

万家双利债券型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2021年11月17日

送出日期：2021年11月19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 | 万家双利 | 基金代码 | 519190 |
| 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 | 2013-03-06 | 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 | 尹诚庸 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2021-02-22 |
| | | 证券从业日期 | 2011-09-12 |
| 其他 | 转型情况：本基金于2015年6月8日由万家岁得利定期开放债券型发起式证券投资基金转型而来 | | |

二、基金投资与净值表现

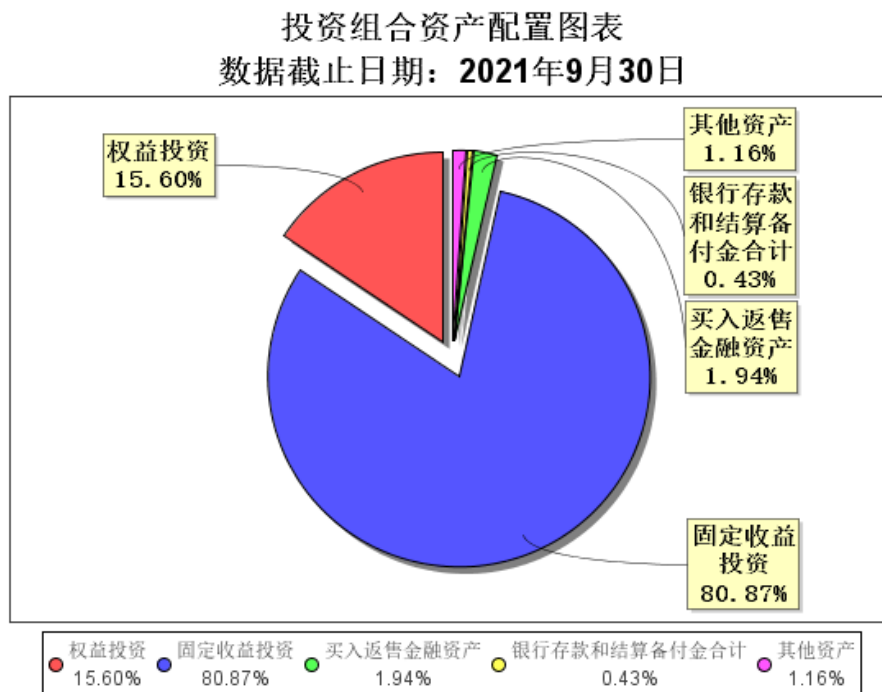
（一）投资目标与投资策略

投资者请阅读《招募说明书》第八部分了解详细情况

| | |
|--------|---|
| 投资目标 | 在严格控制风险并保持良好流动性的基础上，力争通过主动的组合管理实现超越业绩比较基准的收益。 |
| 投资范围 | <p>本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括债券（含国债、央行票据、金融债、地方政府债、公司债、企业债、次级债、短期融资券、证券公司短期公司债券、中期票据、中小企业私募债、可转债及分离交易可转债、可交换公司债券）、资产支持证券、债券回购、银行存款（包括协议存款、定期存款及其他银行存款）、国内依法发行上市的股票（含中小板、创业板及其他中国证监会核准上市的股票、存托凭证）、权证，以及经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>本基金可持有可转债转股所得的股票、因所持股票所派发的权证以及因投资可分离债券而产生的权证，也可直接从二级市场上买入股票和权证。</p> <p>基金的投资组合比例为：本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的80%，对股票资产的投资比例不高于基金资产的20%；现金或者到期日在一年以内的政府债券的投资比例不低于基金资产净值的5%。</p> |
| 主要投资策略 | 1、资产配置策略；2、利率预期策略；3、期限结构配置策略；4、债券品种选择策略；5、信用债券投资的风险管理；6、中小企业私募债券投资策略；7、资产支持证券投资策略；8、证券公司短期公司债券投资策略；9、股票投资策略：（1）定性方面；（2）定量方面；10、权证投资策略。 |

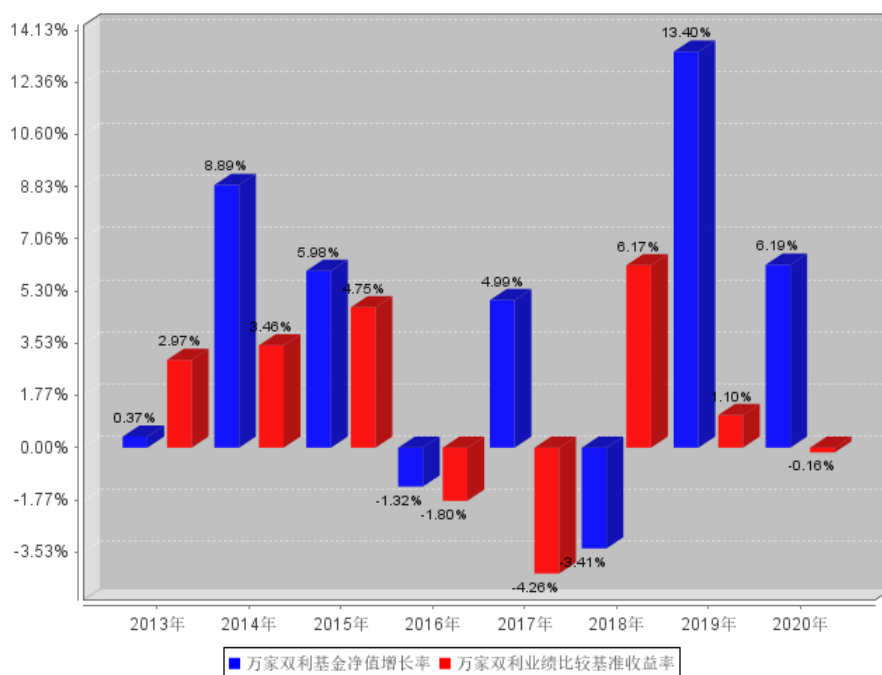
| | |
|--------|---|
| 业绩比较基准 | 中债总全价指数（总值） |
| 风险收益特征 | 本基金为债券型基金，属于证券投资基金中的低风险品种，其预期收益和预期风险高于货币市场基金，低于混合型基金和股票型基金。 |

（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/最近十年（孰短）基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

万家双利自基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的对比图



注：业绩表现截止日期2020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 | 1000元/笔 | 养老金客户 |
| | M < 1,000,000 | 0.8% | 其他投资者 |
| | 1,000,000 ≤ M < 3,000,000 | 0.5% | 其他投资者 |
| | 3,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.3% | 其他投资者 |
| 赎回费 | M ≥ 5,000,000 | 1000元/笔 | 其他投资者 |
| | N < 7日 | 1.50% | - |
| | 7日 ≤ N < 30日 | 0.75% | - |
| | N ≥ 30日 | 0 | - |

（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 | 0.70% |
| 托管费 | 0.20% |

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：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，大量赎回或暴跌导致的流动性风险，基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险，本基金的特定风险等。

本基金特定风险包括：

1、本基金可直接从二级市场上买入股票，股票资产的投资比例不高于基金资产的20%，相对于不投资股票的债券型基金而言，本基金预期风险水平相对更高。

2、本基金投资范围包括证券公司短期公司债券、中小企业私募债、资产支持证券，可能给基金带来额外风险。

3、基金投资存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外，还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特定风险。

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]<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