

# 万家家丰中短债债券型证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2020年8月21日

送出日期：2020年8月28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	万家家丰中短债债券	基金代码	008491
下属分级基金的基金简称	万家家丰中短债债券A		万家家丰中短债债券C
下属分级基金的基金代码	008491		008492
基金管理人	万家基金管理有限公司	基金托管人	中国工商银行股份有限公司
基金合同生效日	2020-08-18	上市交易所及上市日期	暂未上市 -
基金类型	债券型	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	每日
基金经理	侯慧娣	开始担任本基金基金经理的日期	2020-08-18
		证券从业日期	2009-12-14

### 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》第九部分了解详细情况

投资目标	在严格控制风险并保持良好流动性的基础上，重点投资中短债，力争为投资者提供长期稳定的投资回报。
投资范围	<p>本基金的投资范围主要为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的债券（包括国家债券、金融债券、地方政府债、次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、证券公司短期公司债券、可分离交易债券的纯债部分）、资产支持证券、同业存单、债券回购和银行存款等资产、根据法律法规或证监会的规定可以投资的证券交易所或银行间市场上交易的凭证类信用衍生品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）。</p> <p>本基金不参与股票等资产投资，也不投资于可转换债券（可分离交易可转债的纯债部分除外）、可交换债券。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%，其中投资于中短期债券的比例不低于非现金基金资产的80%。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</p>

付金、存出保证金、应收申购款等。

本基金所指的中短期债券是指剩余期限不超过三年的债券资产，主要包括国内依法发行上市的国家债券、金融债券、地方政府债、次级债券、中央银行票据、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、证券公司短期公司债券、可分离交易债券的纯债部分等金融工具。

**主要投资策略** 本基金具体投资策略包括：1、资产配置策略；2、利率预期策略；3、期限结构配置策略；4、属类配置策略；5、债券品种选择策略（(1)符合前述投资策略、(2)短期内价值被低估的品种、(3)具有套利空间的品种、(4)符合风险管理指标、(5)双边报价债券品种、(6)市场流动性高的债券品种）；6、信用衍生品投资策略；7、证券公司短期公司债券投资策略；8、资产支持证券投资策略。

**业绩比较基准** 中债总财富(1-3年)指数收益率\*80%+一年期定期存款利率(税后)\*20%

**风险收益特征** 本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益率理论上低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金。

### 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：

##### 万家家丰中短债债券 A

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	0.03%	特定投资者
	1,000,000≤M<2,000,000	0.02%	特定投资者
	2,000,000≤M<5,000,000	0.01%	特定投资者
	M≥5,000,000	1000.00元/笔	特定投资者
	M<1,000,000	0.30%	其他投资者
	1,000,000≤M<2,000,000	0.20%	其他投资者
	2,000,000≤M<5,000,000	0.10%	其他投资者
	M≥5,000,000	1000.00元/笔	其他投资者
赎回费	N<7日	1.50%	-
	7日≤N<30日	0.10%	-
	N≥30日	0	-

##### 万家家丰中短债债券 C

费用类型	份额(S)或金额(M)/持有期限(N)	收费方式/费率	备注
赎回费	N<7日	1.50%	-
	7日≤N<30日	0.10%	-
	N≥30日	0	-

注：本基金C类份额不收取申购费

#### （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
管理费	- 0.30%
托管费	- 0.10%
销售服务费	万家家丰中短债债券C - 0.40%

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、诉讼费和仲裁费和持有人大会费用等，按实际发生额从基金资产扣除；A类份额不收取销售服务费。

## 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。

本基金是债券型基金，属于证券投资基金中的中低风险/收益品种。

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，本基金的特定风险包括：

1、本基金的投资范围包括资产支持证券，可能给本基金带来额外风险，包括信用风险、利率风险、流动性风险、提前偿付风险、操作风险和法律风险等，由此可能给基金净值带来不利影响或损失。

2、为对冲信用风险，本基金可能投资信用衍生品，信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价格波动风险。

### （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的注册，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