万家稳健增利债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

(2018年第2号)

基金管理人:万家基金管理有限公司
基金托管人:中国银行股份有限公司
二〇一八年九月

重要提示

本基金由基金管理人申请并经中国证监会证监许可[2009]533号文核准募集,本基金的基金合同于2009年8月12日生效。

2018年3月24日,基金管理人按照中国证监会《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》([2017]12号)的要求对基金合同的部分内容进行了修订,修订后的法律文件自2018年3月31日起正式生效。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会核准,但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。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。当投资者赎回时,所得或会高于或会低于投资者先前所支付的金额。

本基金投资于证券市场,基金净值会因为证券市场波动等因素产生波动,投资者在投资本基金前,应全面了解本基金的产品特性,充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,并承担基金投资中出现的各类风险,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,由于基金投资者连续大量赎回基金产生的流动性风险,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,等等。本基金是一只债券型基金,属证券投资基金中的中低风险收益品种。投资者在进行投资决策前,请仔细阅读本基金的招募说明书及基金合同,全面认识本基金产品的风险收益特征,充分考虑投资者自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。在投资者作出投资决策后,基金投资运作与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行负责。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。投资者在认购(或申购)本基金时应认真阅读本基金的招募说明书和基金合同。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2018年8月12日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年6月30日(财务数据未经审计)。

一、基金管理人

(一)基金管理人概况

名称:万家基金管理有限公司

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

成立日期:2002年8月23日

批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基金字【2002】44号

法定代表人:方一天

组织形式:有限责任公司

注册资本:壹亿元人民币

联系人:兰剑

电话:021-38909626　　传真:021-38909627

万家基金管理有限公司于2002年8月23日正式成立,注册资本1亿元人民币。目前管理六十一只开放式基金,分别为万家180指数证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家行业优选混合型证券投资基金(LOF)、万家货币市场证券投资基金、万家和谐增长混合型证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家精选混合型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家中证红利指数证券投资基金(LOF)、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家新机遇价值驱动灵活配置混合型证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家上证50交易型开放式指数证券投资基金、万家新利灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券型证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金、万家品质生活灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞益灵活配置混合型证券投资基金、万家新兴蓝筹灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金、万家颐达保本混合型证券投资基金、万家颐和保本混合型证券投资基金、万家恒瑞18个月定期开放债券型证券投资基金、万家年年恒祥定期开放债券型证券投资基金、万家鑫安纯债债券型证券投资基金、万家鑫璟纯债债券型证券投资基金、万家沪深300指数增强型证券投资基金、万家家享纯债债券型证券投资基金、万家瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、万家年年恒荣定期开放债券型证券投资基金、万家瑞祥灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫稳纯债债券型证券投资基金、万家瑞隆混合型证券投资基金、万家恒景18个月定期开放债券型证券投资基金、万家鑫丰纯债债券型证券投资基金、万家鑫享纯债债券型证券投资基金、万家现金增利货币市场基金、万家消费成长股票型证券投资基金、万家宏观择时多策略灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫瑞纯债债券型证券投资基金、万家玖盛纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家量化睿选灵活配置混合型证券投资基金、万家安弘纯债一年定期开放债券型证券投资基金、万家家瑞债券型证券投资基金、万家臻选混合型证券投资基金、万家瑞尧灵活配置混合型证券投资基金、万家家裕债券型证券投资基金、万家成长优选灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞舜灵活配置混合型证券投资基金、万家经济新动能混合型证券投资基金、万家潜力价值灵活配置混合型证券投资基金、万家量化同顺多策略灵活配置混合型证券投资基金、万家新机遇龙头企业灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫悦纯债债券型证券投资基金以及万家智造优势混合型证券投资基金。

(二)主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

董事长方一天先生,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司、中国证监会系统、上证所信息网络有限公司任职,2014年10月加入万家基金管理有限公司,2014年12月起任公司董事,2015年2月起至2016年7月任公司总经理,2015年7月起任公司董事长。

董事马永春先生,政治经济学硕士学位,曾任新疆自治区党委政策研究室科长,新疆通宝投资有限公司总经理,新疆对外经贸集团总经理,新疆天山股份有限公司董事,新疆国际实业股份有限公司副董事长兼总经理。现为新疆国际实业股份有限公司高级顾问。

董事袁西存先生,中共党员,研究生,工商管理学硕士,曾任莱钢集团财务部科长,副部长,齐鲁证券有限责任公司计划财务部总经理,现任中泰证券股份有限公司财务总监。

董事经晓云女士,中国民主建国会会员,研究生,工商管理学硕士,曾任上海财政证券公司市场管理部经理,上海证券有限责任公司经纪管理总部副总经理、总经理,上投摩根基金管理有限公司副总经理。2016年7月加入万家基金管理有限公司,任公司董事、总经理。

独立董事黄磊先生,中国民主建国会成员,经济学博士,教授,曾任贵州财经学院财政金融系教师、山东财经大学金融学院院长、山东省政协常委,现任山东财经大学资本市场研究中心主任、山东金融产业优化与区域管理协同创新中心副主任、山东省人大常委、山东省人大财经委员会委员、教育部高校金融类专业教学指导委员会委员。

独立董事张伏波先生,经济学博士,曾任上海申佳船厂科员、浙江省经济建设投资公司副经理、国泰君安证券股份有限公司总裁助理、兴安证券有限责任公司副总经理、上海证券有限责任公司副总经理、海证期货有限公司董事长、亚太资源有限公司董事,现任玖源化工(集团)有限公司董事局副主席。

独立董事朱小能先生,中共党员,哲学博士,教授。曾任华东理工大学商学院讲师、中央财经大学中国金融发展研究院硕士生导师、副教授、博士生导师,上海财经大学金融学院副教授、博士生导师,现任上海财经大学金融学院教授、博士生导师。

2、基金管理人监事会成员

监事会主席李润起先生,硕士学位,经济师。曾任宏源证券股份有限公司文艺路营业部客户主管、公司投行部项目经理,新疆国际实业股份有限公司证券事务代表,副总经理,现任新疆国际实业股份有限公司董事会秘书。

监事张浩先生,中共党员,管理学博士,先后任职于山东东银投资管理有限公司、山东省国有资产控股有限公司、巨能资本管理有限公司。现任巨能资本管理有限公司董事长。

监事李丽女士,中共党员,硕士,中级讲师,先后任职于中国工商银行济南分行、济南卓越外语学校、山东中医药大学。2008年3月起加入本公司,曾任公司综合管理部总监,现任公司总经理助理。

监事陈广益先生,硕士学位,先后任职于苏州对外贸易公司、兴业全球管理有限公司。2005年3月加入本公司,现任公司总经理助理、基金运营部总监。

监事尹丽曼女士,中共党员,硕士,先后任职于申银万国期货有限公司、东海期货有限责任公司、万家共赢资产管理有限公司。2017年4月起加入本公司,现任公司综合管理部副总监。

3、基金管理人高级管理人员

董事长:方一天先生(简介请参见基金管理人董事会成员)

总经理:经晓云女士(简介请参见基金管理人董事会成员)

副总经理:李杰先生,硕士研究生。1994年至2003年任职于国泰君安证券,从事行政管理、机构客户开发等工作;2003年至2007年任职于兴安证券,从事营销管理工作;2007年至2011年任职于齐鲁证券,任营业部高级经理、总经理等职。2011年加入本公司,曾任综合管理部总监、总经理助理,2013年4月起任公司副总经理。

副总经理:黄海先生,硕士研究生。先后在上海德锦投资有限责任公司、上海申银万国证券研究所有限公司、华宝信托有限责任公司、中银国际证券有限责任公司工作,历任项目经理、研究员、投资经理、投资总监等职务。2015年4月进入万家基金管理有限公司任投资总监职务,负责公司投资管理工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师、注册会计师,曾在江苏淮安知源律师事务所、上海和华利盛律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4、本基金基金经理简历

陈佳昀:男, 2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理、资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作。现任万家日日薪货币市场证券投资基金、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家货币市场证券投资基金、万家玖盛纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、万家鑫瑞纯债债券型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金基金经理。

历任基金经理:

张旭伟,本基金成立时起任基金经理,2010年8月离任。

邹昱,2010年8月至2012年11月任本基金基金经理。

朱虹,2013年3月至2014年5月任本基金基金经理。

唐俊杰,2012年3月至2017年9月任本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

(1)权益与组合投资决策委员会

主　任:方一天

副主任:黄海

委　员:李杰、莫海波、苏谋东、徐朝贞、陈旭、李文宾、高源

方一天先生,董事长。

黄海先生,副总经理、投资总监。

李杰先生,副总经理。

莫海波先生,总经理助理、投资研究部总监、基金经理。

苏谋东先生,固定收益部总监,基金经理。

徐朝贞先生,国际业务部总监,组合投资部总监,基金经理。

陈旭先生,量化投资部副总监,基金经理。

李文宾先生,基金经理。

高源女士,基金经理。

(2)固定收益投资决策委员会

主　任:方一天

委　员:陈广益、莫海波、苏谋东

方一天先生,董事长。

陈广益先生,总经理助理、基金运营部总监。

莫海波先生,总经理助理、投资研究部总监、基金经理。

苏谋东先生,固定收益部总监,基金经理。

6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基本情况

名称:中国银行股份有限公司(简称“中国银行”)

住所及办公地址:北京市西城区复兴门内大街1号

首次注册登记日期:1983年10月31日

注册资本:人民币贰仟玖佰肆拾叁亿捌仟柒佰柒拾玖万壹仟贰佰肆拾壹元整

法定代表人:陈四清

基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字【1998】24 号

托管部门信息披露联系人:王永民

传真:(010)66594942

中国银行客服电话:95566

(二)基金托管部门及主要人员情况

中国银行托管业务部设立于1998年,现有员工110余人,大部分员工具有丰富的银行、证券、基金、信托从业经验,且具有海外工作、学习或培训经历,60%以上的员工具有硕士以上学位或高级职称。为给客户提供专业化的托管服务,中国银行已在境内、外分行开展托管业务。

作为国内首批开展证券投资基金托管业务的商业银行,中国银行拥有证券投资基金、基金(一对多、一对一)、社保基金、保险资金、QFII、RQFII、QDII、境外三类机构、券商资产管理计划、信托计划、企业年金、银行理财产品、股权基金、私募基金、资金托管等门类齐全、产品丰富的托管业务体系。在国内,中国银行首家开展绩效评估、风险分析等增值服务,为各类客户提供个性化的托管增值服务,是国内领先的大型中资托管银行。

(三)证券投资基金托管情况

截至2018年6月30日,中国银行已托管674只证券投资基金,其中境内基金638只,QDII基金36只,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币型、指数型、FOF等多种类型的基金,满足了不同客户多元化的投资理财需求,基金托管规模位居同业前列。

三、相关服务机构

(一)基金份额销售机构

1、直销机构

本基金直销机构为万家基金管理有限公司以及本公司的网上交易平台。

住所、办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

法定代表人:方一天

联系人:张婉婉

电话:021-38909771

传真:021-38909798

客户服务热线:400-888-0800;95538转6

投资者可以通过本公司网上交易系统办理本基金的开户、认购、申购及赎回等业务,具体交易细则请参阅本公司网站公告。网上交易网址:

https://trade.wjasset.com/

2、场外代销机构

(1)中国银行股份有限公司
客户服务电话:95566
公司网站: www.boc.cn

(2)中国工商银行股份有限公司
客户服务电话:95588
网址:www.icbc.com.cn

(3)中国建设银行股份有限公司
客户服务电话:95533
网址:www.ccb.com

(4)中国农业银行股份有限公司
客户服务电话:95599(或拨打各城市营业网点咨询电话)
网址:www.abchina.com.

(5)上海浦东发展银行股份有限公司
客户服务热线:95528
公司网站:www.spdb.com.cn

(6)交通银行股份有限公司
客户服务电话: 95559(或拨打各城市营业网点咨询电话)
公司网站:http://www.bankcomm.com

(7)华夏银行股份有限公司
客户服务电话:95577(或拨打各城市营业网点咨询电话)
网址:www.hxb.com.cn

(9)国泰君安证券股份有限公司
客户服务热线: 400-888-8666

(10)中航证券有限责任公司
客服电话: 400-8866-567
公司网址:http://www.avicsec.com

(11)湘财证券有限责任公司
客户服务电话:400-888-1551(全国统一客服)
网址:www.xcsc.com

(12) 银河证券股份有限公司
客户服务电话:400-888-8888
网址:www.chinastock.com.cn

(13)招商证券股份有限公司
客户服务或投诉电话:95565、0755-26951111 、4008888111
公司电子邮箱:sbox@cmschina.com.cn
公司网址:http://www.newone.com.cn/

(14)广发证券股份有限公司
统一客户服务电话:95575或致电各营业网点
网址:www.gf.com.cn

(15)海通证券股份有限公司
客户服务电话:400-8888-001、(021)95553 或拨打各城市营业网点咨询电话
网址:www.htsec.com

(16)上海证券有限责任公司
客户服务电话:(021)962518
网址:www.962518.com.cn

(17)中信建投有限责任公司
客户服务电话:400-888-8108
网址:www.csc108.com

(18)江海证券经纪有限责任公司
客服电话:400-666-2288
网址:www.jhzq.com.cn

(19)信达证券股份有限公司
客服热线: 400-800-8899
网址:www.cindasc.com

(20)广发华福证券有限责任公司
客服电话:96326(福建省外请先拨0591)
网址:www.gfhfzq.com.cn

(21)申万宏源证券有限公司
客户服务电话:95523或4008895523
网址:www.swhysc.com

(22)东方证券股份有限公司
客服热线:95503
网址:www.dfzq.com.cn

(23)山西证券股份有限公司
客服热线:400-666-1618
网址:www.i618.com.cn

(24)华泰证券股份有限公司
客户服务电话:95597
网址:www.htsc.com.cn

(25)天相投资顾问有限公司
客服电话:010-66045678
公司网址:www.txsec.com

(26)中信证券股份有限公司
统一客服电话:95558
公司网站地址:http://www.citics.com

(27)爱建证券有限责任公司
客服电话:021-63340678
网址:www.ajzq.com

(28)五矿证券有限责任公司
客服电话:40018-40028
网址:www.wkzq.com.cn

(29)华龙证券有限责任公司
客服电话:4006898888
网址: www.hlzqgs.com

(30)泉州银行股份有限公司
客服电话:4008896312
网址:www.qzccbank.com

(31)中国国际金融有限公司
电话:010-65051166
网址:www.cicc.com.cn

(32)光大证券股份有限公司
客服电话:4008888788
网址:www.ebscn.com

(33)中信证券(山东)有限责任公司
客服电话:96577
网址:www.zxwt.com.cn

(34)东吴证券股份有限公司
客户服务电话:0512-96288
网址:www.dwjq.com.cn

(35)国融证券股份有限公司
客户服务电话:95385
网址: www.grzq.com.cn

(36)中银国际证券有限责任公司
客服电话:4006208888
网址: http://www.bocichina.com

(37)蚂蚁(杭州)基金销售有限公司
客服电话:4000-766-123
网址:www.fund123.cn

(38)诺亚正行基金销售有限公司
客服电话:400-821-5399
网址: www.noah-fund.com/

(39)上海长量基金销售投资顾问有限公司
客服电话:400-089-1289
网址: www.erichfund.com

(40)上海好买基金销售有限公司
客服电话:400-700-9665
网址:www. ehowbuy.com

(41)深圳众禄基金销售有限公司
客服电话:4006-788-887
网址:www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

(42)北京展恒基金销售有限公司
客服电话:400-888-6661
网址:www.myfund.com

(43)上海天天基金销售有限公司
客服电话:400-1818-188
网址:www.1234567.com.cn

(44)华鑫证券有限责任公司
客服电话:021-32109999;029-68918888
网址:www.cfsc.com.cn

(45)和讯信息技术有限公司
客服电话: 400-920-0022
公司网站:licaike.hexun.com

(46)中国中投证券有限责任公司
客户服务电话: 95532
公司网站:http://www.china-invs.cn/

(47) 金元证券股份有限公司
客户服务电话: 4008-888-228
公司网站: www.jyzq.cn

(48)万银财富基金销售有限公司
客服热线:400-808-0069
公司网站:www.wy-fund.com

(49)东海证券股份有限公司
客服电话:95531;400-8888-588
网址:www.longone.com.cn

(50)北京钱景财富基金销售有限公司
客户服务电话:400-893-6885
网址:fund.qianjing.com

(51)浙江同花顺基金销售有限公司
客服电话:4008-773-772
网址:http://fund.10jqka.com.cn

(52)上海联泰资产管理有限公司
021-52822063
http://www.66zichan.com/

(53)上海汇付金融服务有限公司
客户服务电话: 400-820-2819
网址: https://tty.chinapnr.com/

(54)中国国际金融股份有限公司
客户服务电话:400 -910 -1166
网址:www.cicc.com.cn

(55)中泰证券股份有限公司
客服电话:95538
网址:www.zts.com.cn

(56)广发证券股份有限公司
客户服务电话:95575
网址:www.gf.com.cn

(57)珠海盈米财富管理有限公司
客户服务电话:020-89629066
网址:www.yingmi.cn

(58)上海利得基金销售有限公司
客服电话:4000676266
网址: www.leadbank.com.cn

(59)一路财富(北京)信息科技有限公司
客户服务电话: 400-001-1566
网址:www.yilucaifu.com

(60)大泰金石投资管理有限公司
客户服务电话:021-22267982
网址:www.dtfortune.com

(61)中信期货有限公司
客户服务电话:400-990-8826
网址:www.citicsf.com

(62)国金证券股份有限公司
客户服务电话:400-660-0109
网址:www.gjzq.com.cn

(63)深圳市新兰德证券投资咨询有限公司
客户服务电话:400-166-1188
网址:http://8.jrj.com.cn/

(64)北京增财基金销售有限公司
客服电话:400-001-8811
网址:http://www.zcvc.com.cn/index.html

(65)北京虹点基金销售有限公司
客户服务电话: 400-068-1176
网址: www.jimubox.com

(66)上海陆金所基金销售有限公司
客户服务电话:4008-219-031
网址:www.lufunds.com

(67)中证金牛(北京)投资咨询有限公司
客服电话:400-8909-998
网址:www.jnlc.com

(68)奕丰基金销售有限公司
客服电话:400-684-0500
网址:www.ifastps.com.cn

(69)浙江金观诚基金销售有限公司
客服电话:400-068-0058
网址:www.jincheng-fund.com

(70)中国邮政储蓄银行股份有限公司
客户服务电话: 95580
网址:www.psbc.com

(71)深圳富济基金销售有限公司
客服电话:0755-83999907
网址:www.jinqianwo.cn

(72)浙商银行股份有限公司
客服电话:95527
网址:http://www.czbank.com/

(73)中经北证(北京)资产管理有限公司
客服电话:400-600-0030
网址:www.bzfunds.com

(74)武汉市伯嘉基金销售有限公司
客服电话:400-027-9899
网址:www.buyfunds.cn

(75)中国民生银行股份有限公司
客户服务电话:95568
网址:www.cmbc.com.cn

(76)海银基金销售有限公司
客服电话:400-808-1016
网址:www.fundhaiyin.com

(77)北京广源达信基金销售有限公司
客服电话:400-623-6060
网址:www:niuniufund.com

(78)北京汇成基金销售有限公司
客服电话:400-619-9059
网址: www.fundzone.cn

(79)平安证券有限责任公司
客户服务电话:95511-8
网址: stock.pingan.com

(80)北京恒天明泽基金销售有限公司
客服电话:4008980618
网址:www.chtfund.com

(81)南京证券股份有限公司
客服电话:95386
网址:http://www.njzq.com.cn/

(82)上海基煜基金销售有限公司
客户服务电话:021-65370077
网址: www.jiyufund.com.cn

(83)中国民生银行直销银行
客户服务电话:10100123
网址:www.mszxyh.com

(84)深圳前海微众银行股份有限公司
客户服务电话:400-999-8800
网址:http://www.webank.com/

(85)北京懒猫金融信息服务有限公司
客户服务电话:4001-500-882
网址:http:// www.lanmao.com

(86)北京肯特瑞基金销售有限公司
个人业务:400-098-8511
企业业务:400-088-8816
网址:http://kenterui.jd.com

(87)北京新浪仓石基金销售有限公司
客服电话:010-62675369
网址:www.xincai.com

(88)北京蛋卷基金销售有限公司
客户服务电话:400-061-8518
蛋卷基金官网:https://danjuanapp.com

(89)天津万家财富资产管理有限公司
客服电话:010-59013895
网址: www.wanjiawealth.com

(90)上海凯石财富基金销售有限公司
客服电话:4006-433-389
网址: www.vstonewealth.com

(91)济安财富(北京)基金销售有限公司
客服电话:400-673-7010
网址: www.jianfortune.com

(92)民商基金销售(上海)有限公司
客服电话:021-50206003
网址: www.msftec.com

(93)安信证券股份有限公司
客服电话:95517
网址:www.essence.com.cn

3、场内代销机构

场内代销机构是指由中国证监会核准的具有开放式基金代销资格,并经上海证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司认可的上海证券交易所会员(以下简称“有资格的上证所会员”),名单详见上海证券交易所网站:

http://www.sse.com.cn/sseportal/ps/zhs/hyzq/zxzg_szjjt.jsp

基金管理人可根据有关法律法规的要求,选择其它符合要求的机构代理销售本基金,并及时公告。

(二)注册登记机构

名称:中国证券登记结算有限责任公司

住所:北京市西城区太平桥大街17号

组织形式:有限责任公司

电话:(010)58598839

传真:(010)58598834

(三)律师事务所

名称:北京大成(上海)律师事务所

住所:上海中心银城中路501号15、16层

电话:(021)3872 2416

联系人:华涛

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)

住所:中国上海市南京东路 61 号新黄浦金融大厦四楼

办公地址:中国上海市南京东路 61 号新黄浦金融大厦四楼

联系电话:021-63391166

传真:021-63392558

联系人:徐冬

经办注册会计师:王斌、徐冬、詹阳

四、基金的名称

万家稳健增利债券型证券投资基金

五、基金的类型

本基金为契约型开放式基金

六、基金的投资目标

严格控制投资风险的基础上,追求稳定的当期收益和基金资产的长期稳健增值。

七、基金的投资方向

本基金投资于固定收益类资产的比例不低于基金资产的80%,主要投资于企业主体债券(具体范围包括:金融债、企业债、公司债、可转债(含可分离交易可转债)、短期融资券、资产支持证券等以企业为发债主体的固定收益品种)、国债、央行票据、回购、中期票据、银行存款、中小企业私募债等固定收益品种。本基金投资于企业主体债券的比例不低于基金资产净值的30%,持有现金或到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的5%。

在满足上述投资比例要求的基础上,本基金可以投资于非债券类金融工具,包括一级市场的新股申购或增发新股、因可转债转股所形成的股票、因持仓股票所派发或因投资可分离债券而产生的权证;不在二级市场主动买入股票、权证等权益类资产。

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。

八、基金的投资策略

本基金管理人在充分研究宏观市场形势以及微观市场主体的基础上,采取积极主动地投资管理策略,通过定性与定量分析,对利率变化趋势、债券收益率曲线移动方向、信用利差等影响债券价格的因素进行评估,对不同投资品种运用不同的投资策略,并充分利用市场的非有效性,把握各类套利的机会。在风险可控的前提下,实现基金收益的最大化。

1、利率预期策略

利率变化是影响债券价格的最重要的因素,利率预期策略是本基金的基本投资策略。本基金通过对宏观经济、金融政策、市场供需、市场结构变化等因素的分析,采用定性分析与定量分析相结合的方法,形成对未来利率走势的判断,并在此基础上对债券组合的久期结构进行有效配置,以达到降低组合利率风险,获取较高投资收益的目的。

2、期限结构配置策略

利率期限结构表明了债券的到期收益率与到期期限之间的关系。本基金通过数量化方法对利率进行建模,在各种情形、各种假设下对未来利率期限结构变动进行模拟分析,并在运作中根据期限结构不同变动情形在子弹式组合、梯式组合和杠铃式组合当中进行选择适当的配置策略。

3、属类配置策略

不同类型的债券在收益率、流动性和信用风险上存在差异,债券资产有必要配置于不同类型的债券品种以及在不同市场上进行配置,以寻求收益性、流动性和信用风险补偿间的最佳平衡点。本基金将综合信用分析、流动性分析、税收及市场结构等因素分析的结果来决定投资组合的类别资产配置策略。

本基金的一个投资重点为信用债券,对信用利差的评估直接决定了对信用债券的定价结果。信用利差应当是信用债券相对于可比国债在信用利差扩大风险和到期兑付违约风险上的补偿。信用利差的变化受经济周期、行业周期和发行主体财务状况等综合因素的影响。本基金围绕上述因素综合评估发行主体的信用风险,确定信用债券的信用利差,有效管理组合的整体信用风险。

在信息反映充分的债券市场中,信用利差的变化有规律可循且在一定时期内较为稳定。当债券收益率曲线上移时,信用利差通常会扩大,而在债券收益率曲线下移的过程中,信用利差会收窄;行业盈利增加、处于上升周期中,信用利差会缩小,行业盈利缩减、处于下降周期中,信用利差会扩大。提前预测并制定相应投资策略,就可能获得收益或者减少损失。本基金将通过定性与定量相结合的方式,综合考虑监管环境、市场供求关系、行业分析,并运用财务数据统计模型和现金流分析模型等对整个市场的信用利差结构进行全面分析,在有效控制整个组合信用风险的基础上,采取积极的投资策略,发现价值被低估的信用类债券产品,挖掘投资机会,获取超额收益。

4、债券品种选择策略

在上述债券投资策略的基础上,本基金对个券进行定价,充分评估其到期收益率、流动性溢价、信用风险补偿、税收、含权等因素,选择那些定价合理或价值被低估的债券进行投资。

具有以下一项或多项特征的债券,将是本基金债券投资重点关注的对象:

(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。

5、可转换债券投资策略

可转换债券(含可分离转债)兼具权益类证券与固定收益类证券的特性,具有抵御下行风险、分享股票价格上涨收益的特点。本基金在对可转换债券条款和发行债券公司基本面进行深入分析研究的基础上,通过考察利率水平、票息率、付息频率、信用风险及流动性等因素判断其债券价值;采用市场公认的多种期权定价模型以及研究人员对包括对应公司基本面等不同变量的预测确定其转换权价格。投资具有较高安全边际和良好流动性的可转换公司债券,获取稳健的投资回报。

6、股票等权益类资产投资策略

本基金将研究首次发行(IPO)股票及增发新股的上市公司基本面因素,根据股票市场整体定价水平,估计新股上市交易的合理价格,同时参考一级市场资金供求关系,从而制定相应的新股申购策略。本基金对于通过新股认购等方式所获得的股票,将根据其市场价格相对于其合理内在价值的高低,在上市交易后90个交易日内选择合适的时机卖出。

本基金不主动进行二级市场的权证投资,对于通过可分离交易可转债中分离交易等方式获得的权证,本基金将依据权证估值模型及研究人员对包括对应公司基本面等不同变量的预测确定权证合理定价,在上市交易后90个交易日内选择合适的时机卖出。

7、信用债券投资的风险管理

本基金采取内部评级与外部评级相结合的办法,对信用债券面临的信用风险进行综合评估。通过参考外部评级筛选出信用债券的研究库,对进入研究库中的信用债券通过内部信用评级,运用定性和定量相结合、动态和静态相结合的方法,建立信用债券的投资库,在具体操作上,采用指标定量打分制,对债券发行人所处考虑行业经济特点以及企业属性和经营状况、融资的便利性、财务状况等指标,对债券发行人进行综合打分评级,并动态跟踪债券发行人的状况,建立相应预警指标,及时对信用债券的投资库进行更新维护。在投资操作中,结合适度分散的投资策略,适时调整投资组合,降低信用债券投资的信用风险。

8、中小企业私募债券投资策略

本基金将综合运用类别资产配置、久期管理、收益率曲线、个券选择和利差定价管理等策略,在严格遵守法律法规和基金合同基础上,进行中小企业私募债券的投资。

本基金将特别注重中小企业私募债券的信用风险和流动性管理,本着风险调整后收益最大化的原则,确定中小企业私募债券类资产的合理配置比例,保证本基金相对安全和资产流动性,以期获得长期稳定收益。在投资决策过程中,将评估中小企业私募债券的流动性对基金资产流动性的影响,分散投资,确保所投资的中小企业私募债券具有适当的流动性;同时密切关注影响中小企业私募债券价值的因素,并进行相应的投资操作。

本基金将对中小企业私募债券进行深入研究,由债券研究员根据公司内部《信用债券库管理办法》对中小企业私募债券的信用风险和投资价值进行分析并给予内部信用评分和投资评级。本基金可投资于内部评级界定为可配置类的中小企业私募债券;对于内部评级界定为风险规避类的中小企业私募债券,禁止进行投资。

九、基金的业绩比较基准

本基金业绩比较基准为:中国债券总指数

选择中债总指数作为本基金比较基准的依据的主要理由是:第一,该指数由中央国债登记结算公司编制,并在中国债券网(www.chinabond.com.cn)公开发布,具有较强的权威性和市场影响力;第二,该指数的样本券涵盖面广,能较好地反映债券市场的整体收益。

如果上述基准指数停止计算编制或更改名称,或者今后法律法规发生变化,又或者市场推出更具权威、且更能够表征本基金风险收益特征的指数,则本基金管理人将视情况经与本基金托管人协商同意后调整本基金的业绩评价基准,并及时公告,但不需要召开基金份额持有人大会。

十、风险收益特征

本基金是债券型证券投资基金,属于具有中低风险收益特征的基金品种,其长期平均风险和预期收益率低于股票基金、混合基金,高于货币市场基金。

十一、投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人中国银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2018年7月18日复核了本投资组合报告的内容。

本投资组合报告所载数据截至2018年6月30日,本报告中所列财务数据未经审计。

1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	权益投资	-	-
	其中:股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	111,261,437.88	98.09
	其中:债券	111,261,437.88	98.09
	资产支持证券	-	-
4	贵金属投资	-	-
5	金融衍生品投资	-	-
6	买入返售金融资产	-	-
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	-
7	银行存款和结算备付金合计	974,209.24	0.86
8	其他资产	1,196,616.94	1.05
9	合计	113,432,264.06	100.00

2 报告期末按行业分类的股票投资组合

本基金本报告期末未持有股票。

3 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名股票投资明细

本基金本报告期末未持有股票。

4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	14,648,434.00	13.04
2	央行票据	-	-
3	金融债券	15,093,779.60	13.44
	其中:政策性金融债	15,093,779.60	13.44
4	企业债券	19,884,994.80	17.71
5	企业短期融资券	20,129,000.00	17.92
6	中期票据	4,945,500.00	4.40
7	可转债(可交换债)	36,559,729.48	32.56
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	111,261,437.88	99.08

5 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名债券投资明细

序号	债券代码	债券名称	数量(张)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	140209	14国开09	100,000	10,133,000.00	9.02
2	011800153	18苏州高新SCP004	100,000	10,071,000.00	8.97
3	011800447	18苏州国际SCP001	100,000	10,058,000.00	8.96
4	010107	21国债(7)	84,000	8,584,800.00	7.64
5	132011	17浙报EB	91,110	8,095,123.50	7.21

6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名贵金属投资明细

本基金本报告期末未持有贵金属。

8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证。

9 报告期末本基金投资的国债期货交易情况说明

根据基金合同,本基金暂不可投资国债期货。

10 投资组合报告附注

10.1

本报告期内,本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的,在报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

10.2

本基金本报告期末未持有股票。

10.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	12,967.41
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	1,177,129.62
5	应收申购款	6,519.91
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	1,196,616.94

10.4 报告期末持有的处于转股期的可转换债券明细

序号	债券代码	债券名称	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	128019	久立转2	2,990,544.15	2.66
2	127004	模塑转债	580,164.53	0.52
3	113009	广汽转债	398,800.00	0.36
4	128023	亚太转债	174,100.00	0.16
5	113012	骆驼转债	95,610.00	0.09
6	113013	国君转债	40,524.00	0.04

10.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末未持有股票。

十二、基金的业绩

基金业绩截止日为2018年6月30日。

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。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

(一)本基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

万家稳健增利债券A

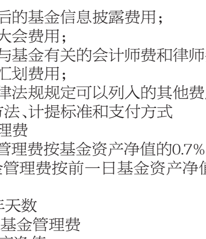
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2018年上半年	1.47%	0.07%	2.99%	0.12%	-1.52%	-0.05%
2017年	0.82%	0.06%	-4.26%	0.09%	5.08%	-0.03%
2016年	1.49%	0.08%	-1.80%	0.13%	3.29%	-0.05%
2015年	12.34%	0.15%	4.51%	0.12%	7.83%	0.03%
2014年	16.61%	0.24%	7.48%	0.15%	9.13%	0.09%
2013年	2.44%	0.11%	-5.28%	0.11%	7.72%	0.00%
2012年	8.34%	0.08%	-0.67%	0.07%	9.01%	0.01%
2011年	-1.56%	0.38%	2.52%	0.11%	-4.08%	0.27%
2010年	9.32%	0.46%	-0.87%	0.10%	10.19%	0.36%
基金成立日至2009年12月31日	2.01%	0.09%	-0.44%	0.04%	2.45%	0.05%
自基金合同生效起2018年6月30日	65.72%	0.23%	3.53%	0.11%	62.19%	0.12%

万家稳健增利债券C

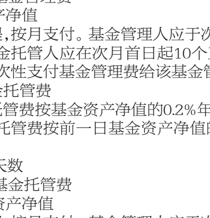
阶段	净值增长率①	净值增长率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2018年上半年	1.27%	0.07%	2.99%	0.12%	-1.72%	-0.05%
2017年	0.40%	0.06%	-4.26%	0.09%	4.66%	-0.03%
2016年	1.12%	0.08%	-1.80%	0.13%	2.92%	-0.05%
2015年	11.91%	0.15%	4.51%	0.12%	7.40%	0.03%
2014年	16.15%	0.24%	7.48%	0.15%	8.67%	0.09%
2013年	2.07%	0.11%	-5.28%	0.11%	7.35%	0.00%
2012年	7.91%	0.08%	-0.67%	0.07%	8.58%	0.01%
2011年	-1.88%	0.38%	2.52%	0.11%	-4.40%	0.27%
2010年	8.91%	0.46%	-0.87%	0.10%	9.78%	0.36%
基金成立日至2009年12月31日	1.85%	0.09%	-0.44%	0.04%	2.29%	0.05%
自基金合同生效起2018年6月30日	60.23%	0.23%	3.53%	0.11%	56.70%	0.12%

(二)自基金合同生效以来基金份额净值的变动情况,并与同期业绩比较基准的变动的比较(2009年8月12日至2018年6月30日)

万家稳健增利债券A



万家稳健增利债券C



注:本基金于2009年8月12日成立,根据基金合同规定,基金合同生效后六个月内为建仓期,建仓期结束时各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合法律法规和基金合同要求。

十三、基金的费用与税收

(一)基金费用的种类

1、基金管理人的管理费;

2、基金托管人的托管费;

3、销售服务费;

4、因基金的证券交易或结算而产生的费用(包括但不限于经手费、印花税、证管费、过户费、手续费、券商佣金、权证交易的结算费及其他类似性质的费用等);

5、基金合同生效以后的基金信息披露费用;

6、基金份额持有人大会费用;

7、基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费;

8、基金资产的资金汇划费用;

9、按照国家有关法律法规规定可以列入的其他费用。

(二)基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

基金管理人的基金管理费按基金资产净值的0.7%年费率计提。

在通常情况下,基金管理费按前一日基金资产净值的0.7%年费率计提。计算方法如下:

$H = E \times 0.7\% \div$ 当年天数

H 为每日应计提的基金管理费

E 为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提,按月支付。基金管理人应于次月首日起5个工作日内做出划付指令;基金托管人应在次月首日起10个工作日内完成复核,并从该基金财产中一次性支付基金管理费给该基金管理人。

2、基金托管人的基金托管费

基金托管人的基金托管费按基金资产净值的0.2%年费率计提。

在通常情况下,基金托管费按前一日基金资产净值的0.2%年费率计提。计算方法如下:

$H = E \times 0.2\% \div$ 当年天数

H 为每日应计提的基金托管费

E 为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计提,按月支付。基金管理人应于次月首日起5个工作日内做出划付指令;基金托管人应在次月首日起10个工作日内完成复核,并从该基金财产中一次性支付托管费给该基金托管人。

3、销售服务费

销售服务费可用于本基金市场推广、销售以及C类基金份额持有人服务等各项费用。本基金份额分为不同的类别,适用不同的销售服务费率。其中,A 类不收取销售服务费,C 类销售服务费年费率为0.4%。

C 类基金份额的销售服务费计算方法如下:

$H = E \times 0.4\% \div$ 当年天数

H 为C 类基金份额每日应计提的销售服务费

E 为C 类基金份额前一日基金资产净值

销售服务费每日计提,按月支付。基金管理人应于次月首日起5个工作日内做出划付指令;基金托管人应在次月首日起10个工作日内完成复核,并从基金财产中一次性支付给基金管理人。

4、基金销售相关费用

(1)基金认购费

本基金认购费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式请详见本招募说明书“基金的募集”一章。

(2)基金申购费

本基金认购费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式请详见本招募说明书 “基金份额的申购与赎回”一章。

(3)基金赎回费

本基金认购费的费率水平、计算公式、收取方式和使用方式请详见本招募说明书 “基金份额的申购与赎回”一章。

(4)转换费

本基金的转换费用及计算方法等由基金管理人届时另行规定并公告。

5、本条第(一)款第4至第9项费用由基金管理人和基金托管人根据有关法规及相应协议的规定,列入当期基金费用。

(三) 不列入基金费用的项目

本条第(一)款约定以外的其他费用,以及基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失等不列入基金费用。

(四) 基金管理费和基金托管费的调整

基金管理人和基金托管人可协商酌情调低基金管理费和基金托管费,无须召开基金份额持有人大会。

(五)税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,依照国家法律法规的规定履行纳税义务。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求,对基金管理人于2018年3月28日刊登的本基金2018年第1号更新招募说明书进行了更新,并根据本基金管理人在本基金成立后对本基金实施的投资经营活动进行了内容补充和更新,,主要更新内容如下:

1、在重要提示部分,明确了更新招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期。

2、在“三、基金管理人”部分,更新了基金管理人的有关内容。

3、在“四、基金托管人”部分,更新了基金托管人的有关内容。

4、在“五、相关服务机构”部分,更新了本基金的相关服务机构。

5、在“八、基金份额的申购与赎回”、“九、基金的投资”、“十二、基金资产的估值”、“十六、基金的信息披露”、“十七、风险提示”、“十九、基金合同的内容摘要”和“二十、基金托管协议的内容摘要”部分,新增了流动性新规相关内容。

6、在“九、基金的投资”部分,更新了本基金最近一期(2018年第二季度)投资组合报告内容。

7、在“十、基金的业绩”部分,更新了基金成立以来的投资业绩。

8、在“二十二、其他应披露事项”部分,更新了本基金最近一次招募说明书更新以来的公告事项。

万家基金管理有限公司
二〇一八年九月二十八日