

万家中证红利指数证券投资基金(LOF)

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年05月23日

送出日期：2024年05月31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	万家红利	基金代码	161907
下属基金简称	万家红利 A	下属基金交易代码	161907
下属基金简称	万家红利 C	下属基金交易代码	015558
基金管理人	万家基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2011年3月17日	上市交易所及上市日期	深圳证券交易所 2011年6月15日
基金类型	股票型	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	杨坤	开始担任本基金基金经理的日期	2019年10月24日
		证券从业日期	2015年6月23日

注：本基金 A 类基金份额参与上市交易，C 类基金份额不参与上市交易。

二、基金投资与净值表现

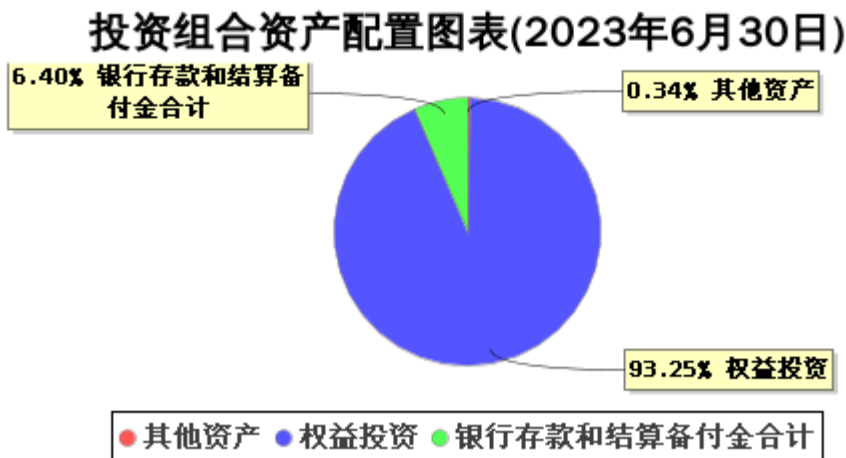
(一) 投资目标与投资策略

请投资者阅读《招募说明书》第十部分了解详细情况

投资目标	本基金采用被动式指数化投资方法，在正常市场情况下，力争控制本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日平均跟踪偏离度不超过 0.35%，年跟踪误差不超过 4%，实现对中证红利指数的有效跟踪。
投资范围	本基金投资于具有良好流动性的金融工具，包括中证红利指数的成份股及经中证指数公司公告将要被选入中证红利指数的股票（包含存托凭证）、新股（一级市场初次发行或增发，包含存托凭证）、债券以及法律法规或中国证监会批准的允许本基金投资的其它金融工具。 本基金投资于中证红利指数成份股及经中证指数公司公告将要被选入中证红利指数的股票的组合比例不低于基金资产净值的 90%，现金以及到期日在一年以内的政府债券的比例不低于基金资产净值的 5%。其中，现金类资产不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。 本基金的标的指数为中证红利指数。
主要投资策略	本基金为指数型基金，原则上采用完全复制法。 本基金的投资策略包括：1、资产配置策略；2、股票投资策略；3、债券投资策略；4、其他金融衍生产品投资策略。
业绩比较基准	95%×中证红利指数收益率 + 5%×银行同业存款利率。

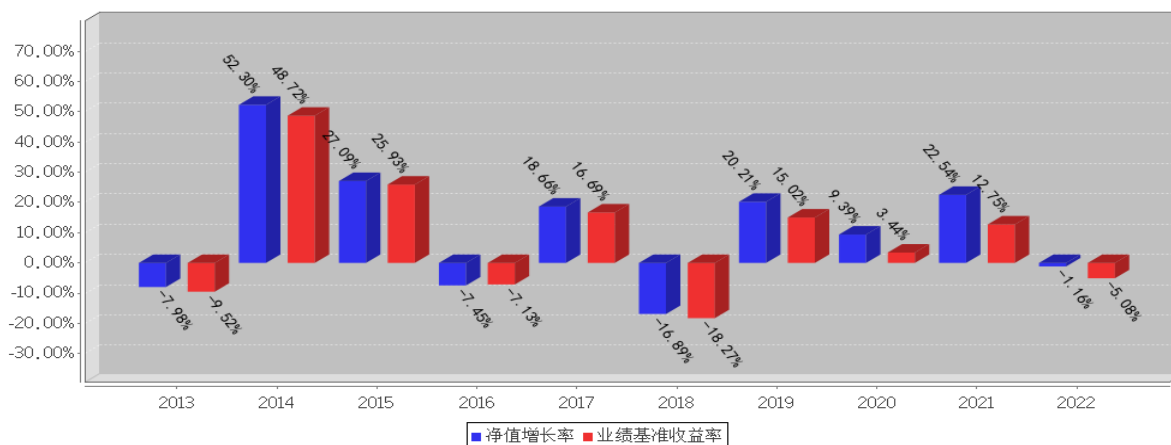
风险收益特征 本基金为股票型指数基金,预期风险高于货币市场基金、债券型基金及混合型基金,属于较高风险,较高预期收益的证券投资基金品种。

(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

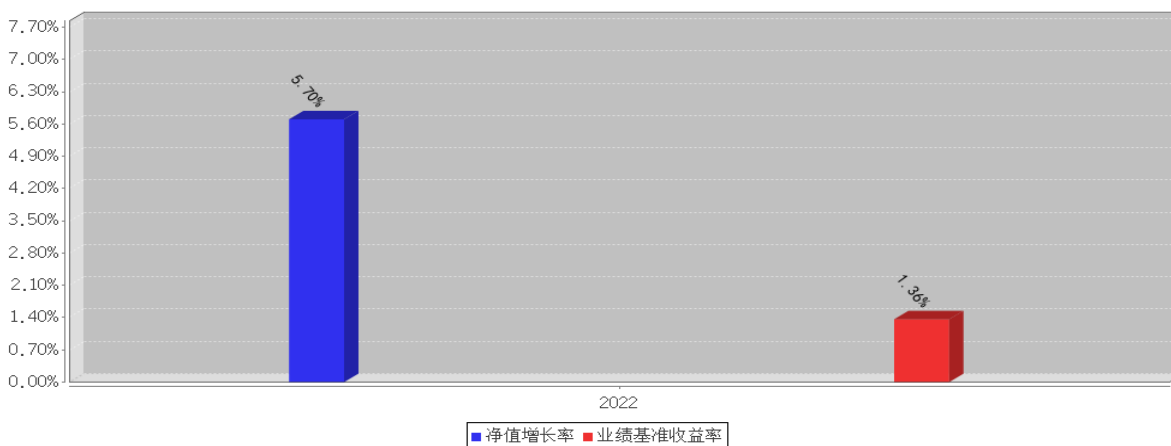


(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

万家红利A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图 (2022年12月31日)



万家红利C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图 (2022年12月31日)



注:业绩表现截止日期2022年12月31日。本基金自2022年4月25日起增设C类份额。

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:

万家红利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	0.15%	养老金客户
	1,000,000.0≤M<5,000,000.0	0.12%	养老金客户
	5,000,000≤M<10,000,000	0.08%	养老金客户
	M≥10,000,000	1,000元/笔	养老金客户
	M<1,000,000.0	1.50%	其他投资者
	1,000,000.0≤M<5,000,000.0	1.20%	其他投资者
	5,000,000≤M<10,000,000	0.80%	其他投资者
赎回费	M≥10,000,000	1,000元/笔	其他投资者
	N<7天	1.50%	养老金客户
	7天≤N<365天	0.125%	养老金客户
	1年≤N<2年	0.0625%	养老金客户
	N≥2年	0%	养老金客户
	N<7天	1.50%	其他投资者(场外)
	7天≤N<365天	0.50%	其他投资者(场外)
	1年≤N<2年	0.25%	其他投资者(场外)
	N≥2年	0%	其他投资者(场外)
	N<7天	1.50%	其他投资者(场内)
N≥7天	0.50%	其他投资者(场内)	

万家红利C

费用类型	份额(S)或金额(M) /持有期限(N)	收费方式/费率
赎回费	N<7天	1.50%
	N≥7天	0%

注:场内交易费用以证券公司实际收取为准。

申购费

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/年费率或金额		收取方
管理费	0.75%		基金管理人和销售机构
托管费	0.15%		基金托管人
销售服务费	万家红利C	0.60%	销售机构
审计费用	48,000.00元		会计师事务所
信息披露费	120,000.00元		规定披露报刊
指数许可使用费	0.02%	年下限金额: 200,000.00元	指数编制公司
其他费用	按照有关规定和《基金合同》约定,可以在基金财产中列支的其他费用。		

注:本基金指数使用费收取下限为每季度人民币伍万元。

本基金A类份额不收取销售服务费。

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。

上述费用金额为基金整体承担费用,非单个份额类别费用,且年金额为预估值,最终实际金额以基金定期报告披露为准。

(三) 基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额,在持有期间,投资者需支出的运作费率如下表:

万家红利A

	基金运作综合费率(年化)
持有期间	0.95%

注:基金管理费率、托管费率、销售服务费率(若有)为基金现行费率,其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

万家红利C

	基金运作综合费率(年化)
持有期间	1.55%

注:基金管理费率、托管费率、销售服务费率(若有)为基金现行费率,其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

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。

投资本基金的风险包括:因受到经济因素、政治因素、投资心理和交易制度等各种因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,交收违约或证券发行人不能按时足额还本付息而产生的信用风险,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,由于基金投资人连续大量赎回基金产生的流动性风险及本基金的特定风险等。

本基金所特有的风险如下:

1、本基金属于股票型指数基金,原则上采用完全复制法跟踪本基金的标的指数,基金在多数情况下将维持较高的股票投资比例,在股票市场下跌的情况下,可能面临基金净值与标的指数同步下跌的风险。另外中证红利指数并不能完全代表整个股票市场,存在与中国股票市场平均回报偏离的风险

2、跟踪误差控制未达约定目标的风险 本基金力争将日均跟踪偏离度的绝对值控制在 0.35%以内,年化跟踪误差控制在 4.00%以内,但因标的指数编制规则调整或其他因素可能导致跟踪误差超过上述范围,本基金净值表现与指数价格走势可能发生较大偏离。

3、指数编制机构停止服务的风险 本基金的标的指数由指数编制机构发布并管理和维护,未来指数编制机构可能由于各种原因停止对指数的管理和维护。

4、成份股停牌的风险 本基金标的指数成份股可能因各种原因临时或长期停牌,从而使基金的部分资产无法变现或出现大幅折价,存在对基金净值产生冲击的风险。

5、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。

6、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有风险。

(二) 重要提示

中国证监会对本基金募集的核准,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