

# 万家强化收益定期开放债券型证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年05月23日

送出日期：2024年05月31日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

### 一、产品概况

基金简称	万家强化收益定期开放债券	基金代码	161911
基金管理人	万家基金管理有限公司	基金托管人	华夏银行股份有限公司
基金合同生效日	2013年5月7日	上市交易所及上市日期	深圳证券交易所 2013年8月1日
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	定期开放式	开放频率	每三年开放一次，每次开放5-20个工作日，详见届时的开放公告。
基金经理	陈奕雯	开始担任本基金基金经理的日期	2019年2月21日
		证券从业日期	2015年3月30日

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资者请阅读《招募说明书》第十部分了解详细情况。

**投资目标** 在合理控制风险的基础上，追求基金资产的长期稳定增值，力争获得超过业绩比较基准的收益。

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的国债、央行票据、地方政府债、次级债、金融债、公司债、企业债、中小企业私募债、可分离交易可转债的纯债部分、债券回购、短期融资券、资产支持证券、中期票据、银行存款、货币市场工具以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。

#### 投资范围

本基金不投资股票，不直接从二级市场买入可转换债券、权证，但可以参与一级市场可转换债券（含可分离交易的可转换债券）的申购。

如法律法规或监管机构以后允许基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

本基金投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的80%，投资于主体信用评级在A（含）至AA（含）之间的信用债券的比例不低于债券类资产的80%，投资于中小企业私募债券的比例不高于债券类资产的20%；但在每次开放期前三个月、开放期及开放期结束后三个月的期间内，基金投资不受上述比例限制；在开放期内，本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。其中，现金类资产不包

括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

**主要投资策略**

本基金在封闭期与开放期采取不同的投资策略。 封闭期投资策略包括：期限配置策略、利率预期策略、期限结构配置策略、信用债券投资策略、信用债券投资的风险管理、杠杆投资策略、资产支持证券投资策略、中小企业私募债券投资策略和其他衍生工具的投资策略。 开放期投资策略：开放期内，本基金为保持较高的组合流动性，方便投资人安排投资，在遵守本基金有关投资限制与投资比例的前提下，将主要投资于高流动性的投资品种，减小基金净值的波动。

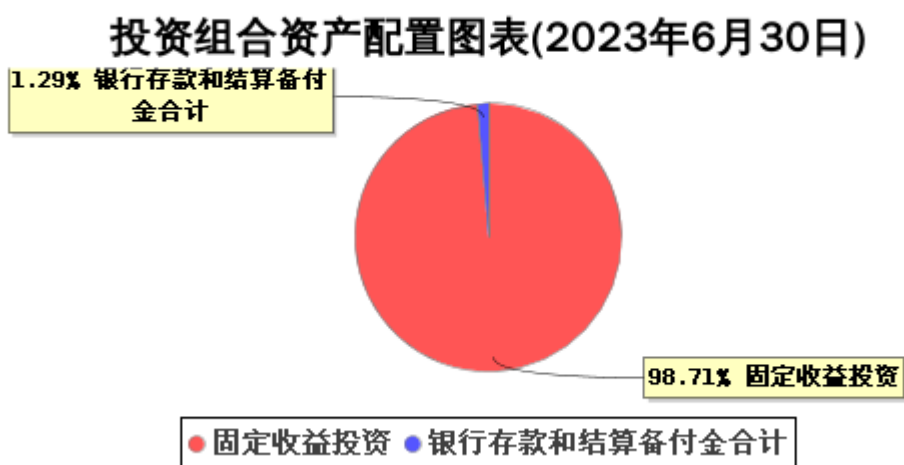
**业绩比较基准**

三年期银行定期存款税后收益率

**风险收益特征**

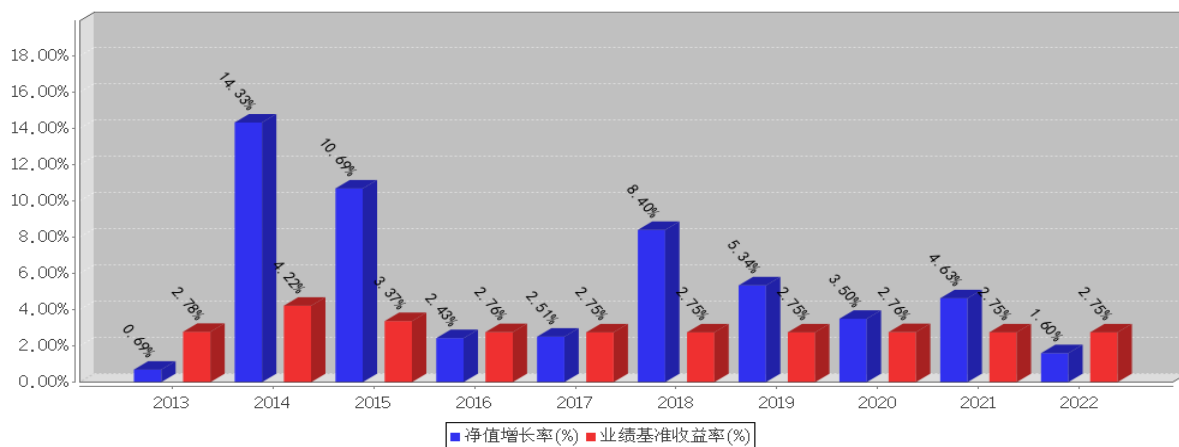
本基金为债券型基金，主要投资品种为发行主体信用评级在 A（含）至 AA（含）之间的信用债券，其预期的风险收益水平高于开放式纯债基金。

**(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表**



**(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图**

万家强化收益定期开放债券基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



注：业绩表现截止日期 2022 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

**三、投资本基金涉及的费用**

**(一) 基金销售相关费用**

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

费用类型	份额 (S) 或金额 (M) /持有期限 (N)	收费方式/费率	备注
申购费 (前收费)	M < 1,000,000	0.08%	养老金客户
	1,000,000 ≤ M < 3,000,000	0.05%	养老金客户
	3,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.03%	养老金客户
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	养老金客户
	M < 1,000,000	0.80%	其他投资者
	1,000,000 ≤ M < 3,000,000	0.50%	其他投资者
	3,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.30%	其他投资者
	M ≥ 5,000,000	1,000 元/笔	其他投资者
赎回费	N < 7 日	1.50%	场外赎回费，在同一开放期内申购后又赎回且持有期限少于 7 日的份额
	N ≥ 7 日	0.9%	场外赎回费，在同一开放期内申购后又赎回且持有期限大于等于 7 日的份额
	N < 7 日	1.50%	场内赎回费
	N ≥ 7 日	0	场内赎回费

### 申购费

场内申购费率由深圳证券交易所会员单位应参照场外申购费率设定。

### 赎回费

场外赎回费率，认购或在某一开放期申购并在后续开放期赎回的份额，赎回费为 0。对于二级市场买入份额通过跨系统转托管的方式转为场外份额后赎回的，如果基金份额的持续持有期限少于 7 日，则收取 1.50% 的赎回费；如果基金份额的持续持有期限长于或等于 7 日且少于当期开放期天数，则收取 0.90% 的赎回费；对其他情形的基金份额不收取赎回费。开放期的具体天数以基金管理人届时公告为准。

## (二) 基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	0.70%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
审计费用	32,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	按照有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	

注：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，以及《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼与仲裁费、持有人大会费用等，按实际发生额从基金资产扣除。

上述费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.96%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。投资有风险，投资者购买基金时，应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金投资于证券市场，基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动，本基金在投资运作过程中可能面临各种风险，包括：因整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险，个别证券特有的非系统性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险等。

其中，本基金特定风险包括：

1、本基金重点投资于主体信用评级在 AA 及以下的信用债券和投资于中小企业私募债券，可能因出现信用违约情形，给基金净值带来较大的负面影响和波动。

2、在本基金每三年开放一次申购赎回，每次开放 5 至 20 个工作日，在非开放日基金份额持有人将面临不能赎回基金份额的风险。

3、基金上市交易后，投资人可能面临无法买卖的流动性风险，及上市交易价格与基金份额净值发生偏离带来的折/溢价风险。

启用侧袋机制时持有基金份额的持有人将在启用侧袋机制后同时拥有主袋账户份额和侧袋账户份额，侧袋账户份额不能赎回，其对应特定资产的变现时间具有不确定性，最终变现价格也具有不确定性并且有可能大幅低于启用侧袋机制时的特定资产的估值，基金份额持有人可能因此面临损失。

### （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

根据基金合同的解决争议条款，与《基金合同》有关的争议，当事人未能经友好协商解决的，应选择提交仲裁。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：[www.wjasset.com](http://www.wjasset.com)][客服电话：400-888-0800]

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料