

万家民丰回报一年持有期混合型证券投资基金

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	万家民丰回报一年持有期混合	基金代码	008979
基金管理人	万家基金管理有限公司	基金托管人	中国民生银行股份有限公司
基金合同生效日	2020-03-05	上市交易所及上市日期	暂未上市
基金类型	混合型	交易币种	人民币
运作方式	其他开放式	开放频率	最短持有期限为1年，在开放日办理申购，在最短持有期限到期日后的每个开放日可办理赎回，届时详见开放公告。
基金经理	苏谋东	开始担任本基金基金经理的日期	2020-03-05
		证券从业日期	2013-03-08

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。

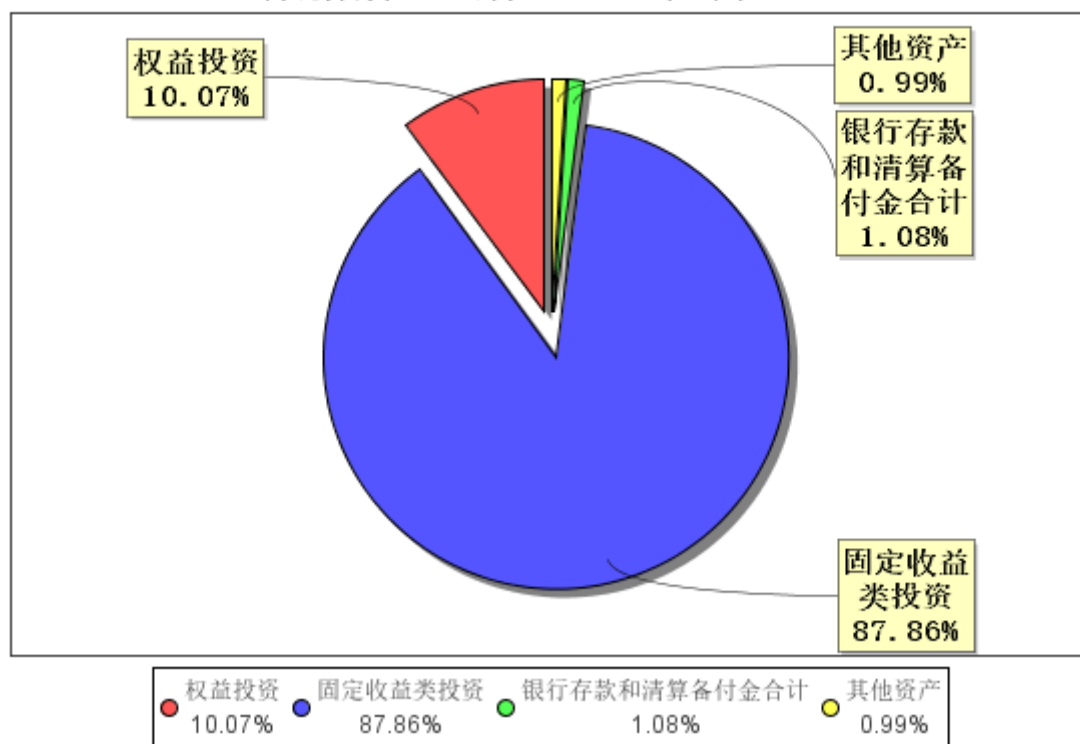
投资目标	在有效控制投资组合风险的前提下，谋求实现基金财产的长期稳健增值。
投资范围	<p>本基金主要投资具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行的股票（包含主板、中小板、创业板及其他中国证监会准予上市的股票）、股指期货、国债期货、股票期权、债券（包括国债、金融债、央行票据、地方政府债、企业债、公司债、可交换公司债券、可转换公司债券（含可分离交易可转债）、中期票据、短期融资券、超短期融资券、次级债等）、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具等金融工具及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。</p> <p>本基金可参与融资业务。在条件许可的情况下，基金管理人可根据相关法律法规，参与融券业务。</p> <p>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：本基金股票资产占基金资产的0%-30%；每个交易日日终在扣除股指期货、国债期货、股票期权合约需缴纳的交易保证金后，本基金保留的现金或到期日在一年以内的政府债券的比例合计不低于基金资产净值的5%，其中，现金不包</p>

括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

主要投资策略	1、大类资产配置策略；2、股票投资策略：（1）行业配置策略、（2）个股配置策略；3、债券投资策略；4、资产支持证券等品种投资策略；5、可转换债券与可交换债券投资策略；6、金融衍生产品投资策略：（1）股指期货投资策略、（2）国债期货投资策略、（3）股票期权投资策略；7、融资交易策略。
业绩比较基准	中债新综合指数（全价）收益率×85%+沪深300指数收益率×15%
风险收益特征	本基金为混合型基金，理论上其预期风险与预期收益水平低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。

（二）投资组合资产配置图表/区域配置图表

投资组合资产配置图表
数据截止日期：2020年6月30日



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%	特定投资者
	1,000,000 ≤ M < 3,000,000	0.04%	特定投资者
	3,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.02%	特定投资者
	M ≥ 5,000,000	1000元/笔	特定投资者
	M < 1,000,000	0.8%	其他投资者
	1,000,000 ≤ M < 3,000,000	0.4%	其他投资者
	3,000,000 ≤ M < 5,000,000	0.2%	其他投资者

M≥5,000,000

1000元/笔

其他投资者

赎回费：本基金每份基金份额的最短持有期限为一年，本基金不收取赎回费。

（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	-
	0.80%
托管费	-
	0.15%

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。

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。投资者可能损失投资本金。

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。

投资本基金可能遇到的风险包括：市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险；本基金投资范围内的资产支持证券、股指期货、国债期货、股票期权、融资融券业务可能给本基金带来额外风险。

本基金的最短持有期为一年，投资者面临每笔认申购份额持有不满一年无法赎回或转换转出的风险。

（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][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