国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF）

2026 年第 3 季度报告

2026 年 9 月 30 日

基金管理人：国泰基金管理有限公司

基金托管人：宁波银行股份有限公司

报告送出日期：二〇二六年十月二十七日

§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。

基金托管人宁波银行股份有限公司根据本基金合同约定，于 2026 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。

根据《公开募集证券投资基金业绩比较基准指引》的相关规定，为更好地反映基金投资风格，提高基金业绩表现与业绩比较基准的可比性，经与基金托管人协商一致，本基金管理人决定自 2026 年 9 月 21 日起调整本基金的业绩比较基准，并对基金合同等法律文件有关条款进行修订。修订后的基金合同等法律文件自 2026 年 9 月 21 日起生效。具体可查阅本基金管理人于 2026 年 8 月 22 日发布的《国泰基金管理有限公司关于旗下部分基金调整业绩比较基准并修订基金合同等法律文件的公告》。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2026 年 07 月 01 日起至 2026 年 09 月 30 日止。

§2 基金产品概况

基金简称	国泰民益灵活配置混合（LOF）
场内简称	国泰民益 LOF
基金主代码	160220
基金运作方式	上市契约型开放式
基金合同生效日	2013 年 12 月 30 日
报告期末基金份额总额	48,327,373.20 份
投资目标	前瞻性把握不同时期股票市场、债券市场、银行间市场的收益率，在控制下行风险的前提下为投资人获取稳健回

	报。	
投资策略	1、大类资产配置策略；2、股票投资策略；3、存托凭证投资策略；4、债券投资策略；5、股指期货投资策略；6、资产支持证券投资策略；7、权证投资策略。	
业绩比较基准	中证 A500 指数收益率*75%+中债-综合全价（总值）指数收益率*25%	
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	国泰基金管理有限公司	
基金托管人	宁波银行股份有限公司	
下属分级基金的基金简称	国泰民益灵活配置混合（LOF）A	国泰民益灵活配置混合（LOF）C
下属分级基金的交易代码	160220	160226
报告期末下属分级基金的份额总额	40,571,100.04 份	7,756,273.16 份

注：自2026年9月21日起本基金业绩比较基准由原“沪深300指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%”，变更为“中证A500指数收益率*75%+中债-综合全价（总值）指数收益率*25%”。

§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)	
	国泰民益灵活配置混合（LOF）A	国泰民益灵活配置混合（LOF）C
1.本期已实现收益	12,366,042.45	3,500,557.80
2.本期利润	-51,317,018.12	-15,572,985.08
3.加权平均基金份额本期利润	-1.2510	-1.5528
4.期末基金资产净值	190,132,674.00	36,636,766.38

5.期末基金份额净值	4.6864	4.7235

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，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益。

(2)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

1、国泰民益灵活配置混合（LOF）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	-20.38%	2.80%	-7.28%	0.69%	-13.10%	2.11%
过去六个月	47.98%	2.92%	-1.50%	0.67%	49.48%	2.25%
过去一年	64.23%	2.67%	-3.25%	0.58%	67.48%	2.09%
过去三年	158.57%	1.76%	11.66%	0.57%	146.91%	1.19%
过去五年	159.99%	1.37%	-0.91%	0.56%	160.90%	0.81%
过去七年	251.15%	1.18%	14.28%	0.58%	236.87%	0.60%
过去十年	258.84%	1.04%	21.78%	0.56%	237.06%	0.48%
自基金合同生效起至今	368.64%	0.93%	38.65%	0.50%	329.99%	0.43%

2、国泰民益灵活配置混合（LOF）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	-20.40%	2.80%	-7.28%	0.69%	-13.12%	2.11%
过去六个月	47.91%	2.92%	-1.50%	0.67%	49.41%	2.25%
过去一年	64.06%	2.67%	-3.25%	0.58%	67.31%	2.09%
过去三年	157.75%	1.76%	11.66%	0.57%	146.09%	1.19%
过去五年	158.65%	1.37%	-0.91%	0.56%	159.56%	0.81%
过去七年	248.62%	1.18%	14.28%	0.58%	234.34%	0.60%
过去十年	262.79%	1.05%	21.78%	0.56%	241.01%	0.49%
自新增 C 类份额起至今	269.31%	1.00%	26.54%	0.54%	242.77%	0.46%

注：自2026年9月21日起本基金业绩比较基准由原“沪深300指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%”，变更为“中证A500指数收益率*75%+中债-综合全价（总值）指数收益率*25%”。基金

业绩比较基准收益率在调整前后期间分别根据相应的指标计算。

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

国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF）

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

(2013 年 12 月 30 日至 2026 年 9 月 30 日)

1．国泰民益灵活配置混合（LOF）A：



注：1、本基金合同生效日为 2013 年 12 月 30 日，本基金在六个月建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。

2、自 2017 年 12 月 25 日起本基金业绩比较基准由原“三年期银行定期存款利率（税后）+2%”，变更为“沪深 300 指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%”。

3、自 2026 年 9 月 21 日起本基金业绩比较基准由原“沪深 300 指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%”，变更为“中证 A500 指数收益率*75%+中债-综合全价（总值）指数收益率*25%”。基金业绩比较基准收益率在调整前后期间分别根据相应的指标计算。

2．国泰民益灵活配置混合（LOF）C：



注：1、本基金合同生效日为 2013 年 12 月 30 日，本基金在六个月建仓期结束时，各项资产配置比例符合合同约定。

2、自 2015 年 11 月 17 日起，本基金增加 C 类基金份额并分别设置对应的基金代码。

3、自 2017 年 12 月 25 日起本基金业绩比较基准由原“三年期银行定期存款利率（税后）+2%”，变更为“沪深 300 指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%”。

4、自 2026 年 9 月 21 日起本基金业绩比较基准由原“沪深 300 指数收益率*50%+中债综合指数收益率*50%”，变更为“中证 A500 指数收益率*75%+中债-综合全价（总值）指数收益率*25%”。基金业绩比较基准收益率在调整前后期间分别根据相应的指标计算。

§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		
赵大震	国泰金鹿混合、国泰价值经典灵	2026-06-23	-	13 年	硕士研究生。毕业于美国加利福尼亚大学洛杉矶分校金融工程专业。曾任职于莫尼塔（上海）投资发展有限公司、中信建投证券等，2017 年 4 月加入国泰基金，历任研究

	活配置混合(LOF)、国泰民益灵活配置混合(LOF)的基金经理				员、投资经理助理。2022 年 6 月起任国泰金鹿混合型证券投资基金的基金经理，2026 年 4 月起兼任国泰价值经典灵活配置混合型证券投资基金（LOF）的基金经理，2026 年 6 月起兼任国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF）的基金经理。

注：1、此处的任职日期和离任日期均指公司决定生效之日，首任基金经理，任职日期为基金合同生效日。

2、证券从业的含义遵从法律法规及行业协会的相关规定。

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法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》等有关法律法规的规定，严格遵守基金合同和招募说明书约定，本着诚实信用、勤勉尽责、最大限度保护投资人合法权益等原则管理和运用基金资产，在控制风险的基础上为持有人谋求最大利益。本报告期内，本基金运作合法合规，未发生损害基金份额持有人利益的行为，未发生内幕交易、操纵市场和不当关联交易及其他违规行为，信息披露及时、准确、完整，本基金与本基金管理人所管理的其他基金资产、投资组合与公司资产之间严格分开、公平对待，基金管理团队保持独立运作，并通过科学决策、规范运作、精心管理和健全内控体系，有效保障投资人的合法权益。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

本报告期内，本基金管理人严格遵守《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》的相关规定，通过严格的内部风险控制制度和流程，对各环节的投资风险和管理风险进行有效控制，严格控制不同投资组合之间的同日反向交易，严格禁止可能导致不公平交易和利益输送的同日反向交易，确保公平对待所管理的所有基金和投资组合，切实防范利益输送行为。

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 9 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。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 报告期内基金的投资策略和业绩表现说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

先说明我们的投资方法，这有助于理解本季度组合较大的调整。我们的投资首先从产业趋势出发，希望寻找需求具有持续增长基础、同时中国企业具备全球竞争力的产业方向。但我们不按行业给自己定义固定风格，因为几乎所有产业都有周期，即使长期空间很大的成长行业，也会经历需求加速、资本进入、供给扩张、盈利兑现以及回报下降等阶段。判断产业所处的位置时，我们尤其重视供给端和资本流向。一个行业较高的回报会吸引资本持续进入，带来扩产、融资和新的竞争者；当供给增长逐渐追上甚至超过需求增长时，即使行业本身仍在增长，企业的资本回报和股票的投资回报也可能开始下降。反过来，当一个行业经历较长时间的低回报，资本退出、扩产停滞甚至部分产能退出，而需求开始恢复时，留下来的企业往往能够迎来盈利能力改善。因此，我们更关注需求趋势、供给变化和资本周期之间的关系。

同时，好行业并不一定对应好的投资机会，长期空间很大，也不意味着任何阶段都适合维持同样的配置。如果资产价格已经充分反映了未来的乐观假设，后续基本面即使继续向好，投资回报也可能下降。因此，在判断产业趋势和周期位置之外，我们还会比较当前市场已经反映了多少预期，以及现有价格是否仍然提供足够的风险补偿。产业趋势决定我们的研究方向，周期位置和市场预期则影响组合的配置比例。

按照这一方法回看今年的投资，上半年组合重点配置了海外人工智能基础设施产业链。全球人工智能相关资本开支保持较快增长，算力需求持续提升，而光通信、PCB 及部分上游材料一度存在比较明显的供给约束。二季度，随着供需矛盾向产业链上游传导，部分材料环节出现产能利用率提升、交付趋紧和价格改善，组合也相应增加了这些环节的配置。当时需求增长快于有效供给增长，行业较高的资本回报仍主要来自供给约束。

进入三季度以后，需求端并没有出现明显恶化，海外主要云厂商对人工智能基础设施的投入依然保持较快增长，但供给端和资本端出现了越来越多值得重视的变化。产业链多个环节陆续公布扩产计划，部分龙头企业启动境外上市融资，前期较高的资本回报开始吸引更多资金进入；与

此同时，电子、通信等科技行业的机构配置已经处于历史较高水平，市场对未来增长的预期也更加充分。我们还观察到，积极的产业信息仍在不断出现，但部分资产价格对于新增利好的反应已经弱于前期。这些变化并不说明产业趋势已经结束，但这一轮资本周期已经从早期的供给紧张逐渐走向资本加速进入和供给扩张，未来投资回报对需求持续超预期的要求越来越高。从历史经验看，股票价格的拐点往往早于产能真正释放和行业盈利见顶，等到供给过剩反映在业绩上再调整，通常已经偏晚。基于这些判断，本季度明显降低了光通信、PCB 及相关产业链的配置，在部分进入壁垒较高、有效供给仍难以快速增加的环节保留了一定暴露。

腾出的部分仓位主要配置到了医药研发服务行业。这个行业从前几年开始经历了较长时间的调整，融资和资本开支明显下降，行业扩产速度放缓，估值和机构关注度也经历了较充分的压缩。今年以来，行业经营层面开始逐渐改善，头部企业在手订单恢复较快增长，海外业务、产能利用率和盈利能力均出现不同程度的修复，部分企业也提高了全年经营预期。经过数年的低回报和资本退出，行业供给扩张已经明显降温，而需求开始恢复，产业正在从供给出清逐渐走向盈利改善。人工智能基础设施和医药研发服务属于完全不同的行业，但在我们的框架中，研究方法是一致的，都是从全球需求出发，寻找具备竞争优势的中国企业，再判断当前需求、供给、资本进入和市场预期处在什么位置。

本季度组合同时增加了银行等盈利和现金流相对稳定的资产。这部分配置主要用于降低组合对单一产业和单一需求来源的暴露，其盈利驱动与组合中的成长类资产存在较大差异。

7 月份市场出现较大波动，组合此前集中在同一产业链，净值回撤较大。我们按照事先设定的条件降低了相关仓位，但减仓主要发生在下跌过程中，没有在风险释放之前完成，这是本季度最需要反思的地方。复盘以后，我们进一步认识到，持有多家公司并不意味着组合真正分散，如果这些公司的收入和盈利最终取决于同一个客户群体、同一种资本开支或者同一个产业变量，组合本质上仍然高度集中。后续我们会更加严格地控制单一产业和单一需求来源的风险暴露。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本基金 A 类本报告期内的净值增长率为-20.38%，同期业绩比较基准收益率为-7.28%。

本基金 C 类本报告期内的净值增长率为-20.40%，同期业绩比较基准收益率为-7.28%。

4.5管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

对于海外人工智能基础设施，我们对产业本身仍然保持积极判断。人工智能应用持续渗透，模型训练和推理对计算资源的需求仍在增长，海外主要云厂商的资本开支也没有看到明显放缓。从产业层面看，这一轮算力投资仍然有技术进步和真实需求扩张的支撑，因此目前降低配置，并不意味着我们判断人工智能产业即将进入衰退。相比前期，更重要的变化在于供给增长正在加快，市场对于未来增长的预期也已经明显提高。

未来一段时间，我们判断这一产业投资价值的重点，会逐渐从需求是否增长，转向需求增长能否继续快于供给增长，以及大规模新增资本投入最终能否形成足够高的资本回报。如果未来需求再次明显超过市场预期，部分关键环节的供给约束比目前判断更加持久，或者经过市场调整以后估值已经较充分地反映了供给扩张风险，我们会重新评估相关方向的配置价值。在当前阶段，我们会比过去更加重视投资的位置，而不仅仅是产业景气本身。

医药研发服务目前处在不同的周期位置。这个行业过去几年的调整，除了估值下降，供给端也发生了明显变化。全球生物医药融资环境一度明显收紧，研发服务企业相应降低资本开支，行业扩产速度持续放缓，部分效率较低的产能和参与者逐步退出。经历较长时间调整以后，行业供给更加理性，而需求从去年以来开始逐步改善，今年这种变化进一步反映在订单、产能利用率和盈利能力上。我们更关注的是，当前需求恢复的速度能否持续快于供给重新扩张的速度，只要这一关系没有发生逆转，行业仍处在相对有利的周期位置。

这一判断也需要持续验证。后续我们会重点观察三个方面：一是订单恢复能否持续转化为收入和利润；二是国内外行业资本开支是否重新明显快于需求增长，海外大型研发生产服务企业近期也在扩大产能，未来供给并不只来自中国；三是海外政策变化是否真正导致客户、订单或者供应链发生实质性迁移。如果盈利改善重新吸引大量资本进入，或者需求端出现超出预期的变化，我们也会重新判断行业所处的周期位置。

此外，我们也在持续跟踪一些处于更早阶段的产业，例如人工智能向物理世界延伸带来的机器人产业。近期部分产业链已经从早期技术验证逐步进入工程化、供应链准备和小规模量产验证阶段，但最终需求规模、量产节奏和商业模式仍需要进一步确认。这类产业当前的主要问题并不是已经出现供给过剩，而是资本进入的速度明显快于需求验证的速度，部分资产的估值已经提前反映了较长时间的增长。因此，我们会保持研究上的敏感度，但在投资上更强调产品定型、订单、产能和终端需求的连续验证。

更长期看，组合不会固定在某一个行业。我们相信，成长行业同样有周期，而资本流向和供给变化，是判断周期位置最可靠的线索。我们会坚持从全球需求中寻找产业方向，在供给受约束或供给出清后需求回升的阶段加大配置，力争在产业成长的不同阶段，都为持有人找到风险收益

比更好的机会。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

无。

§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	187,235,661.10	82.13
	其中：股票	187,235,661.10	82.13
2	固定收益投资	13,579,167.18	5.96
	其中：债券	13,579,167.18	5.96
	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	26,634,857.40	11.68
7	其他各项资产	519,151.23	0.23
8	合计	227,968,836.91	100.00

5.2 报告期末按行业分类的股票投资组合

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	398,768.81	0.18
C	制造业	72,386,289.34	31.92
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	119,413.84	0.05
J	金融业	-	-
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	114,251,461.11	50.38
N	水利、环境和公共设施管理业	79,728.00	0.04
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	187,235,661.10	82.57

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

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	603259	药明康德	134,700	22,540,698.00	9.94
2	300759	康龙化成	471,600	21,207,852.00	9.35
3	002821	凯莱英	84,400	15,919,528.00	7.02
4	688710	益诺思	140,462	14,776,602.40	6.52
5	300347	泰格医药	248,900	14,535,760.00	6.41
6	688498	源杰科技	7,453	12,021,689.00	5.30
7	300502	新易盛	30,201	11,748,189.00	5.18
8	688046	药康生物	285,548	10,833,691.12	4.78
9	603127	昭衍新药	194,000	9,564,200.00	4.22
10	688796	百奥赛图	68,305	8,659,024.85	3.82

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	13,579,167.18	5.99
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	13,579,167.18	5.99

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	019792	25 国债 19	134,000	13,579,167.18	5.99

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

本基金本报告期内未投资股指期货。

5.10 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

本基金本报告期内未投资国债期货。

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未发现有被监管部门立案调查或在报告编制日前一年受到公开谴责、处罚的情况。

5.11.2 基金投资的前十名证券中，没有投资于超出基金合同约定备选股票库之外的情况。

5.11.3其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	423,087.08
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	-
5	应收申购款	86,764.15
6	其他应收款	9,300.00
7	其他	-
8	合计	519,151.23

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	国泰民益灵活配置混合（LOF）A	国泰民益灵活配置混合（LOF）C
本报告期期初基金份额总额	42,520,043.90	13,682,564.12

报告期期间基金总申购份额	4,507,673.20	3,622,499.00
减：报告期期间基金总赎回份额	6,456,617.06	9,548,789.96
报告期期间基金拆分变动份额	-	-
本报告期期末基金份额总额	40,571,100.04	7,756,273.16

§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	10,002,000.47
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	10,002,000.47
报告期期末持有的本基金份额占基金总份额比例（%）	20.70

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，本基金的基金管理人未运用固有资金投资本基金。

§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	2026 年 08 月 19 日至 2026 年 09 月 30 日	10,002,000.47	-	-	10,002,000.47	20.70%
产品特有风险							
当基金份额持有人占比过于集中时，可能会因某单一基金份额持有人大额赎回而引发基金份额净值波动风险、基金流动性风险等特定风险。							

§9 备查文件目录

9.1备查文件目录

1、关于核准国泰淘新灵活配置混合型证券投资基金（LOF）募集的批复（已更名为国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF））

2、国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF）基金合同

3、国泰民益灵活配置混合型证券投资基金（LOF）托管协议

4、报告期内披露的各项公告

5、法律法规要求备查的其他文件

9.2存放地点

本基金管理人国泰基金管理有限公司办公地点——上海市虹口区公平路 18 号 8 号楼嘉昱大厦 15-20 层。

基金托管人住所或办公场所。

9.3查阅方式

可咨询本基金管理人；部分备查文件可在本基金管理人公司网站上查阅。

客户服务中心电话：（021）31089000，400-888-8688

客户投诉电话：（021）31089000

公司网址：http://www.gtfund.com

国泰基金管理有限公司

二〇二六年十月二十七日