

万家鑫融纯债债券型证券投资基金

基金产品资料概要

编制日期：2022年7月19日

送出日期：2022年7月20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 | 万家鑫融纯债债券 | 基金代码 | 015925 |
| 下属基金简称 | 万家鑫融纯债债券A | | 万家鑫融纯债债券C |
| 下属基金代码 | 015925 | | 015926 |
| 基金管理人 | 万家基金管理有限公司 | 基金托管人 | 中信银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | | 上市交易所及上市日期 | - |
| 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 | 周潜玮 | 开始担任本基金基金经理的日期 | - |
| | | 证券从业日期 | 2016-09-01 |

注：基金类型为纯债债券型基金

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《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，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（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、证券公司短期公司债、政府支持机构债、次级债、中期票据、短期融资券、超短期融资券等）、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相关规定）。</p> <p>本基金不投资于股票、可转换债券、可交换债券。</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：本基金投资于债券资产的比例不低于基金资产的80%；每个交易日日终，本基金保持不低于基金资产净值5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。</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、属类配置策略；5、债券品种选择策略；6、证券公司短期公司债券投资策略。 |
| 业绩比较基准 | 中债新综合指数（全价）收益率 |
| 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：

万家鑫融纯债债券 A

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M, 单位：元) / 持有期限 (N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|----------|---------------------------------|----------|---------|
| 认购费 | M < 1,000,000 | 0.06% | 特定投资者群体 |
| | 1,000,000 ≤ M < 3,000,000 | 0.04% | 特定投资者群体 |
| | 3,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.02% | 特定投资者群体 |
| | M ≥ 5,000,000 | 1,000元/笔 | 特定投资者群体 |
| | M < 1,000,000 | 0.60% | 其他投资者 |
| | 1,000,000 ≤ M < 3,000,000 | 0.40% | 其他投资者 |
| | 3,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.20% | 其他投资者 |
| | M ≥ 5,000,000 | 1,000元/笔 | 其他投资者 |
| 申购费（前收费） | M < 1,000,000 | 0.08% | 特定投资者群体 |
| | 1,000,000 ≤ M < 3,000,000 | 0.05% | 特定投资者群体 |
| | 3,000,000 ≤ M < 5,000,000 | 0.03% | 特定投资者群体 |
| | M ≥ 5,000,000 | 1,000元/笔 | 特定投资者群体 |
| | 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% | |
| | N ≥ 7日 | 0 | |

万家鑫融纯债债券 C

| 费用类型 | 份额 (S) 或金额 (M, 单位：元) / 持有期限 (N) | 收费方式/费率 | 备注 |
|------|---------------------------------|---------|----|
| 赎回费 | N < 7日 | 1.50% | |
| | N ≥ 7日 | 0 | |

注：本基金 C 类份额不收取认购费、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 | 万家鑫融纯债债券 C 0.35% |

注：本基金 A 类份额不收取销售服务费。

本基金交易证券等产生的费用和税负，以及《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费、会计师费、律师费、诉讼费、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。

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。

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、本基金的特有风险和其他风险等；本基金的投资范围包括证券公司短期公司债、资产支持证券等品种，可能给本基金带来额外风险。

（1）资产支持证券投资风险

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）证券公司短期公司债券投资风险

本基金投资范围包括证券公司短期公司债券，由于证券公司短期公司债券非公开发行和交易，且限制投资者数量上限，潜在流动性风险相对较大。若发行主体信用质量恶化或投资者大量赎回需要变现资产时，受流动性所限，本基金可能无法卖出所持有的证券公司短期公司债券，由此可能给基金净值带来不利影响或损失。

（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。

各方当事人同意，因《基金合同》的订立、内容、履行和解释或与《基金合同》有关的一切争议，基金合同当事人应尽量通过协商、调解途径解决，如经友好协商未能解决的，任何一方均有权将争议提交上海国际经济贸易仲裁委员会，按照其届时有效的仲裁规则进行仲裁，仲裁地点为上海市。仲裁裁决是终局性的并对各方当事人具有约束力。除非仲裁裁决另有决定，仲裁费用、律师费用由败诉方承担。

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