

# 关于万家颐和保本混合型证券投资基金开放申购、赎回、基金转换及定期定额投资业务的公告

## 1. 公告基本信息

基金名称 万家颐和保本混合型证券投资基金

基金简称 万家颐和

基金主代码 519198

基金运作方式 契约型开放式

基金合同生效日 2016年6月23日

基金管理人名称 万家基金管理有限公司

基金托管人名称 中国邮政储蓄银行股份有限公司

基金注册登记机构名称 中国证券登记结算有限责任公司

公告依据 《万家颐和保本混合型证券投资基金基金合同》和《万家颐和保本混合型证券投资基金招募说明书》

申购起始日 2016年8月2日

赎回起始日 2016年8月2日

转换转入起始日 2016年8月2日

转换转出起始日 2016年8月2日

定期定额投资起始日 2016年8月2日

## 2. 日常申购、赎回、基金转换、定期定额投资业务的办理时间

本基金管理人将于2016年8月2日起开始办理本基金的申购、赎回、基金转换、定期定额投资业务。

投资者在开放日办理基金份额的申购、赎回、转换及定期定额投资业务，具体办理时间为上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日的交易时间，但基金管理人根据法律法规、中国证监会的要求或基金合同的规定公告暂停申购、赎回时除外。开放日对投资者的业务办理时间是9:30-15:00，具体以销售网点的公告和安排为准。

基金合同生效后，若出现新的证券/期货市场、证券/期货交易所交易时间变更或其他特殊情况，基金管理人将视情况对前述开放日及开放时间进行相应的调整，但应在实施日前依照《信息披露办法》的有关规定在指定媒介上公告。

### 3. 日常申购业务

#### 3.1 申购金额限制

投资者申购时，通过本基金的电子直销系统（网站、微交易）或非直销销售机构申购时，原则上，每笔申购本基金的最低金额为 10 元；投资者通过本公司直销中心首次申购时，每笔申购本基金的最低金额为 100 元。实际操作中，各销售机构可根据自己的情况调整申购金额限制。

在不违反相关法律法规规定和基金合同规定的前提下，基金管理人可根据市场情况，调整上述对申购金额的数量限制。基金管理人必须最迟在调整生效日 3 个工作日前在至少一家指定媒介及基金管理人网站公告并报中国证监会备案。

法律法规、中国证监会另有规定的除外。

#### 3.2 申购费率

本基金对通过基金管理人的直销中心申购的特定投资者群体与除此之外的其他投资者实施差别的申购费率。

特定投资者群体指全国社会保障基金、依法设立的基本养老保险基金、依法制定的企业年金计划筹集的资金及其投资运营收益形成的企业补充养老保险基金（包括企业年金单一计划以及集合计划），以及可以投资基金的其他社会保险基金。如将来出现可以投资基金的住房公积金、享受税收优惠的个人养老账户、经养老基金监管部门认可的新的养老基金类型，基金管理人可将其纳入特定投资群体范围。

特定投资群体可通过本基金直销中心申购本基金。基金管理人可根据情况变更或增减特定投资群体申购本基金的销售机构，并按规定予以公告。

通过基金管理人的直销中心申购本基金的特定投资群体申购费率如下：

申购金额（含申购费） 申购费率

100 万元以下 0.12%

100 万元以上（含 100 万元）-200 万元以下 0.08%

200 万元以上（含 200 万元）-500 万元以下 0.04%

500 万元以上（含 500 万元） 每笔 1,000.00 元

其他投资者的申购本基金的申购费率如下：

申购金额（含申购费） 申购费率

100 万元以下 1.2%

100 万元以上（含 100 万元）-200 万元以下 0.8%

200 万元以上（含 200 万元）-500 万元以下 0.4%

500 万元以上（含 500 万元） 每笔 1,000.00 元

投资者在一天之内如果有多笔申购，适用费率按单笔分别计算。

注：投资者选择红利再投资所转成的份额不收取申购费用。

申购费用由申购基金份额的投资者承担，不列入基金财产，主要用于本基金的市场推广、销售、注册登记等各项费用。

#### 4. 日常赎回业务

##### 4.1 赎回份额限制

本基金不设场外单笔最低赎回份额；法律法规、中国证监会另有规定的除外。

基金份额持有人场内赎回时，赎回份额必须是整数份额，并且每笔赎回最大不超过 99,999,999 份基金份额；

基金份额持有人赎回时或赎回后在销售机构（网点）保留的基金份额余额不足 1.00 份的，在赎回时需一次全部赎回。

在不违背有关法律法规和基金合同规定的前提下，基金管理人可根据市场情况，调整上述赎回份额的数额限制。基金管理人必须最迟在调整生效日 3 个工作日前在至少一家指定媒介及基金管理人网站公告并报中国证监会备案。

##### 4.2 赎回费率

赎回费用由赎回基金份额的基金份额持有人承担，在基金份额持有人赎回基金份额时收取。对持续持有期少于 30 天的投资者收取的赎回费全额计入基金财产；对持续持有期等于或长于 30 天、少于 90 天的投资者收取的赎回费总额的 75% 计入基金财产；对持续持有期等于或长于 90 天但少于 180 天的投资者收取的赎回费总额的 50% 计入基金财产；对持续持有期等于或长于 180 天的投资者，应当将赎回费总额的 25% 计入基金财产，赎回费的其余部分用于支付注册登记费和其他必要的手续费。

本基金的赎回费率具体如下：

持有时间（N） 赎回费率

N < 2%

365 天 ≤ N < 1.5%

729 天 ≤ N < 1%

1095 天 ≤ N < 0

在到期操作期间内，对于适用保本条款的基金份额无需支付赎回费用。

若保本期到期后，本基金不符合保本基金存续条件，转为变更后的“万家颐和灵活配置混合型证券投资基金”，赎回费率不超过 5%，具体费率以届时公告为准，但应符合

届时法律法规和监管机构的要求。

#### 4.3 其他与赎回相关的事项

基金份额持有人赎回时，基金管理人按后进先出的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即先确认的份额后赎回，后确认的份额先赎回，以确定被赎回基金份额的持有期限和所适用的赎回费率。

若保本周期到期后，本基金转型为“万家颐和灵活配置混合型证券投资基金”，则基金份额持有人赎回时，除指定赎回外，基金管理人按先进先出的原则，对该持有人账户在该销售机构托管的基金份额进行处理，即先确认的份额先赎回，后确认的份额后赎回，以确定被赎回基金份额的持有期限和所适用的赎回费率。

### 5. 日常转换业务

#### 5.1 本公司所有基金间转换费用的计算规则如下：

基金转换费用由转出基金的赎回费用加上转出与转入基金申购费用补差两部分构成，具体收取情况视每次转换时两只基金的申购费差异情况和转出基金的赎回费而定。基金转换费用由基金份额持有人承担。

（1）基金转换申购补差费：按照转入基金与转出基金的申购费率的差额收取补差费。转出基金金额所对应的转出基金申购费率低于转入基金的申购费率的，补差费率为转入基金的申购费率和转出基金的申购费率之差额；转出基金金额所对应的转出基金申购费率高于转入基金的申购费率的，补差费为零。

（2）转出基金赎回费：按转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用。

#### 5.2 日常转换业务业务规则

（1）基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记机构处注册登记的基金。

（2）前端收费模式的开放式基金只能转换到前端收费模式的其他基金（申购费为零的基金视同为前端收费模式）。

（3）基金转换以申请当日基金份额净值为基础计算。投资者采用“份额转换”的原则提交申请。转出基金份额必须是可用份额，并遵循“后进先出”的原则。

#### 5.3 其它与转换相关的业务事项

（1）目前本基金在本公司直销中心、电子直销系统（网站、微交易）和直销电话委托渠道开通与以下基金的转换：万家增强收益债券型证券投资基金（基金简称：万家债券，基金代码：161902）、万家行业优选混合型证券投资基金（简称：万家优选，基金代码：161903）、万家中证红利指数证券投资基金（LOF）（基金简称：万家红

利，基金代码：161907）、万家添利债券型证券投资基金（基金简称：万家添利，基金代码：161908）、万家中证创业成长指数分级证券投资基金（简称：万家中证创业成长指数分级，基金代码：161910）、万家180指数证券投资基金（基金简称：万家180指数，基金代码：519180）、万家和谐增长混合型证券投资基金（前端收费模式）（简称：万家和谐（前），基金代码：519181）、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家引擎，基金代码：519183）、万家精选混合型证券投资基金（简称：万家精选，基金代码：519185）、万家稳健增利债券型证券投资基金（简称：万家稳增，基金代码：A类：519186，C类：519187）、万家信用恒利债券型证券投资基金（简称：万家恒利，基金代码：A类：519188，C类：519189）、万家双利债券型证券投资基金（简称：万家双利，基金代码：519190）、万家新利灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家新利，基金代码：519191）、万家货币市场证券投资基金（简称：万家货币，基金代码：A类：519508，B类：519507，R类：519501）、万家日日薪货币市场证券投资基金（简称：万家日日薪，基金代码：A类：519511，B类：519512，R类：519513）、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家瑞丰，基金代码：A类：001488，C类：001489）、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家瑞兴，基金代码：001518）、万家品质生活灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家品质生活，基金代码：519195）、万家新兴蓝筹灵活配置混合型基金（简称：万家新兴蓝筹，基金代码：519196）、万家颐达保本混合型证券投资基金（简称：万家颐达，基金代码：519197）。通过本公司直销中心委托，万家颐和保本可与万家货币R类份额、万家日日薪R类份额转换；但通过本公司直销网上交易和直销电话委托，万家货币R类份额和万家日日薪R类份额仅可以转入万家颐和保本，反之不可。

（2）目前本基金在代销机构开通与以下基金的转换：万家180指数证券投资基金（基金简称：万家180指数，基金代码：519180）、万家和谐增长混合型证券投资基金（前端收费模式）（简称：万家和谐（前），基金代码：519181）、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家引擎，基金代码：519183）、万家精选混合型证券投资基金（简称：万家精选，基金代码：519185）、万家稳健增利债券型证券投资基金（简称：万家稳增，基金代码：A类：519186，C类：519187）、万家信用恒利债券型证券投资基金（简称：万家恒利，基金代码：A类：519188，C类：519189）、万家双利债券型证券投资基金（简称：万家双利，基金代码：519190）、万家新利灵活配置混合型证券投资基金（简称：万家新利，基金代码：519191）、万家货币市场证券投资基金（简称：万家货币，基金代码：A类：519508，B类：519507）、万家日日薪货币市场证券投资基金（简称：万家日日薪，基金代码：A类：

519511, B 类: 519512)、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金(简称: 万家瑞丰, 基金代码: A 类: 001488, C 类: 001489)、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金(简称: 万家瑞兴, 基金代码: 001518)、万家品质生活灵活配置混合型证券投资基金(简称: 万家品质生活, 基金代码: 519195)、万家新兴蓝筹灵活配置混合型证券投资基金(简称: 万家蓝筹, 基金代码: 519196)、万家颐达保本混合型证券投资基金(简称: 万家颐达, 基金代码: 519197)。

(3) 本基金在直销渠道转换最低转出份额为 500 份, 基金份额全部转出时不受此限制。

(4) 本公司对通过电子直销系统(网站、微交易)和电话委托进行的基金转换申购补差费实施优惠, 详情如下:

1) 由零申购费率基金转换为非零申购费率基金时, 申购补差费率为转入基金标准申购费率的四折。但转入基金标准申购费率高于 0.6%时, 优惠后申购补差费率不低于 0.6%; 转入基金标准申购费率低于 0.6%时, 申购补差费率按转入基金标准申购费率执行。

2) 转出基金申购费率低于转入基金申购费率时, 按转出基金与转入基金的申购优惠费率之差的四折收取申购费补差。

3) 转出基金申购费率高于或等于转入基金申购费率时, 申购费补差为零。

(5) 有关基金转换业务的其他具体规则, 请参看本基金管理人之前发布的相关公告。

## 6. 定期定额投资业务

“定期定额投资业务”是投资者可通过本公司指定的基金销售机构提交申请, 约定每期扣款日、扣款金额及扣款方式, 由销售机构于每期约定扣款日在投资者指定银行账户内自动完成扣款及基金申购申请的一种投资方式。

投资者在办理相关基金“定期定额投资业务”的同时, 仍然可以进行日常申购、赎回及转换业务。投资者可与销售机构就本基金申请定期定额投资业务约定每期固定扣款金额, 定期定额申购每期最低扣款金额原则上不少于人民币 10 元。具体最低扣款金额遵循投资者所开户的销售机构的规定。

定期定额申购业务的申购费率等同于正常申购费率, 计费方式等同于正常的申购业务, 如有费率优惠以销售机构相关公告为准。

基金管理人可以根据情况增加或者减少开通定投的代销机构, 并另行公告。敬请投资者留意。

## 7. 基金销售机构

### 7.1 直销机构

万家基金管理有限公司直销中心及电子直销系统（网站、微交易）

地址：上海市浦东新区浦电路 360 号陆家嘴投资大厦 9 楼

电话：021-38909777

传真：021-38909798

联系人：李忆莎

投资者可以通过本公司电子直销系统（网站、微交易）办理本基金的申购、赎回、基金转换、定期定额投资业务等业务,具体交易细则请参阅本公司网站公告。

网上交易网址：<https://trade.wjasset.com/>

微交易：万家基金微理财（微信公众号：wjfund\_e）

### 7.2 场外代销机构

序号 代销机构名称 是否开通申赎 是否开通转换 是否开通定投

1 中国邮政储蓄银行股份有限公司 是 是 是

2 兴业银行股份有限公司 是 是 是

3 招商银行股份有限公司 是 是 是

4 上海浦东发展银行股份有限公司 是 否 否

5 中泰证券股份有限公司 是 是 是

6 上海证券有限责任公司 是 是 是

7 海通证券股份有限公司 是 否 否

8 中信证券股份有限公司 是 是 是

9 兴业证券股份有限公司 是 是 是

10 华福证券有限责任公司 是 是 是

11 五矿证券有限公司 是 否 否

12 华宝证券有限责任公司 是 否 否

13 爱建证券有限责任公司 是 否 否

14 华龙证券有限责任公司 是 是 是

15 华鑫证券有限责任公司 是 否 否

16 东海证券股份有限公司 是 是 否

17 中国国际金融股份有限公司 是 是 否

18 国泰君安证券股份有限公司 是 是 是

19 申万宏源证券有限公司 是 是 是

20 光大证券股份有限公司 是 是 否

- 21 国金证券股份有限公司 是 是 否
- 22 中国银河证券股份有限公司 是 是 是
- 23 华泰证券股份有限公司 是 是 是
- 24 广发证券股份有限公司 是 是 是
- 25 中信证券（山东）有限责任公司 是 是 是
- 26 平安证券有限责任公司 是 是 是
- 27 大泰金石投资管理有限公司 是 是 否
- 28 中信期货有限公司 是 否 否
- 29 招商证券股份有限公司 是 否 否
- 30 长江证券股份有限公司 是 否 否
- 31 安信证券股份有限公司 是 是 是
- 32 湘财证券股份有限公司 是 是 是
- 33 东吴证券股份有限公司 是 否 否
- 34 财富证券有限责任公司 是 否 否
- 35 南京证券股份有限公司 是 否 否
- 36 申万宏源西部证券有限公司 是 是 是
- 37 中航证券有限公司 是 是 否
- 38 江海证券有限公司 是 否 否
- 39 宏信证券有限责任公司 是 是 是
- 40 平安银行股份有限公司 是 是 是
- 41 上海天天基金销售有限公司 是 是 是
- 42 浙江同花顺基金销售有限公司 是 是 是
- 43 杭州数米基金销售有限公司 是 是 是
- 44 上海好买基金销售有限公司 是 是 是
- 45 和讯信息科技有限公司 是 是 是
- 46 深圳众禄金融控股股份有限公司 是 是 是
- 47 上海长量基金销售投资顾问有限公司 是 是 是
- 48 北京展恒基金销售股份有限公司 是 是 是
- 49 北京乐融多源投资咨询有限公司 是 是 是
- 50 上海陆金所资产管理有限公司 是 否 是
- 51 上海利得基金销售有限公司 是 否 否
- 52 上海诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司 是 是 否
- 53 北京增财基金销售有限公司 是 是 是



- 54 北京钱景财富投资管理有限公司 是 是 是
- 55 一路财富（北京）信息科技有限公司 是 是 是
- 56 上海汇付金融服务有限公司 是 是 是
- 57 珠海盈米财富管理有限公司 是 是 是
- 58 深圳市新兰德证券投资咨询有限公司 是 是 是
- 59 金牛理财网 是 是 是
- 60 天相投资顾问有限公司 是 是 是
- 61 奕丰金融服务（深圳）有限公司 是 是 是
- 62 浙江金观诚财富管理有限公司 是 是 是
- 63 上海联泰资产管理有限公司 是 是 是
- 64 武汉市伯嘉基金销售有限公司 是 否 是
- 65 北京广源达信投资管理有限公司 是 是 是
- 66 海银基金销售有限公司 是 是 是
- 67 北京汇成基金销售有限公司 是 是 是

各代销机构的地址、营业时间等信息，请参照各代销机构的规定。

基金管理人可以根据情况增加或者减少代销机构，并另行公告。敬请投资者留意。

### 7.3 场内销售机构

场内代销机构为由中国证监会核准的具有开放式基金代销资格，并经上海证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司认可的上海证券交易所会员，具体会员单位名单：

爱建证券有限责任公司、安信证券股份有限公司、渤海证券股份有限公司、财达证券有限责任公司、财富证券有限责任公司、财通证券股份有限公司、长城证券股份有限公司、长江证券股份有限公司、诚浩证券有限责任公司、大通证券股份有限公司、大同证券经纪有限责任公司、德邦证券有限责任公司、第一创业证券股份有限公司、东北证券股份有限公司、东方证券股份有限公司、东海证券股份有限公司、东吴证券股份有限公司、东兴证券股份有限公司、东莞证券股份有限公司、方正证券股份有限公司、高盛高华证券有限责任公司、光大证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、广州证券股份有限公司、国都证券股份有限公司、国海证券股份有限公司、国金证券股份有限公司、国开证券有限责任公司、国联证券股份有限公司、国盛证券有限责任公司、国泰君安证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、国元证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、恒泰长财证券有限责任公司、恒泰证券股份有限公司、宏信证券有限责任公司、申万宏源西部证券有限公司、红塔证券股份有限公司、华安证券

股份有限公司、华宝证券有限责任公司、华创证券有限责任公司、华福证券有限责任公司、华林证券有限责任公司、华龙证券有限责任公司、华融证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、华泰证券股份有限公司、华西证券股份有限公司、华鑫证券有限责任公司、江海证券有限公司、金元证券股份有限公司、开源证券股份有限公司、联讯证券股份有限公司、民生证券股份有限公司、南京证券股份有限公司、平安证券有限责任公司、中泰证券股份有限公司、日信证券有限责任公司、瑞银证券有限责任公司、山西证券股份有限公司、上海证券有限责任公司、申万宏源证券有限公司、世纪证券有限责任公司、首创证券有限责任公司、太平洋证券股份有限公司、天风证券股份有限公司、天源证券有限公司、万和证券有限责任公司、万联证券有限责任公司、五矿证券有限公司、西部证券股份有限公司、西藏同信证券股份有限公司、西南证券股份有限公司、湘财证券股份有限公司、新时代证券有限责任公司、信达证券股份有限公司、兴业证券股份有限公司、银泰证券有限责任公司、英大证券有限责任公司、招商证券股份有限公司、浙商证券股份有限公司、中国国际金融有限公司、中国民族证券有限责任公司、中国银河证券股份有限公司、中国中投证券有限责任公司、中航证券有限公司、中山证券有限责任公司、中天证券有限责任公司、中信建投证券股份有限公司、中信证券(山东)有限责任公司、中信证券股份有限公司、中银国际证券有限责任公司、中邮证券有限责任公司和中原证券股份有限公司等。(排名不分先后,以上名单以上海证券交易所网站公布为准,将来发生变动的,本公司不再另行公告)。

投资者可以通过场内代销机构办理本基金的申购及赎回业务,但在场内无法通过场内代销机构办理本基金的转换及定期定额投资业务。

#### 8. 基金份额净值公告的披露安排

自2016年8月2日起,本基金管理人将在每个交易日的次日,通过证监会指定的网站、基金份额发售网点以及其他媒介,披露交易日的基金份额所对应的基金份额净值和基金份额累计净值。

#### 9. 其他需要提示的事项

(1) 本公告仅对本基金开放申购、赎回及转换事项和开通定期定额投资事项予以说明。投资者欲了解本基金的详细情况,请查阅2016年5月18日登载于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和万家基金管理有限公司网站

(www.wjasset.com)的本基金招募说明书。

(2) 投资者可拨打本公司的客户服务电话(400-888-0800,或95538转6)了解本基

金申购、赎回相关事宜，亦可通过本公司网站（www.wjasset.com）下载开放式基金交易业务申请表和了解基金销售相关事宜。

（3）有关本基金开放申购、赎回、基金转换及定期定额投资业务的具体规定若有变化，本公司将另行公告。

（4）上述业务的解释权归本基金管理人。

（5）风险提示：

本基金是保本混合型基金，属于证券市场中的较低风险品种，其长期平均预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于股票型基金和非保本的混合型基金。本基金的第一个保本周期为三年，未持有到期的基金份额，投资者赎回或转换转出或在保本周期内申购或转换转入的，不能获得保本保证，将承担市场波动的风险。此外，如果发生基金合同约定的不适用保本条款的情形，投资者认购并持有到期的基金份额亦存在着无法收回本金的可能性。保本周期到期后，本基金可能到期终止或转入下一保本周期或根据《基金合同》的约定转为其他类型基金，到期具体操作以届时公告为准。

投资者应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是替代储蓄的等效理财方式。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，也不保证最低收益。投资者投资于本基金时应认真阅读本基金的基金合同和最新的招募说明书。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

万家基金管理有限公司

2016年7月28日