

万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金

2019年半年度报告摘要

基金管理人:万家基金管理有限公司
基金托管人:宁波银行股份有限公司
送出日期:2019年8月24日

重要提示

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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人宁波银行股份有限公司根据基金合同规定，于2019年8月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现、财务状况报告、投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

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及其更新。

本报告期财务数据未经审计。

本半年度报告摘要请见自半年度报告正文，投资者欲了解详细的内容，应阅读半年度报告正文。

本报告期自2019年1月1日起至2019年6月30日止。

§ 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金名称	万家瑞和
基金代码	002604
基金运作方式	契约型开放式
基金合同生效日	2016年4月20日
基金管理人	万家基金管理有限公司
基金托管人	宁波银行股份有限公司
报告期末基金资产总额	1,511,849,690.34份
基金份额的申购赎回情况	不定期
下属分级基金的基金简称	万家瑞和A
下属分级基金的交易代码	002604
报告期末下属分级基金的份额总额	1,511,830,848.31份

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金通过合理的资产配置，追求资产的长期稳定增值。
投资策略	本基金将综合考虑宏观经济形势以及行业地位的把握上，采取积极的投资策略，通过定性分析，对利率变化趋势、债券收益率曲线变动趋势、信用利差等影响定价模型的因素进行评估，对不同市场的收益率不同的投资策略，充分运用信用、把各类券种的信用利差、信用等级、期限利差、流动性、收益性等结合起来，选择定价模型相对较高的券种进行投资，从而获得信用利差带来的超额回报。
业绩比较基准	本基金的业绩比较基准为：沪深300指数量化收益*50%+中证全债指数收益率*50%
风险特征	本基金属于混合型基金，风险高于货币市场基金，低于股票型基金，属中高风险、中高预期收益的证券投资基金。

基金管理人和基金托管人	万家基金管理有限公司
-------------	------------

项目	基金管理人	基金托管人
万家基金管理有限公司	宁波银行股份有限公司	

姓名	刘剑	王海燕
联系电话	021-39900268	0924-89102171

电子邮箱	lji@wjasset.com	wanghaiyan@nbcb.net.cn
------	-----------------	------------------------

客户服务电话	95537956, 4000890000	95574
--------	----------------------	-------

传真	021-39900267	0924-89102312
----	--------------	---------------

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.wjasset.com
----------------------	------------------------

基金半年度报告备置地点	中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号9层(名义楼层)
-------------	------------------------------

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位:人民币元

基金级别	万家瑞和A	万家瑞和C
报告期2019年1月1日至2019年6月30日	报告期2019年1月1日至2019年6月30日	报告期2019年1月1日至2019年6月30日
本期实现收益	57798	36,494,063.57
本期期间费用	62716	36,699,234.06
期初至报告期基金净值利润率	0.0246	0.0207
期末基金净值	1,511,849,690.34	1,511,830,848.31
期末基金单位净值	1,511,849,690.34份	1,511,830,848.31份

注: (1)本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入(不含公允价值变动收益)扣除相应回购后的费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益；(2)所列基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计价费用、费用后实际收益水平将低于所列数字；(3)期初可供分配利润即未分配利润中未实现部分；(4)期末可供分配利润中未实现部分与未分配利润中已实现部分的孰低数。

3.2 基金净值表现

3.2.1 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

万家瑞和A

阶段	份额净值增长率为%	份额净值增长率为%	业绩比较基准收益率为%	业绩比较基准收益率为%	份额净值增长率差额为%	份额净值增长率差额为%
过去一个月	0.05%	0.02%	2.99%	0.57%	-2.44%	-0.05%
过去三个月	0.05%	0.04%	-0.11%	0.76%	1.04%	-0.71%
过去六个月	2.24%	0.04%	14.31%	0.77%	-12.07%	-0.73%
过去一年	4.90%	0.04%	85.00%	0.76%	-35.24%	-0.72%
过去三年	20.70%	0.16%	17.45%	0.56%	3.25%	-0.39%
自基金合同生效起至今	21.60%	0.15%	17.99%	0.56%	3.67%	-0.40%

万家瑞和C

阶段	份额净值增长率为%	份额净值增长率为%	业绩比较基准收益率为%	业绩比较基准收益率为%	份额净值增长率差额为%	份额净值增长率差额为%
过去一个月	0.50%	0.02%	2.99%	0.57%	-2.44%	-0.05%
过去三个月	0.50%	0.04%	-0.11%	0.76%	1.04%	-0.71%
过去六个月	2.24%	0.04%	14.31%	0.77%	-12.34%	-0.73%
过去一年	4.90%	0.04%	85.00%	0.76%	-37.44%	-0.72%
过去三年	15.96%	0.09%	17.45%	0.56%	-1.49%	-0.46%
自基金合同生效起至今	16.94%	0.09%	17.99%	0.56%	-1.15%	-0.46%

3.2.2 自基金合同生效以来基金份额累计净值增长率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较

万家瑞和A和万家瑞和C自基金合同生效以来至2019年6月30日，其基金份额净值增长率分别为1,511,849,690.34份和1,511,830,848.31份，其基金份额净值增长率为1,511,849,690.34份/1,511,830,848.31份=1.0073%，其同期业绩比较基准收益率为1,511,849,690.34份/1,511,830,848.31份=1.0057%，基金份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率的差额为1.0073%-1.0057%=0.16%。

3.2.3 与同期业绩比较基准的差异分析

本基金在报告期内的业绩表现与同期业绩比较基准的差异分析

3.2.4 管理人对报告期内本基金运作合规性的专项说明

3.2.5 公平交易制度的执行情况

3.2.6 报告期内公平交易情况的专项说明

3.2.7 与关联方交易的说明

3.2.8 报告期内关联交易的说明

3.2.9 报告期内公司管理费的计提、使用、支付情况

3.2.10 报告期内公司托管费的计提、使用、支付情况

3.2.11 报告期内公司审计费用的计提、使用、支付情况

3.2.12 报告期内公司交易费用的计提、使用、支付情况

3.2.13 报告期内公司管理人报酬的计提、使用、支付情况

3.2.14 报告期内公司托管费的计提、使用、支付情况

3.2.15 报告期内公司应交税金的计提、使用、支付情况

3.2.16 报告期内公司应付股利的计提、使用、支付情况

3.2.17 报告期内公司预提费用的计提、使用、支付情况

3.2.18 报告期内公司确认的递延所得税资产的计提、使用、支付情况

3.2.19 报告期内公司确认的递延所得税负债的计提、使用、支付情况

3.2.20 报告期内公司持有的待购建资产的计提、使用、支付情况

3.2.21 报告期内公司持有的待摊销无形资产的计提、使用、支付情况

3.2.22 报告期内公司持有的待确认资产的计提、使用、支付情况

3.2.23 报告期内公司持有的待转资产的计提、使用、支付情况

3.2.24 报告期内公司持有的待执行合同资产的计提、使用、支付情况

3.2.25 报告期内公司持有的其他长期资产的计提、使用、支付情况

3.2.26 报告期内公司持有的其他长期负债的计提、使用、支付情况

3.2.27 报告期内公司持有的其他流动资产的计提、使用、支付情况

3.2.28 报告期内公司持有的其他流动负债的计提、使用、支付情况

3.2.29 报告期内公司持有的可供出售金融资产的计提、使用、支付情况

3.2.30 报告期内公司持有的持有至到期投资的计提、使用、支付情况