万家稳健增利债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

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
二〇一一年三月

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。

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2011年2月12日,有关财务数据和净值表现截止日为2010年12月31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:上海市浦东新区福山路450号新天国际大厦23层
办公地址:上海市浦东新区福山路450号新天国际大厦23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:毕玉国
组织形式:有限责任公司
联系人:兰剑
电话:021-38619810　传真:021-38619888
注册资本:壹亿元人民币

(二)主要人员情况

1、基金管理人董事会成员

董事长毕玉国先生,中共党员,研究生,高级会计师,曾任莱钢集团莱钢股份公司炼铁厂财务科科长,莱钢集团莱钢股份公司财务处成本科科长,莱钢集团财务部副部长,莱钢驻日照钢铁有限公司财务总监,齐鲁证券经纪有限公司计划财务部总经理。现兼任齐鲁证券有限公司副总经理兼财务负责人,2011年3月起任本公司董事长。

董事杨峰先生,中共党员,理学博士。历任山东大学助教、讲师、副教授等职,2000年7月至2002年北京大学博士后流动站、深圳证券交易所博士后工作站博士后,2002年3月至2004年3月在泰达荷银基金管理有限公司任组织与战略规划部总经理、公司职工监事等职,2004年3月至2005年9月在大成基金管理有限公司任规划发展部副总监(总监级)主持工作,2005年9月起任万家基金管理有限公司总经理助理,2008年4月起任公司副总经理,2011年3月起任本公司总经理。

董事陈晓龙先生,中共党员,研究生,硕士学位,经济师。曾任上海久事公司资产管理二部总经理助理、上海浦江镇投资发展有限公司副总经理等职,现任上海久事公司资产经营部经理。

董事魏颖晖先生,中共党员,大学本科,学士学位,经济师,曾任职于江西长运股份有限公司、江南证券有限责任公司,现任江南信托投资股份有限公司资金部经理。

独立董事刘兴云先生,中共党员,管理学博士,教授,曾任山东财政学院会计系副主任、党总支书记、教务长、副校长,中央人民政府驻香港特别行政区联络办公室行政财务部副部长、巡视员兼副部长,现任山东财政学院校长兼党委副书记,并从事企业财务管理方向的理论研究。

独立董事蔡荣生先生,中共党员,经济学博士,教授,曾任职于长春一汽集团、中共中央台湾工作办公室、国务院台湾事务办公室,现任中国人民大学招生就业处处长、商学院教授。

独立董事邓辉先生,中国民主促进会会员,法学博士,教授,曾任江西财经大学法学院副院长,现任江西财经大学法学院院长,江西省立法研究会副会长、中国法学会证券法学研究会常务理事、中国法学会商法学研究会理事。

2、基金管理人监事会成员

监事会主席李振伟先生,中共党员,大学本科,学士学位,高级经济师。1998年6月起从事证券监管工作,先后任证监会济南证管办党委办公室、上市处主任科员,证监会济南证管办上市处、机构处副处长,证监会山东证监局机构处副处长、处长,本公司总经理等职。2010年12月起任本公司监事会主席。

监事崔朋朋先生,中共预备党员,工商管理硕士,经济师,先后任职于山东智星计算机总公司、中创软件、山东山大华特科技股份有限公司、将军控股有限公司。现任山东省国有资产投资控股有限公司项目经理、副部长。

监事兰剑先生,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,现为本公司信息披露负责人、监察稽核部副总监。

3、基金管理人高级管理人员

董事长:毕玉国先生(简介请参见基金管理人董事会成员)

总经理:杨峰先生(简介请参见基金管理人董事会成员)

督察长:甘世雄先生,中共党员,硕士。曾任山东金泰集团股份有限公司副总裁、天同证券有限责任公司业务总监、投资银行总部总经理,从事股份制改造及股票发行、购并重组工作多年。2004年至今担任公司督察长。

4、本基金基金经理简历

邹昱:男,1982年生,硕士学位,毕业于复旦大学。2006年7月至2008年3月在南京银行股份有限公司从事固定收益研究。2008年4月进入万家基金管理有限公司,从事固定收益投资研究工作,并担任基金经理助理,2009年8月起任万家货币基金基金经理。

历任基金经理:

张旭伟,本基金成立时起任基金经理,2010年8月离职。

5、投资决策委员会成员

委员会主任:杨峰
委员:欧庆铃、邹昱、高上、张伟杰、鞠英利、迟巍
杨峰先生,万家基金管理有限公司总经理
欧庆铃先生,万家基金管理有限公司投资管理部总监、万家180基金、万家精选基金基金经理
邹昱先生,固定收益部总监、万家稳健增利基金、万家货币基金基金经理
张伟杰先生,投资管理部副总监兼研究部副总监
高上先生,万家基金管理有限公司研究部总监
鞠英利先生,万家公用事业基金、万家和谐基金基金经理
迟巍女士,万家基金管理有限公司研究部副总监

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
变更注册登记日期:2004年8月26日
注册资本:人民币贰仟伍佰叁拾捌亿叁仟玖佰壹拾陆万贰仟零玖元
法定代表人:肖 钢
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]24号
托管及投资者服务部总经理:董杰
托管部门联系人:唐州徽
电话:(010)66594855
传真:(010)66594942
发展概况:

1912年2月,经孙中山先生批准,中国银行正式成立。从1912年至1949年,中国银行先后行使中央银行、国际汇兑银行和外贸专业银行职能,坚持以服务大众、振兴民族金融业为己任,稳健经营,锐意进取,各项业务取得了长足发展。新中国成立后,中国银行成为国家外汇外贸专业银行,为国家对外经贸发展和国内经济建设作出了重大贡献。1994年,中国银行改为国有独资商业银行。2003年,中国银行开始股份制改造。2004年8月,中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月,先后在香港联交所和上海证券交易所成功挂牌上市,成为首家在内地和香港发行上市的中国商业银行。中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行,在中国内地、香港、澳门及29个国家为客户提供全面的金融服务。主要经营商业银行业务,包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务,并通过全资附属机构中银国际控股集团开展投资银行业务,通过全资子公司中银集团保险有限公司及其附属和联营公司经营保险业务,通过控股中银基金管理有限公司从事基金管理业务,通过全资子公司中银集团投资有限公司从事直接投资和投资管理业务,通过中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。按核心资本计算,2009年中国银行在英国《银行家》杂志"世界1000家大银行"排名中列第十一位。

在近百年的发展历程中,中国银行始终秉承追求卓越的精神,稳健经营的理念,客户至上的宗旨和严谨细致的作风,得到了业界和客户的广泛认可和赞誉,树立了卓越的品牌形象,中国银行被The Banker(英国《银行家》)评为"2009年中国年度银行",被Euromoney(《欧洲货币》)评为"2009年度最佳私人银行",被Global Finance(《环球金融》)评为"2009年度中国最佳外汇交易银行",被Trade Finance(《贸易金融》)评选为"中国本土最佳贸易服务银行",被The Asset(《财资》)评为"中国最佳贸易融资银行",被Finance Asia(《金融亚洲》)评为"中国最佳私人银行、中国最佳贸易融资银行、中国最佳外汇交易银行"。面对新的历史机遇,中国银行将坚持可持续发展,向着国际一流银行的战略目标不断迈进。

(二)主要人员情况

肖钢先生,自2004年8月起任中国银行股份有限公司董事长、党委书记。自2003年3月起任中国银行董事长、党委书记、行长,自1996年10月起任中国人民银行行长助理,期间曾兼任中国人民银行计划资金司司长、货币政策司司长、广东省分行行长及国家外汇管理局广东省分局局长。1989年10月至1996年10月,历任中国人民银行政策研究室副主任、主任、中国外汇交易中心总裁、计划资金司司长等职。肖先生出生于1958年8月,1981年毕业于湖南财经学院,1996年获得中国人民大学法学硕士学位。

李礼辉先生,自2004年8月起担任中国银行股份有限公司副董事长、党委副书记、行长。2002年9月至2004年8月担任海南省副省长。1994年7月至2002年9月担任中国工商银行副行长。1988年至1994年7月历任中国工商银行国际业务部总经理、新加坡代表处首席代表、福建省分行副行长等职。李先生出生于1952年5月,1977年毕业于厦门大学经济系财政金融专业,1999年获得北京大学光华管理学院金融学专业博士研究生学历和经济学博士学位。

李早航先生,自2004年8月起担任中国银行股份有限公司执行董事。2000年11月加入中国银行并自此担任中国银行副行长。于1980年11月至2000年11月任职于中国建设银行,曾工作于多个岗位,先后担任分行行长、总行多个部门的总经理及副行长。1978年毕业于南京信息工程大学。2002年6月起担任中银香港控股非执行董事。

董杰先生,自2007年11月27日起担任中国银行股份有限公司托管及投资者服务部总经理。自2005年9月起任中国银行天津市分行副行长、党委委员,1983年7月至2005年9月历任中国银行深圳市分行沙头角支行行长、深圳市分行信贷经营处处长、公司业务处处长、深圳市分行行长助理、党委委员等职。董先生出生于1962年11月,获得西南财经大学博士学位。

(三)基金托管部门的情况

中国银行于1998年设立基金托管部,为进一步树立以投资者为中心的服务理念;根据不断丰富和发展的托管对象和托管服务种类,中国银行于2005年3月23日正式将基金托管部更名为托管及投资者服务部,下设覆盖集合类产品、机构类产品、全球托管产品、投资分析及监督服务、风险管理与内控、核算估值、信息技术、资金和证券交收等各层面的多个团队,现有员工110余人。另外,中国银行在北京市分行、上海市分行、深圳市分行、广东省分行、江苏省分行等重点分行已开展托管业务。

(四)证券投资基金托管情况

截止2010年12月末,中国银行已托管长盛创新先锋混合、长盛同盛封闭、长盛同智优势混合(LOF)、大成2020生命周期混合、大成蓝筹稳健混合、大成优选封闭、大成景宏封闭、工银大盘蓝筹股票、工银核心价值股票、国泰沪深300指数、国泰金鹿保本混合、国泰金鹏蓝筹混合、国泰区位优势股票、国投瑞银稳定增利债券、海富通股票、海富通货币、海富通精选贰号混合、海富通收益增长混合、海富通中证100指数(LOF)、华宝兴业大盘精选股票、华宝兴业动力组合股票、华宝兴业先进成长股票、华夏策略混合、华夏大盘精选混合、华夏回报二号混合、华夏回报混合、华夏行业股票(LOF)、嘉实超短债债券、嘉实成长收益混合、嘉实服务增值行业混合、嘉实沪深300指数(LOF)、嘉实货币、嘉实稳健混合、嘉实研究精选股票、嘉实增长混合、嘉实债券、嘉实主题混合、嘉实回报混合、嘉实价值优势股票型、金鹰成份优选股票、金鹰行业优势股票、银河成长股票、易方达平稳增长混合、易方达策略成长混合、易方达策略成长二号混合、易方达积极成长混合、易方达货币、易方达稳健收益债券、易方达深证100ETF、易方达中小盘股票、易方达深证100ETF联接、万家180指数、万家稳健增利债券、银华优势企业混合、银华优质增长股票、银华领先策略股票、景顺长城动力平衡混合、景顺长城优选股票、景顺长城货币、景顺长城鼎益股票(LOF)、泰信天天收益货币、泰信优质生活股票、泰信蓝筹精选股票、泰信债券增强收益、招商先锋混合、泰达宏利精选股票、泰达宏利集利债券、泰达宏利中证财富大盘指数、华泰柏瑞盛世中国股票、华泰柏瑞积极成长混合、华泰柏瑞价值增长股票、华泰柏瑞货币、华泰柏瑞量化现行股票型、南方高增长股票(LOF)、国富潜力组合股票、国富强化收益债券、国富成长动力股票、宝盈核心优势混合、招商行业领先股票、东方核心动力股票、华安行业轮动股票型、摩根士丹利华鑫强收益债券型、诺德中小盘股票型、民生加银稳健成长股票型、博时宏观回报债券型、易方达岁丰添利债券型、富兰克林国海中小盘股票型、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数、国联安上证大宗商品股票交易型开放式指数证券投资基金联接基金、工银全球股票(QDII)、嘉实海外中国股票(QDII)、银华全球优选(QDII-FOF)、长盛环球景气行业大盘精选股票型(QDII)、华泰柏瑞亚洲领导企业股票型(QDII)、信诚金砖四国积极配置(QDII)等95只证券投资基金,覆盖了股票型、债券型、混合型、货币市场型等多种类型的基金和理财品种,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

本基金直销机构为本公司以及本公司的网上交易平台。
电话:021-38619999
客户服务热线:021-68644599;400-888-0800
传真:021-38619968
联系人:姚燕
网址:http://www.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)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

(5)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

(6)齐鲁证券有限公司
客服电话:95538
网址:www.qlzq.com.cn

(7)国泰君安证券股份有限公司
客户服务热线:400-888-8666

(8)江南证券有限责任公司
电话:(0791)6768763
网址:www.scstock.com

(9)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

(10)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

(11)华泰联合证券有限责任公司
客户服务中心咨询电话:400-888-8555、(0755)25125666
网址:www.lhzq.com

(12)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/

(13)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

(14)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

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

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

(17)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

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

(19)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

(20)申银万国证券股份有限公司
客服热线:962505
网址:http://www.sw2000.com.cn

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

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

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

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

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:北京西城区金融大街27号投资广场23层
电话:010-58598888
传真:010-58598824

(三)出具法律意见书的律师事务所

名称:上海华涛律师事务所
地址:上海浦东向城路58号东方国际科技大厦5G
电话:021-61682193
联系人:华涛

(四)审计基金财产的会计师事务所

名称:安永华明会计师事务所
住所:北京市东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层(邮编:100738)
办公地址:上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼(邮编:200120)
联系电话:(021)22288888
传真:(021)22280000
联系人:徐艳
经办注册会计师:徐艳,汤骏

四、基金的名称

本基金名称: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

本基金投资于债券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、回购等高流动性固定收益品种。本基金投资于企业主体债券的比例范围为基金资产净值的30%-95%,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

在股票发行市场上,股票供求关系不平衡经常导致股票发行价格与二级市场价格之间存在一定的价差,从而使得新股申购成为一种风险较低的投资方式。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。

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2011年2月25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2010年12月31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	46,217,912.42	7.87
	其中:股票	46,217,912.42	7.87
2	固定收益投资	469,916,331.75	80.02
	其中:债券	469,916,331.75	80.02
	资产支持证券	-	0.00
3	金融衍生品投资	-	0.00
4	买入返售金融资产	-	0.00
	其中:买断式回购的买入返售金融资产	-	0.00
5	银行存款和结算备付金合计	63,677,473.38	10.84
6	其他资产	7,437,548.28	1.27
7	合计	587,249,265.83	100.00

2. 报告期末按行业分类的股票投资组合

代码	行业类别	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
A	农、林、牧、渔业	0.00	0.00
B	采掘业	0.00	0.00
C	制造业	24,608,842.36	4.24
C0	食品、饮料	0.00	0.00
C1	纺织、服装、皮毛	0.00	0.00
C2	木材、家具	0.00	0.00
C3	造纸、印刷	1,566,858.72	0.27
C4	石油、化学、塑胶、塑料	0.00	0.00
C5	电子	1,238,053.50	0.21
C6	金属、非金属	10,721,283.60	1.85
C7	机械、设备、仪表	11,082,646.54	1.91
C8	医药、生物制品	0.00	0.00
C99	其他制造业	0.00	0.00
D	电力、煤气及水的生产和供应业	2,717,714.44	0.47
E	建筑业	0.00	0.00
F	交通运输、仓储业	0.00	0.00
G	信息技术业	0.00	0.00
H	批发和零售贸易	12,956,156.90	2.23
I	金融、保险业	5,935,198.72	1.02
J	房地产业	0.00	0.00
K	社会服务业	0.00	0.00
L	传播与文化产业	0.00	0.00
M	综合类	0.00	0.00
	合计	46,217,912.42	7.96

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

序号	股票代码	股票名称	数量(股)	公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)
1	600859	王府井	227,131	11,797,184.14	2.03
2	000960	锡业股份	327,868	10,721,283.60	1.85
3	002500	山西证券	488,092	5,935,198.72	1.02
4	601890	亚星锚链	187,126	4,023,209.00	0.69
5	601777	力帆股份	208,759	2,935,151.54	0.51
6	601177	杭齿前进	175,596	2,814,803.88	0.48
7	600642	申能股份	356,188	2,717,714.44	0.47
8	002117	东港股份	54,862	1,566,858.72	0.27
9	601126	四方股份	42,092	1,309,482.12	0.23
10	002504	东光微电	46,110	1,238,053.50	0.21

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	163,952,000.00	28.24
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中:政策性金融债	-	-
4	企业债券	171,562,911.00	29.55
5	企业短期融资券	-	-
6	可转债	134,401,420.75	23.15
7	其他	-	-
8	合计	469,916,331.75	80.94

5. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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	010112	21国债⑿	700,000	70,504,000.00	12.14
2	010110	21国债⑽	700,000	70,448,000.00	12.13
3	0980156	09温投债	500,000	51,640,000.00	8.89
4	113002	工行转债	270,000	31,897,800.00	5.49
5	1081095	10华侨城CP01	300,000	30,048,000.00	5.18

6. 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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名的前五名权证投资明细

本基金本报告期末未持有权证

8. 投资组合报告附注

8.1 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。

8.2 基金投资的前十名股票中,不存在投资于超出基金合同规定备选股票库之外的股票。

8.3 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	250,000.00
2	应收证券清算款	2,786,098.40
3	应收股利	-
4	应收利息	3,599,350.12
5	应收申购款	802,099.76
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	7437548.28-

8.4 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	110003	新钢转债	21,307,179.30	3.67
2	110007	博汇转债	9,459,200.00	1.63
3	110009	双良转债	1,277,200.00	0.22
4	125731	美丰转债	25,464,659.85	4.39

8.5 报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

序号	股票代码	股票名称	流通受限部分的公允价值(元)	占基金资产净值比例(%)	流通受限情况说明
1	002500	山西证券	5,935,198.72	1.02	新股网下中签
2	601890	亚星锚链	4,023,209.00	0.69	新股网下中签
3	601777	力帆股份	2,935,151.54	0.51	新股网下中签
4	601177	杭齿前进	2,814,803.88	0.48	新股网下中签
5	600642	申能股份	2,717,714.44	0.47	增发网下中签
6	002117	东港股份	1,566,858.72	0.27	新股网下中签
7	601126	四方股份	1,309,482.12	0.23	新股网下中签
8	002504	东光微电	1,238,053.50	0.21	新股网下中签

十二、基金的业绩

基金业绩截止日为2010年12月31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
2010年	9.32%	0.46%	-0.87%	0.10%	10.19%	0.36%
基金成立日至2009.12.31	2.01%	0.09%	-0.44%	0.04%	2.45%	0.05%
基金成立日至2010年12月31日	11.52%	0.39%	-1.31%	0.09%	12.83%	0.30%

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
2010	8.91%	0.46%	-0.87%	0.10%	9.78%	0.36%
基金成立日至2009.12.31	1.85%	0.09%	-0.44%	0.04%	2.29%	0.05%
基金成立日至2010年12月31日	10.92%	0.39%	-1.31%	0.09%	12.23%	0.30%

(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2010年12月31日)

万家稳健增利债券A

万家稳健增利债券C

本基金于2009年8月12日成立,建仓期为六个月,建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合基金合同要求。

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×0.7%÷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×0.2%÷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×0.4%÷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2010年9月27日刊登的本基金2010年第2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、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,补充了本基金的新增代销机构。
5、在"八、申购与赎回"部分,更新了开通定期定投的相关机构。
6、在"九、基金的投资"部分补充了本基金最近一期(2010年第四季度)投资组合报告内容。
7、增加了"十、基金的业绩"部分,披露了基金成立以来的投资业绩。
8、增加了"二十二、其他应披露事项"部分,补充了本基金自成立以来的公告事项。

十五、备查文件

(一)本基金备查文件包括下列文件:

1、中国证监会批准万家稳健增利债券型证券投资基金募集的文件;
2、《万家稳健增利债券型证券投资基金基金合同》;
3、《万家稳健增利债券型证券投资基金托管协议》;
4、基金管理人业务资格批件、营业执照;
5、基金托管人业务资格批件、营业执照;
6、关于申请募集万家稳健增利债券型证券投资基金的法律意见书;
7、中国证监会要求的其他文件。

(二)备查文件的存放地点和投资者查阅方式

1、存放地点:基金合同、托管协议存放在基金管理人和基金托管人处;其余备查文件存放在基金管理人处。

2、查阅方式:投资者可在营业时间免费到存放地点查阅,也可按工本费购买复印件。

万家基金管理有限公司
2011年3月28日

交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德货币市场证券投资基金于2011年"清明节"假期后恢复申购、转换转入及定期定额投资业务的公告

公告送出日期:2011年3月28日

1.公告基本信息

基金名称	交银施罗德货币市场证券投资基金	
基金简称	交银货币	
基金主代码	519588	
基金管理人名称	交银施罗德基金管理有限公司	
公告依据	《交银施罗德货币市场证券投资基金基金合同》、《交银施罗德货币市场证券投资基金招募说明书》等	
恢复相关业务的日期及原因说明	恢复申购日	2011年4月6日
	恢复转换转入日	2011年4月6日
	恢复定期定额投资日	2011年4月6日
	恢复申购、转换转入、定期定额投资的原因说明	根据中国证监会《关于2011年部分节假日放假和休市安排有关问题的通知》(证监办发[2010]128号)精神,2011年4月2日(星期六)至4月5日(星期二)上海证券交易所和深圳证券交易所休市四天,4月6日(星期三)起照常开市。为保护基金份额持有人的利益,根据有关法律法规和基金合同的相关规定,决定于2011年4月6日恢复本基金申购、转换转入和定期定额投资业务。
下属分级基金的基金简称	交银货币A	交银货币B
下属分级基金的交易代码	519588	519589
该分级基金是否恢复申购、转换转入、定期定额投资	是	是

2.其他需要提示的事项

特别提示:如有疑问,请拨打客户服务热线:400-700-5000(免长途话费),021-61055000,或登陆公司网站www.jyfund.com,www.jysld.com,www.bocomschroder.com获取相关信息。

风险提示: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,敬请投资人认真阅读基金的相关法律文件,并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德货币市场证券投资基金于2011年"清明节"假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告

公告送出日期:2011年3月28日

1.公告基本信息

基金名称	交银施罗德货币市场证券投资基金	
基金简称	交银货币	
基金主代码	519588	
基金管理人名称	交银施罗德基金管理有限公司	
公告依据	《交银施罗德货币市场证券投资基金基金合同》、《交银施罗德货币市场证券投资基金招募说明书》等	
暂停相关业务的起始日、金额及原因说明	暂停申购起始日	2011年3月31日
	暂停转换转入起始日	2011年3月31日
	暂停定期定额投资起始日	2011年3月31日
	限制申购金额(单位:元)	-
	限制转换转入金额(单位:元)	-
	暂停申购、转换转入、定期定额投资的原因说明	根据中国证监会《关于2011年部分节假日放假和休市安排有关问题的通知》(证监办发[2010]128号)精神,2011年4月2日(星期六)至4月5日(星期二)上海证券交易所和深圳证券交易所休市四天,4月6日(星期三)起照常开市。为保护基金份额持有人的利益,根据有关法律法规和基金合同的相关规定,决定对本基金暂停申购、转换转入和定期定额投资业务。
下属分级基金的基金简称	交银货币A	交银货币B
下属分级基金的交易代码	519588	519589
该分级基金是否暂停申购、转换转入、定期定额投资	是	是

注:本基金本次同时暂停定期定额投资业务,亦不设限制金额。

2.其他需要提示的事项

本基金暂停申购、转换转入及定期定额投资业务期间,其转换转出、赎回等其他业务以及本公司管理的其他开放式基金的各项交易业务仍照常办理。自2011年4月6日起,本基金所有销售网点恢复办理本基金的正常申购、转换转入及定期定额投资业务。

根据中国证监会《关于货币市场基金投资等相关问题的通知》(证监基金字[2005]41号)有关条款的规定,投资者于2011年4月1日赎回或转换转出的本基金基金份额将于2011年4月6日起不再享受本基金的分配权益,但仍享有赎回当日和整个节假日期间本基金的收益。假期前未确认的交易申请、未到账的赎回款项等,将于2011年4月6日起继续处理。

特别提示:

(一)投资者于2011年3月30日赎回或转换转出的本基金基金份额将于2011年3月31日起不再享受本基金的分配权益,赎回资金或转换资金将于2011年4月1日从基金资产划出,但由于资金划转周期,有可能2011年4月6日之后才能到账。投资者于2011年3月31日赎回或转换转出的本基金基金份额将于2011年4月1日起不再享受本基金的分配权益,但赎回资金或转换资金将于2011年4月6日从基金资产划出。

(二)请投资者及早做好交易安排,避免因交易跨越"清明节"假期带来不便及资金在途的损失。

如有疑问,请拨打客户服务热线:400-700-5000(免长途话费),021-61055000,或登陆公司网站www.jyfund.com,www.jysld.com,www.bocomschroder.com获取相关信息。

风险提示: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,敬请投资人认真阅读基金的相关法律文件,并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德增利债券证券投资基金于2011年"清明节"假期后恢复申购、转换转入及定期定额投资业务的公告

公告送出日期:2011年3月28日

1.公告基本信息

基金名称	交银施罗德增利债券证券投资基金	
基金简称	交银增利债券	
基金主代码	519680	
基金管理人名称	交银施罗德基金管理有限公司	
公告依据	《交银施罗德增利债券证券投资基金基金合同》、《交银施罗德增利债券证券投资基金招募说明书》等	
恢复相关业务的日期及原因说明	恢复申购日	2011年4月6日
	恢复转换转入日	2011年4月6日
	恢复定期定额投资日	2011年4月6日
	恢复申购、转换转入、定期定额投资的原因说明	根据中国证监会《关于2011年部分节假日放假和休市安排有关问题的通知》(证监办发[2010]128号)精神,2011年4月2日(星期六)至4月5日(星期二)上海证券交易所和深圳证券交易所休市四天,4月6日(星期三)起照常开市。为保护基金份额持有人的利益,根据有关法律法规和基金合同的相关规定,决定于2011年4月6日恢复本基金申购、转换转入和定期定额投资业务。
下属分级基金的基金简称	交银增利债券A/B	交银增利债券C
下属分级基金的交易代码	519680(前端)、519681(后端)	519682
该分级基金是否恢复申购、转换转入、定期定额投资	是	是

2.其他需要提示的事项

特别提示:如有疑问,请拨打客户服务热线:400-700-5000(免长途话费),021-61055000,或登陆公司网站www.jyfund.com,www.jysld.com,www.bocomschroder.com获取相关信息。

风险提示: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,敬请投资人认真阅读基金的相关法律文件,并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。

交银施罗德基金管理有限公司关于交银施罗德增利债券证券投资基金于2011年"清明节"假期前暂停申购、转换转入及定期定额投资业务的公告

公告送出日期:2011年3月28日

1.公告基本信息

基金名称	交银施罗德增利债券证券投资基金	
基金简称	交银增利债券	
基金主代码	519680	
基金管理人名称	交银施罗德基金管理有限公司	
公告依据	《交银施罗德增利债券证券投资基金基金合同》、《交银施罗德增利债券证券投资基金招募说明书》等	
暂停相关业务的起始日、金额及原因说明	暂停申购起始日	2011年3月31日
	暂停转换转入起始日	2011年3月31日
	暂停定期定额投资起始日	2011年3月31日
	限制申购金额(单位:元)	-
	限制转换转入金额(单位:元)	-
	暂停申购、转换转入、定期定额投资的原因说明	根据中国证监会《关于2011年部分节假日放假和休市安排有关问题的通知》(证监办发[2010]128号)精神,2011年4月2日(星期六)至4月5日(星期二)上海证券交易所和深圳证券交易所休市四天,4月6日(星期三)起照常开市。为保护基金份额持有人的利益,根据有关法律法规和基金合同的相关规定,决定对本基金暂停申购、转换转入和定期定额投资业务。
下属分级基金的基金简称	交银增利债券A/B	交银增利债券C
下属分级基金的交易代码	519680(前端)、519681(后端)	519682
该分级基金是否暂停申购、转换转入、定期定额投资	是	是

注:本基金本次同时暂停定期定额投资业务,亦不设限制金额。

2.其他需要提示的事项

本基金暂停申购、转换转入及定期定额投资业务期间,其转换转出、赎回等其他业务以及本公司管理的其他开放式基金的各项交易业务仍照常办理。自2011年4月6日起,本基金所有销售网点恢复办理本基金的正常申购、转换转入及定期定额投资业务。

投资者于2011年4月1日赎回或转换转出本基金基金份额的,赎回或转换的有效申请将于4月6日按照4月1日本基金的基金份额净值确认赎回金额或转换金额。假期前未确认的交易申请、未到账的赎回款项等,将于4月6日起继续处理。

特别提示:

(一)投资者于2011年3月30日赎回或转换转出本基金基金份额的,赎回或转换资金将于2011年4月1日从基金资产划出,但由于资金划转周期,有可能2011年4月6日之后才能到账。投资者于2011年3月31日赎回或转换转出本基金基金份额的,赎回或转换资金将于2011年4月6日从基金资产划出。

(二)请投资者及早做好交易安排,避免因交易跨越"清明节"假期带来不便及资金在途的损失。

如有疑问,请拨打客户服务热线:400-700-5000(免长途话费),021-61055000,或登陆公司网站www.jyfund.com,www.jysld.com,www.bocomschroder.com获取相关信息。

风险提示: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,敬请投资人认真阅读基金的相关法律文件,并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。

特此公告。