宝盈智慧生活混合型证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：宝盈基金管理有限公司

基金托管人：招商银行股份有限公司

报告送出日期：2026 年 10 月 27 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约定，于 2026 年 10 月 26 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 2026 年 7 月 1 日起至 9 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	宝盈智慧生活混合
基金主代码	011170
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2021 年 4 月 20 日
报告期末基金份额总额	54,831,278.60 份
投资目标	本基金主要投资于智慧生活主题相关的优质上市公司，在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报。
投资策略	（一）大类资产配置策略 本基金将通过研究宏观经济环境、政策环境、市场指标等可能影响证券市场的重要因素，对各大类资产的风险收益特征进行深入分析，在严格控制组合风险的基础上，调整或确定各大类资产的配置比例，追求超越业绩比较基准的投资回报。 （二）股票投资策略 本基金的股票投资策略主要包括智慧生活主题的界定、行业配置策略、个股精选策略、港股通标的股票投资策略、存托凭证投资策略等。 （三）债券投资策略 对债券的投资将作为控制投资组合整体风险的重要手段之一，通过采用积极主动的投资策略，结合宏观经济变化趋势，货币政策及不同债券品种的收益率水平、流动性和信用风险等因素，权衡到期收益率与市场流动性，精选个券并构建和调整债券组合，在追求债券资产投资

	收益的同时兼顾流动性和安全性。 （四）可转换债券（含可交换债券）投资策略 基于行业研究、公司研究和可转债估值模型分析，本基金投资可转换债券（含可交换债券）的投资策略主要包括行业配置策略、个券精选策略、转股策略、条款博弈策略等。 （五）资产支持证券投资策略 本基金将分析资产支持证券的资产特征，估计违约率和提前偿付比率，并利用收益率曲线和期权定价模型，对资产支持证券进行估值。本基金将严格控制资产支持证券的总体投资规模并进行分散投资，以降低流动性风险。 （六）股指期货投资策略 本基金将根据风险管理的原则，以套期保值和流动性管理为目的，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和流动性风险，改善组合的风险收益特性。	
业绩比较基准	中证 800 指数收益率×65%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×20%+中债-总财富（1-3 年）指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%	
风险收益特征	本基金为混合型基金，其预期收益及预期风险水平低于股票型基金，高于债券型基金及货币市场基金。 本基金可投资于港股通标的股票，会面临汇率风险和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	宝盈基金管理有限公司	
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	宝盈智慧生活混合 A	宝盈智慧生活混合 C
下属分级基金的交易代码	011170	011171
报告期末下属分级基金的份额总额	35,381,149.57 份	19,450,129.03 份

注：自 2026 年 7 月 27 日起本基金的业绩比较基准由“中证 800 指数收益率×60%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×20%+商业银行人民币活期存款利率（税后）×20%”变更为“中证 800 指数收益率×65%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×20%+中债-总财富（1-3 年）指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%”。

§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（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）	
	宝盈智慧生活混合 A	宝盈智慧生活混合 C
1.本期已实现收益	4,004,291.40	1,983,716.00
2.本期利润	-17,597,796.39	-8,481,056.52
3.加权平均基金份额本期利润	-0.4923	-0.4614

4.期末基金资产净值	52,999,104.02	28,501,738.31
5.期末基金份额净值	1.4979	1.4654

注：1、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。

2、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、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。

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

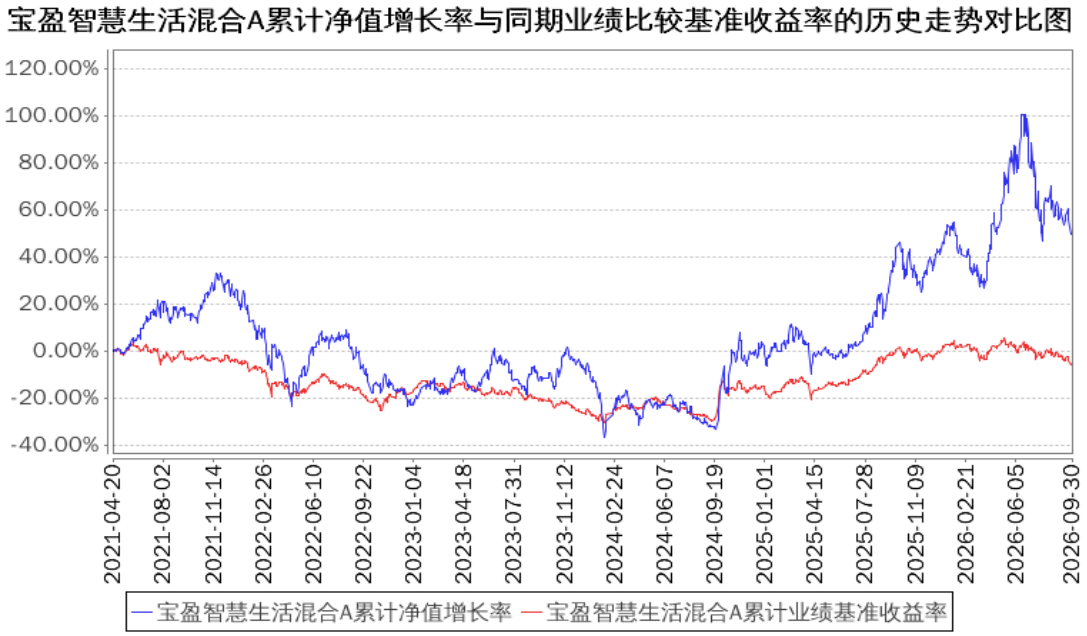
宝盈智慧生活混合 A

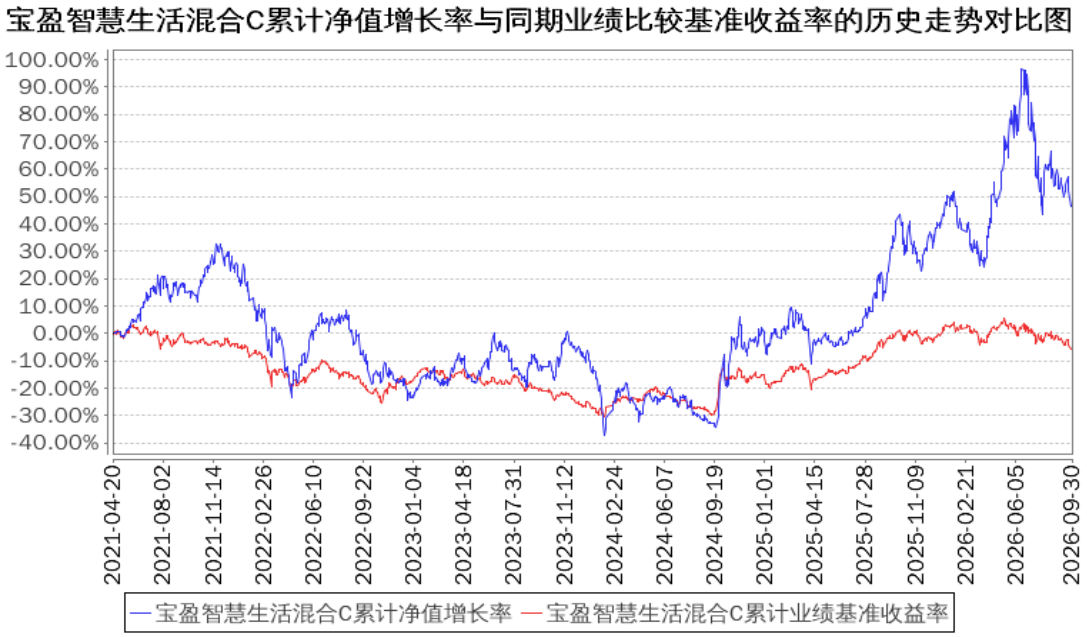
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	-24.53%	2.64%	-7.80%	0.98%	-16.73%	1.66%
过去六个月	18.37%	2.65%	-2.11%	0.97%	20.48%	1.68%
过去一年	4.32%	2.29%	-5.92%	0.90%	10.24%	1.39%
过去三年	69.06%	2.13%	19.26%	0.93%	49.80%	1.20%
过去五年	29.67%	2.03%	-2.11%	0.91%	31.78%	1.12%
自基金合同生效起至今	49.79%	1.98%	-5.58%	0.90%	55.37%	1.08%

宝盈智慧生活混合 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	-24.60%	2.64%	-7.80%	0.98%	-16.80%	1.66%
过去六个月	18.15%	2.65%	-2.11%	0.97%	20.26%	1.68%
过去一年	3.89%	2.29%	-5.92%	0.90%	9.81%	1.39%
过去三年	67.04%	2.13%	19.26%	0.93%	47.78%	1.20%
过去五年	27.08%	2.03%	-2.11%	0.91%	29.19%	1.12%
自基金合同生效起至今	46.54%	1.98%	-5.58%	0.90%	52.12%	1.08%

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





3.3 其他指标

无。

§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		
赵国进	本基金、宝盈资源优选混合型证券投资基金、宝盈互联网沪港深灵活配置混合型证券投资基金、宝盈科技 30 灵活配置混合型证券投资基金、宝盈国家安全战略沪港深股票型证券投资基金、宝盈创新驱动股票型证券投资基金基金经理	2025 年 10 月 25 日	-	13 年	赵国进先生，南开大学精算学硕士。曾任天津灵杰科技有限公司软件研发工程师，广发证券股份有限公司证券分析师，中国国际金融股份有限公司证券分析师，2015 年 12 月加入宝盈基金管理有限公司，曾任研究员、基金经理助理。中国国籍，证券投资基金从业人员资格。

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

报告期内本基金基金经理未兼任私募资产管理计划投资经理。

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》等有关法律法规及基金合同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，为基金持有人谋求最大利益。在本报告期内，基金运作合法合规，严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，在投资管理活动中公平对待不同投资组合，无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

基金管理人根据《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》和《宝盈基金管理有限公司公平交易制度》对本基金的日常交易行为进行监控，并定期制作公平交易分析报告，对不同投资组合的收益率、同向交易价差、反向交易价差作专项分析。报告结果表明，本基金在本报告期内的同向交易价差均在可合理解释范围之内；在本报告期内基金管理人严格遵守法律法规关于公平交易的相关规定，在投资活动中公平对待不同投资组合，公平交易制度执行情况良好，无损害基金持有人利益的行为。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内，未发现本基金存在异常交易行为。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年三季度，A 股市场出现较大幅度的回撤。报告期内，沪深 300 指数下跌 12.49%，创业板指数下跌 27.80%。从行业上来看（中信一级行业），涨幅领先的行业板块为银行、煤炭，上涨幅度分别为 16.82%、15.49%；涨幅落后的行业板块为通信、电子，分别下跌 30.15%、31.91%。

本基金主要投资于能够改善人类生活的智能先进技术。在当前时代，生成式人工智能技术蓬

勃发展，是能够给人类工作与生活带来最显著改善的前沿技术。因此，本基金当前将主要投资于人工智能相关产业链，包括基础硬件设备、应用软件、以及借助人工智能技术提质增效的互联网服务。

本基金在三季度的持仓有所改变，主要变化在以下方面：（1）AI 算力硬件板块持仓有所降低；（2）AI 应用软件与互联网服务领域，继续增加了持仓比例。

三季度市场波动较大，海内外关于 AI 产业发展趋势有所分歧，AI 应用能否获得第二增长曲线是其中最关键的因素。基于从微观视角对产业进展的观察，我们对未来比较乐观。例如，海内外针对白领知识工作者个人 Agent 均获得较好的反馈，未来潜力巨大；AI 在企业级工作流中的应用也将随着 FDE 工程的成熟而不断深化。

从投资角度看，AI 应用软件与互联网领域在前期受到“大模型吞噬一切”的负面影响，目前处于价值洼地。我们维持前期观点不变，AI 在企业级工作流的应用将无法摆脱对传统企业软件供应商的依赖。因此，我们将进一步增加在软件与互联网领域的研究广度和深度，坚持自下而上寻找阿尔法机会，择机增加配置比例。此外，我们还注意到大模型对网络安全带来了新的威胁，企业信息安全开支有可能随之增长，因此我们也将密切关注该领域的投资机会。

4.5 报告期内基金的业绩表现

截至本报告期末宝盈智慧生活混合 A 的基金份额净值为 1.4979 元，本报告期基金份额净值增长率为-24.53%;截至本报告期末宝盈智慧生活混合 C 的基金份额净值为 1.4654 元，本报告期基金份额净值增长率为-24.60%。同期业绩比较基准收益率为-7.80%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本基金本报告期内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	71,908,362.89	87.91
	其中：股票	71,908,362.89	87.91
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	-	-
	其中：债券	-	-
	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	9,855,942.08	12.05
8	其他资产	37,268.93	0.05
9	合计	81,801,573.90	100.00

注：通过港股通交易机制投资的港股公允价值为 19,608,214.54 元，占净值比为 24.06%。

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	28,161,031.40	34.55
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	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	18,031,290.95	22.12
J	金融业	6,107,826.00	7.49
K	房地产业	-	-
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	52,300,148.35	64.17

5.2.2 报告期末按行业分类的港股通投资股票投资组合

行业类别	公允价值（人民币）	占基金资产净值比例（%）
原材料	-	-
非周期性消费品	4,538,226.53	5.57
周期性消费品	-	-
能源	-	-

金融	-	-
医疗	-	-
工业	-	-
信息科技	8,336,369.85	10.23
电信服务	6,733,618.16	8.26
公用事业	-	-
房地产	-	-
合计	19,608,214.54	24.06

注：以上分类采用国际通用的行业分类标准。

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	603171	税友股份	187,700	7,314,669.00	8.97
2	688777	中控技术	86,479	6,922,643.95	8.49
3	00700	腾讯控股	18,200	6,733,618.16	8.26
4	300394	天孚通信	22,820	5,950,771.40	7.30
5	300308	中际旭创	5,800	4,688,952.00	5.75
6	09988	阿里巴巴-W	49,594	4,538,226.53	5.57
7	300502	新易盛	11,100	4,317,900.00	5.30
8	00268	金蝶国际	649,000	4,092,006.59	5.02
9	600183	生益科技	28,300	3,677,868.00	4.51
10	300454	深信服	24,500	3,366,790.00	4.13

注：对于同时在 A+H 股上市的股票，合并计算公允价值参与排序，并按照不同股票分别披露。

5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金将根据风险管理的原则，以套期保值和流动性管理为目的，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和流动性风险，改善组合的风险收益特性。若未来法律法规或监管部门有新规定的，本基金在履行适当程序后可相应调整和更新相关投资策略。

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

本基金尚未在基金合同中明确国债期货的投资策略、比例限制、信息披露等，本基金暂不参与国债期货交易。

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

本基金本报告期未投资国债期货。

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本期是否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、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体在本报告期内没有被监管部门立案调查，在本报告编制日前一年内未受到公开谴责、处罚。

5.11.2 基金投资的前十名股票是否超出基金合同约定的备选股票库

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	15,773.28
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-

4	应收利息	-
5	应收申购款	21,495.65
6	其他应收款	-
7	其他	-
8	合计	37,268.93

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

项目	宝盈智慧生活混合 A	宝盈智慧生活混合 C
报告期期初基金份额总额	36,455,457.31	17,707,191.27
报告期期间基金总申购份额	1,581,498.34	5,287,895.38
减:报告期期间基金总赎回份额	2,655,806.08	3,544,957.62
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	35,381,149.57	19,450,129.03

§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

单位：份

报告期期初管理人持有的本基金份额	3,474,876.64
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	3,474,876.64
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	6.34

7.2 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

无。

§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

本基金本报告期内无单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本基金本报告期无影响投资者决策的其他重要信息。

§9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

中国证监会准予宝盈智慧生活混合型证券投资基金注册的文件；

《宝盈智慧生活混合型证券投资基金基金合同》；

《宝盈智慧生活混合型证券投资基金托管协议》；

法律意见书；

基金管理人业务资格批件、营业执照；

基金托管人业务资格批件、营业执照；

中国证监会要求的其他文件。

9.2 存放地点

基金管理人办公地址：广东省深圳市福田区福华一路 115 号投行大厦 10 层

基金托管人办公地址：深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦

9.3 查阅方式

上述备查文件文本分别存放在基金管理人和基金托管人的办公场所，在办公时间内基金持有人可免费查阅。

宝盈基金管理有限公司

2026 年 10 月 27 日