 1.696        |

注：1.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。

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，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

##### 易方达瑞祺混合 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      | 1.17%  | 0.20%     | 0.40%      | 0.24%         | 0.77%  | -0.04% |
| 过去六个月      | 4.23%  | 0.21%     | 3.94%      | 0.22%         | 0.29%  | -0.01% |
| 过去一年       | 3.42%  | 0.26%     | 4.90%      | 0.22%         | -1.48% | 0.04%  |
| 过去三年       | 14.71% | 0.37%     | 15.92%     | 0.26%         | -1.21% | 0.11%  |
| 过去五年       | 16.90% | 0.39%     | 15.25%     | 0.28%         | 1.65%  | 0.11%  |
| 自基金合同生效起至今 | 79.21% | 0.41%     | 36.50%     | 0.30%         | 42.71% | 0.11%  |

##### 易方达瑞祺混合 C

| 阶段 | 净值增长率① | 净值增长率标准差 | 业绩比较基准收益 | 业绩比较基准收益 | ①—③ | ②—④ |
|----|--------|----------|----------|----------|-----|-----|
|----|--------|----------|----------|----------|-----|-----|

|                    |        | ②     | 率③     | 率标准差<br>④ |        |        |
|--------------------|--------|-------|--------|-----------|--------|--------|
| 过去三个月              | 1.13%  | 0.21% | 0.40%  | 0.24%     | 0.73%  | -0.03% |
| 过去六个月              | 4.11%  | 0.21% | 3.94%  | 0.22%     | 0.17%  | -0.01% |
| 过去一年               | 3.23%  | 0.26% | 4.90%  | 0.22%     | -1.67% | 0.04%  |
| 过去三年               | 14.06% | 0.37% | 15.92% | 0.26%     | -1.86% | 0.11%  |
| 过去五年               | 15.71% | 0.39% | 15.25% | 0.28%     | 0.46%  | 0.11%  |
| 自基金合<br>同生效起<br>至今 | 76.45% | 0.41% | 36.50% | 0.30%     | 39.95% | 0.11%  |

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

易方达瑞祺灵活配置混合型证券投资基金  
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  
(2018 年 1 月 29 日至 2025 年 12 月 31 日)

易方达瑞祺混合 A



易方达瑞祺混合 C



注：自 2025 年 10 月 29 日起 I 类基金份额名称修改为 A 类基金份额，E 类基金份额名称修改为 C 类基金份额。

§ 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 |        |  |
| 计瑾  | 本基金的基金经理，易方达瑞安混合、易方达瑞康混合、易方达悦浦一年持有混合、易方达新益混合、易方达鑫转添利混合、易方达瑞和混合的基金经理 | 2025-05-09  | -    | 7 年    | 硕士研究生，具有基金从业资格。曾任工银瑞信基金管理有限公司转债研究员、投资经理助理，易方达基金管理有限公司基金经理助理、研究员。 |
| 包正钰 | 本基金的基金经理，易方达价值精选混合、易方达红利混合、易方达科鑫量化选股股票发起式、易方达科智量化选股股票发起式、易方达悦安一年持   | 2025-09-12  | -    | 8 年    | 硕士研究生，具有基金从业资格。  |

|  |                         |  |  |  |  |
|--|-------------------------|--|--|--|--|
|  | 有债券的基金经理，研究部总经理助理、行业研究员 |  |  |  |  |
|--|-------------------------|--|--|--|--|

注：1.对基金的首任基金经理，其“任职日期”为基金合同生效日，“离任日期”为根据公司决定确定的解聘日期；对此后的非首任基金经理，“任职日期”和“离任日期”分别指根据公司决定确定的聘任日期和解聘日期。

2.证券从业的含义遵从行业协会相关规定。

#### 4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金法》等有关法律法规及基金合同、基金招募说明书等有关基金法律文件的规定，以取信于市场、取信于社会投资公众为宗旨，本着诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，在控制风险的前提下，为基金份额持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，无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

本基金管理人主要通过建立有纪律、规范化的投资研究、决策流程和交易流程，以及强化事后监控分析来确保公平对待不同投资组合，切实防范利益输送。本基金管理人制定了严格的投资权限管理制度、投资备选库管理制度和集中交易制度等，并重视交易执行环节的公平交易措施，通过投资交易系统内的公平交易模块，以尽可能确保公平对待各投资组合。本报告期内，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，公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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% 的交易共 36 次，其中 33 次为指数量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易，3 次为不同基金经理管理的基金因投资策略不同而发生的反向交易，有关基金经理按规定履行了审批程序。

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

2025 年四季度国内宏观环境呈现“实体经济低位平稳、中期预期略有改善”的特征。一方面，国内总量经济低位平稳，制造业 PMI 多数时候在荣枯线下方运行（12

月有所改善)，以居民部门为代表的内生融资需求没有出现明显修复；另一方面，市场开始关注 2026 年各类名义价格企稳修复的可能性。资产表现方面，跨资产之间的相关性有所下降，权益市场风险偏好并未显著退坡，债券市场长短分化，长端明显承压，中短端则受益于稳定的资金面而表现较好。

2025 年四季度，债券市场表现有所分化，利率曲线总体呈现陡峭化特征：十年期国债收益率以震荡为主，基本运行在 1.79% 到 1.87% 的区间；受益于稳定的资金利率，中短端品种表现相对更好；超长端品种如三十年国债的表现明显承压。

具体来看：10 月初-11 月初，金融市场风险偏好阶段性降温，经济数据阶段性表现较弱，十年期国债收益率从 1.85% 下行至 1.79% 附近；11 月前两周，市场缺乏主线，各期限利率窄幅震荡；11 月中旬至季末，市场对超长债供需格局的担忧逐步升温，市场再次陷入调整，十年国债收益率从 1.80% 最高调整至 1.87%，三十年国债收益率上行幅度更大，三十年期与十年期国债利差明显走阔，利率债的赚钱效应不佳，更具确定性的中短端信用债表现较好。

2025 年四季度，A 股整体延续了年内“震荡上行、结构分化”的大格局，但节奏上更偏向于“高位消化波动、反复确认趋势”。在此前上涨带来估值修复与情绪抬升之后，市场围绕海外利率预期反复、对科技主线估值的分歧等因素进入盘整，市场的交易重心从“趋势延续”逐步切换到“业绩兑现与风险定价”。

结构上，AI 相关产业链仍是贯穿全年的核心线索之一，但在四季度表现为更明显的分化：一方面，科技与成长方向在产业催化与风险偏好回暖时更具弹性；另一方面，当市场风险偏好阶段性回落、成交收缩时，资金也更倾向于通过低波与红利属性进行防御，风格轮动频率明显提高。

政策与资金面方面，年末重要会议与制度建设继续强化“稳增长”与“长钱长投”的方向：中央经济工作会议延续积极财政基调并强调提振消费与投资，资本市场改革与中长期资金入市的政策信号也在四季度持续释放，为风险资产定价提供了更坚实的底层支撑。临近年末，随着担忧预期逐步被消化，市场回到更偏理性的定价框架，大盘指数表现趋稳并以更平顺的方式收官。

债券操作方面，组合整体以中性久期运行，节奏上，考虑到经济基本面和资金面均对债券形成支撑，组合阶段性通过利率债调节了组合久期，并未全面转向防守。结构上，底仓品种仍以高等级信用债和银行资本补充工具为主以获取票息收益，并持续



对期限结构及持仓个券进行优化。

权益操作方面，组合坚持纯量化模型管理与长期稳健回报目标，在成长、价值与小盘风格之间维持相对均衡的底仓结构。四季度我们在模型信号改善、且对中期权益市场表现更为积极的判断下，略微上调了组合的权益仓位与目标波动水平，并相应提高了价值策略在组合中的占比，以增强组合对“盈利修复—估值再定价”阶段的捕捉能力。与此同时，考虑到四季度风格切换较快、局部拥挤交易时有发生，我们在执行层面强调渐进式调整与风险预算约束，确保仓位与波动率的抬升建立在分散化与可控回撤的基础之上，力求在把握机会的同时不过度透支组合的稳健性。

#### 4.5 报告期内基金的业绩表现

截至报告期末，本基金 A 类基金份额净值为 1.723 元，本报告期份额净值增长率为 1.17%，同期业绩比较基准收益率为 0.40%；C 类基金份额净值为 1.696 元，本报告期份额净值增长率为 1.13%，同期业绩比较基准收益率为 0.40%。

#### 4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

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

| 序号 | 项目       | 金额(元)         | 占基金总资产的比例(%) |
|----|----------|---------------|--------------|
| 1  | 权益投资     | 23,553,115.27 | 30.83        |
|    | 其中：股票    | 23,553,115.27 | 30.83        |
| 2  | 固定收益投资   | 48,800,273.57 | 63.87        |
|    | 其中：债券    | 48,800,273.57 | 63.87        |
|    | 资产支持证券   | -             | -            |
| 3  | 贵金属投资    | -             | -            |
| 4  | 金融衍生品投资  | -             | -            |
| 5  | 买入返售金融资产 | -             | -            |

|   |                   |               |        |
|---|-------------------|---------------|--------|
|   | 其中：买断式回购的买入返售金融资产 | -             | -      |
| 6 | 银行存款和结算备付金合计      | 4,023,930.41  | 5.27   |
| 7 | 其他资产              | 30,113.15     | 0.04   |
| 8 | 合计                | 76,407,432.40 | 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         | 30,348.00     | 0.05         |
| B  | 采矿业              | 1,997,543.00  | 3.05         |
| C  | 制造业              | 13,206,549.96 | 20.20        |
| D  | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 545,381.00    | 0.83         |
| E  | 建筑业              | 22,122.00     | 0.03         |
| F  | 批发和零售业           | 352,207.00    | 0.54         |
| G  | 交通运输、仓储和邮政业      | 1,166,592.00  | 1.78         |
| H  | 住宿和餐饮业           | 26,887.00     | 0.04         |
| I  | 信息传输、软件和信息技术服务业  | 1,454,650.28  | 2.22         |
| J  | 金融业              | 3,086,040.00  | 4.72         |
| K  | 房地产业             | 322,782.00    | 0.49         |
| L  | 租赁和商务服务业         | 340,621.00    | 0.52         |
| M  | 科学研究和技术服务业       | 479,776.03    | 0.73         |
| N  | 水利、环境和公共设施管理业    | 208,118.00    | 0.32         |
| 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        | 313,498.00    | 0.48         |
| S  | 综合               | -             | -            |
|    | 合计               | 23,553,115.27 | 36.02        |

## 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<br>净值比例<br>（%） |
|----|--------|------|--------|------------|----------------------|
| 1  | 601919 | 中远海控 | 25,100 | 381,018.00 | 0.58                 |
| 2  | 601318 | 中国平安 | 4,000  | 273,600.00 | 0.42                 |
| 3  | 600036 | 招商银行 | 6,200  | 261,020.00 | 0.40                 |
| 4  | 603565 | 中谷物流 | 25,600 | 257,024.00 | 0.39                 |
| 5  | 600546 | 山煤国际 | 24,900 | 251,241.00 | 0.38                 |
| 6  | 601225 | 陕西煤业 | 11,400 | 243,048.00 | 0.37                 |
| 7  | 601168 | 西部矿业 | 8,600  | 237,704.00 | 0.36                 |
| 8  | 601088 | 中国神华 | 5,700  | 230,850.00 | 0.35                 |
| 9  | 601838 | 成都银行 | 13,900 | 224,068.00 | 0.34                 |
| 10 | 601328 | 交通银行 | 30,600 | 221,850.00 | 0.34                 |

**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<br>净值比例(%) |
|----|-----------|---------------|------------------|
| 1  | 国家债券      | 5,866,714.14  | 8.97             |
| 2  | 央行票据      | -             | -                |
| 3  | 金融债券      | 13,094,997.64 | 20.03            |
|    | 其中：政策性金融债 | 997,612.33    | 1.53             |
| 4  | 企业债券      | 18,166,204.39 | 27.78            |
| 5  | 企业短期融资券   | -             | -                |
| 6  | 中期票据      | 11,672,357.40 | 17.85            |
| 7  | 可转债（可交换债） | -             | -                |
| 8  | 同业存单      | -             | -                |
| 9  | 其他        | -             | -                |
| 10 | 合计        | 48,800,273.57 | 74.63            |

**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<br>资产净<br>值比例 |
|----|------|------|-------|---------|-------------------|
|----|------|------|-------|---------|-------------------|

|   |           |                        |        |              | (%)  |
|---|-----------|------------------------|--------|--------------|------|
| 1 | 102581180 | 25 中电投 MTN005(能源保供特别债) | 50,000 | 5,140,010.96 | 7.86 |
| 2 | 242698    | 25 楚天 K1               | 50,000 | 5,073,847.95 | 7.76 |
| 3 | 242576    | 25 金川 02               | 50,000 | 5,073,331.51 | 7.76 |
| 4 | 232400037 | 24 宁波银行二级资本债 02        | 50,000 | 5,037,780.82 | 7.70 |
| 5 | 243856    | 25 桂冠 01               | 50,000 | 5,036,116.71 | 7.70 |

#### 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

本基金本报告期末未投资股指期货。

#### 5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期末未投资国债期货。

#### 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中，宁波银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到中国人民银行宁波市分行的处罚。中国工商银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局北京市分局、中国人民银行的处罚。中国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的处罚。

本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期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。

5.11.2 本基金投资的前十名股票没有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 | 29,113.15 |

|   |         |           |
|---|---------|-----------|
| 2 | 应收证券清算款 | -         |
| 3 | 应收股利    | -         |
| 4 | 应收利息    | -         |
| 5 | 应收申购款   | 1,000.00  |
| 6 | 其他应收款   | -         |
| 7 | 其他      | -         |
| 8 | 合计      | 30,113.15 |

#### 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。

### § 6 开放式基金份额变动

单位：份

| 项目                        | 易方达瑞祺混合A      | 易方达瑞祺混合C     |
|---------------------------|---------------|--------------|
| 报告期期初基金份额总额               | 31,634,025.40 | 3,033,845.18 |
| 报告期期间基金总申购份额              | 8,622,637.59  | 3,414,933.00 |
| 减：报告期期间基金总赎回份额            | 7,532,410.24  | 1,130,312.51 |
| 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               | 32,724,252.75 | 5,318,465.67 |

注：自 2025 年 10 月 29 日起，易方达瑞祺灵活配置混合型证券投资基金 I 类基金份额名称修改为 A 类基金份额，基金代码“001747”保持不变；将 E 类基金份额名称修改为 C 类基金份额，基金代码“001748”保持不变。

### § 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

单位：份

| 项目                       | 易方达瑞祺混合 A     | 易方达瑞祺混合 C |
|--------------------------|---------------|-----------|
| 报告期期初管理人持有的本基金份额         | 10,000,000.00 | -         |
| 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         | 10,000,000.00 | -         |
| 报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%） | 30.5584       | -         |

## 7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

本报告期内基金管理人未运用固有资金申购、赎回、买卖本基金份额。

## § 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 10 月 01 日<br>~2025 年 12 月 31 日 | 10,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 10,000,000.00 | 26.29 % |
| 产品特有风险  |                |                                       |               |      |      |               |         |
| <p>报告期内，本基金存在单一投资者持有份额比例达到或超过20%的情况，由此可能导致的特有风险主要包括：当投资者持有份额占比较为集中时，个别投资者的大额赎回可能会对基金资产运作及净值表现产生较大影响；极端情况下基金管理人可能无法以合理价格及时变现基金资产以应对投资者的赎回申请，可能带来流动性风险；如个别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约定决定部分延期赎回或暂停接受基金的赎回申请，可能影响投资者赎回业务办理；若个别投资者大额赎回后本基金出现连续六十个工作日基金资产净值低于5000万元，基金还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形；持有基金份额占比较高的投资者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。</p> |                |                                       |               |      |      |               |         |

## § 9 备查文件目录

### 9.1 备查文件目录

1.中国证监会准予易方达瑞祺灵活配置混合型证券投资基金注册的文件；

2. 《易方达瑞祺灵活配置混合型证券投资基金基金合同》;
3. 《易方达瑞祺灵活配置混合型证券投资基金托管协议》;
4. 《易方达基金管理有限公司开放式基金业务规则》;
5. 基金管理人业务资格批件、营业执照。

## **9.2 存放地点**

广东省广州市天河区珠江东路 30 号 42 层。

## **9.3 查阅方式**

投资者可在营业时间免费查阅，也可按工本费购买复印件。

易方达基金管理有限公司

二〇二六年一月二十二日