

# 万家和谐增长混合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: 兴业银行股份有限公司

二零一九年一月

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	478,252.36
2	应收证券清算款	3,482,405.57
3	应收股利	-
4	应收利息	50,108.76
5	应收申购款	84,926.76
6	其他应收款	-
7	预付款项	-
8	其他	-
9	合计	4,195,693.45

序号	姓名	职务	身份证号	占基金资产净值比例(%)
1	王亚伟	基金经理	106860	0.00

10.4 报告期末持有处于转股期的可转换债券市值

10.5 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	持仓数量(股)	持仓市值(元)	公允价值变动率(%)
1	000001	平安银行	106860	106860	0.00

年份	基金净值增长率(1)	业绩比较基准增长率(2)	实际收益率(3)	跟踪误差(4)	D(1)-D(2)	D(3)-D(4)
2018年1月1日至2018年9月30日	-10.10%	1.49%	-7.95%	0.80%	-2.15%	0.69%
2017年	18.35%	1.11%	13.72%	0.42%	4.63%	0.69%
2016年	-7.82%	1.80%	-5.38%	0.91%	-1.27%	0.69%
2015年	62.52%	2.54%	43.18%	1.67%	54.38%	0.97%
2014年	6.61%	1.60%	35.80%	0.79%	-29.19%	0.27%
2013年	21.26%	1.14%	-1.81%	0.91%	26.07%	0.23%
2012年	-0.47%	1.32%	6.47%	0.83%	-6.90%	0.49%
2011年	-25.22%	1.23%	-18.15%	0.88%	-10.33%	0.38%
2010年	-5.22%	1.25%	-6.80%	1.62%	1.28%	0.23%
2009年	48.47%	1.59%	58.33%	1.34%	-9.86%	0.25%
2008年	-56.09%	2.31%	-48.67%	1.97%	-9.22%	0.14%

(二)自基金合同生效之日起基金份额净值的变动情况,并与同期业绩比较基准的变动比较(2006年1月30日至2018年9月30日)

万家和谐增长混合型证券投资基金更新招募说明书摘要 2018年12月12日



注:本基金成立于2006年11月30日,建仓期为半年,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。

### 第十三部分 基金的费用与税收

#### 一、基金费用的种类

- (一)与基金运作有关的费用
  - 基金管理人的管理费;
  - 基金托管人的托管费;
  - 证券交易费用;
  - 基金合同生效与基金相关的信息披露费;
  - 基金合同生效后的会计师费和法律费;
  - 基金财产审计的审计费用;
  - 在有关法律法规规定的前提下,本基金可以从基金财产中计提销售服务费,销售服务费的具体计提方法,计提标准和支付方式在基金合同中列明;
  - 按照国家有关规定及基金合同约定可以在基金财产中列支的其它费用。

上述基金费用由基金管理人按法律法规规定的范围和比例按照公允的市场价格确定,法律另有规定的从其规定。

#### (二)与基金销售有关的费用

- 1. 基金赎回费
- 2. 基金赎回费
- 3. 基金赎回费
- 4. 基金赎回费

在通常情况下,本基金管理费按前一日基金资产净值的1.5%费率计提。计算方法如下:

$$H = E \times 1.5\% \div \text{当年天数}$$

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计提,按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

#### (二)基金托管人的托管费

在通常情况下,基金托管费按前一日基金资产净值的0.25%费率计提。计算方法如下:

$$H = E \times 0.25\% \div \text{当年天数}$$

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。由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划付指令,经基金托管人复核后于次月首日起个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇不可抗力致使无法按时支付的,顺延至最近可支付日支付。

#### (三)申购赎回费

1. 申购费用
  - (1) 投资者可选择在申购本基金或赎回本基金时交纳申购费用。投资者选择在申购时交纳的称为前端申购费用,投资者选择在赎回时交纳的为后端申购费用。
- (2) 前端收费模式
  - 基金管理人的直销渠道的养老金客户申购费率见下表:

申购金额(M,含申购费)	申购费率
M<50元	0.8%
50元≤M<100元	0.6%
100元≤M<500元	0.6%
M≥500元	0.6%

其他投资者选择交纳前端申购费时,具体费率如下:

申购金额(M,含申购费)	申购费率
M<50元	1.5%
50元≤M<100元	0.9%
100元≤M<500元	0.6%
M≥500元	0.6%

(3) 投资者选择交纳后端申购费用时,按持有时间长短递减收费率,具体费率如下:

持有年限(N)	申购费率
N<1年	1.5%
1年≤N<1年	1.25%
1年≤N<2年	0.8%
N≥2年	0.6%

注:后端申购费的计算中,1年指365个工作日。

#### 2. 赎回费用

通过基金管理人的直销渠道的养老金客户赎回费率见下表:

N<7天	赎回费率
N<7天	1.5%
7天≤N<1年	0.75%
1年≤N<2年	0.6%
N≥2年	0.6%

对养老金客户实施特定赎回费率而收取的赎回费全额计入基金财产。本基金其他投资者的赎回费率具体如下:

持有年限(N)	赎回费率
N<7天	1.5%
7天≤N<1年	0.5%
1年≤N<2年	0.2%
N≥2年	0.0%

注:赎回费的计算中,1年指365个工作日。

#### (四) 基金信息披露费用

在《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《公开募集证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规和基金合同要求的前提下,基金管理人于2018年7月12日召开的基金份额持有人大会,审议通过了修改基金合同,补充了“基金最近一期(2018年第三季度)信息披露”相关内容:

#### 第十四部分 招商说明书更新情况的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集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》、《公开募集证券投资基金流动性风险管理规定》及其它有关法律法规的要求,对基金管理人于2018年7月12日召开的基金份额持有人大会,审议通过了修改基金合同,补充了“基金最近一期(2018年第三季度)信息披露”相关内容:

#### 第十五部分 备查文件

一、中国证监会批准万家和谐增长混合型证券投资基金募集的文件;

二、《万家和谐增长混合型证券投资基金基金合同》;

三、《万家和谐增长混合型证券投资基金托管协议》;

四、关于申请募集万家和谐增长混合型证券投资基金之法律意见书;

五、基金管理人业务资格批件、营业执照;

六、基金托管人业务资格批件、营业执照;

七、中国证监会要求的其他文件。

备查文件存放地:基金管理人、基金托管人处。

投资者准备备查文件的方式:投资者可在营业时间免费查阅,也可按工本费购买复印件。

2019年1月12日

### 重要提示

本基金由基金管理人申请并经中国证监会证监基金字〔2006〕11号文批准募集,本基金的基金合同于2006年11月30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。

投资有风险,投资者申购基金前应认真阅读本基金的基金合同和招募说明书。本基金管理人及其管理基金的过往业绩并不预示本基金未来表现。

本概要根据基金合同和基金招募说明书编写,并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人,其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受,并按该合同《运作办法》、基金合同和托管协议中的有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务,应详细阅读本基金的基金合同。

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,本基金管理人不对本基金任一盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2018年11月30日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年9月12日(财务数据未经审计)。

### 第一部分 基金管理人

#### 一、基金管理人概况

- (一)名称: 万家基金管理有限公司
- (二)注册地址: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)
- (三)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)
- (四)法定代表人: 方一天
- (五)成立日期: 2006年8月23日
- (六)批准设立机关及批准设立文号: 中国证监会证监基金字〔2002〕14号
- (七)经营范围: 基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务
- (八)组织形式: 有限责任公司
- (九)注册资本: 1亿元人民币
- (十)存续期间: 持续经营
- (十一)联系人: 兰剑
- (十二)电话: 021-38969626 传真: 021-38969627

董事长方一天先生, 大学本科学历, 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。

董事马春喜先生, 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, 基金投资有限公司总经理, 新疆对外经济信托投资公司, 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。

董事章武存先生, 中共党员, 研究生, 工商管理学硕士, 曾任宝钢集团财务部部长、副部长, 齐鲁证券有限责任公司计划财务部总经理, 现任中国证券监督管理委员会财务总监。

董事纪晓芸女士, 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资产管理部副经理, 上海证券有限责任公司经营管理总部副总经理, 上海锦和商业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。

独立董事黄旗先生, 中国民主建国会会员, 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, 现任山东财经大学证券市场研究中心主任, 山东金融产业优化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。

独立董事张俊波先生, 经济学博士, 曾任上海佳仙制药有限公司、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经理助理, 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, 海通证券股份有限公司董事长、亚太资源有限公司董事, 现任玖龙纸业(集团)有限公司董事局主席。

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。

#### (二)基金管理人监事会成员

监事会主席李福超先生, 硕士学位, 经济师, 曾任安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财务部部长、副总经理, 现任新疆国际实业股份有限公司董事会议事长。

监事陈浩先生, 中共党员, 管理学博士, 先后任职于山东银证投资管理有限公司, 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。

监事刘亚丽女士, 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, 中共党员, 硕士学位, 先后任职于苏州对外贸易有限公司、兴业全球基金管理有限公司, 2005年3月起任职于万家基金管理有限公司, 现任公司总经理助理、运营部总监、交易部总监。

监事尹雨曼女士, 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, 2017年4月起加入本公司, 现任公司总经理助理。

#### (三)基金管理人高级管理人员

董事长: 方一天女士(简历请参见基金管理人董事会成员)

总经理: 纪晓芸女士(简历请参见基金管理人董事会成员)

副总经理: 李惠先生, 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年任职于兴证证券, 从事市场营销工作; 2007年至2011年任职于齐鲁证券, 任营业部高级经理、总经理助理。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。

副经理: 黄海先生, 硕士学历, 金融学。先后在瀚海投资有限责任公司、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, 历任项目经理、研究员、投资理财、投资总监等职务。2015年4月加入万家基金管理有限公司任投资部总监职务, 负责公司投资管理, 2017年4月任公司副总经理。

副总经理: 沈芳女士, 经济学博士。历任东亚银行上海经济研究中心主任, 富国基金管理有限公司资产管理部高级经理, 长城证券资产管理部负责人, 大客户部总经理兼风控工作, 汇源基金管理有限责任公司风控发展部总监, 瑞福基金管理有限公司筹备组组长, 担任任中国民生银行, 中保保险资产登记交易系统有限公司运营管理委员会副主任等职。2018年7月加入万家基金管理有限公司, 2018年10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, 曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德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, 2015年4月起任公司督察长。

#### (四)本基金基金经理及基金业绩助理简历

现任基金经理:

莫海波先生, 投资研究部总监, MBA, 2010年入职财富证券有限责任公司, 任分析师、投资经理助理; 2011年进入中银国际证券有限责任公司, 任行业分析师、行业研究员、高级分析师、投资经理。2015年3月加入本公司, 任万家和谐增长混合型证券投资基金、万家精选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、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金、万家新利灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞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基金经理。

历任基金经理:

李志辉, 本基金成立时起至2008年9月任本基金基金经理。

李洪雨, 2008年9月至2010年6月任本基金基金经理。

魏来利, 2010年6月至2011年7月任本基金基金经理。

吕昆鹏, 2011年9月至2013年4月任本基金基金经理。

方东毅, 2011年4月至2013年8月任本基金基金经理。

刘芳浩, 2013年6月至2014年11月任本基金基金经理。

华光磊, 2013年1月至2015年5月任本基金基金经理。

#### (五)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、苏沫东、徐朝兵、陈旭、李文英、高源

2. 固定收益委员会

主任: 黄海

委员: 高海先生、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

苏沫东先生、固定收益部总监、基金经理

徐朝兵先生、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

高源女士, 基金经理

#### (六) 上述人员之间不存在近亲属关系。

### 第二部分 基金托管人

#### 一、基金托管人概况

- (一)基本情况
- 1. 名称: 兴业银行股份有限公司
- 2. 注册地址: 福州市湖东路154号
- 3. 办公地址: 福州市湖东路154号
- 4. 法定代表人: 高建平
- 5. 注册日期: 1988年7月20日
- 6. 注册资本: 人民币207.74亿元
- 7. 托管部联系人: 张永杰
- 8. 电话: 021-62677772/21004
- 9. 传真: 021-62199217
- 10. 网址: www.xycbk.com

(二)主要人员情况

兴业银行股份有限公司总行设资产托管部, 下设综合处、运营管理处、稽核监察处、投资管理部、科技支持处、市场处、委托资产管理处、企业年金中心等处室, 共有员工100余人, 业务岗位人员均具有基金从业资格。

#### (三)基金托管业务经营情况

兴业银行股份有限公司于2005年4月26日取得基金托管资格。基金托管业务批准文号: 证监基金字〔2005〕74号。截至2018年6月30日, 兴业银行已托管开放式基金23只, 托管总规模759.61亿元, 截至2017年12月31日, 兴业银行已托管开放式基金214只, 托管基金资产规模7234.37亿元。

### 第三部分 相关服务机构

#### 一、基金销售机构

- (一)直销机构
- 1. 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: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8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)
- 法定代表人: 方一天
- 联系人: 张博颖
- 电话: 02138909777
- 传真: 02138909798
- 客户服务热线: 400-888-0800/9553836
- 网址: http://www.wjasset.com
- 投资人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, 具体交易流程请登录本公司网站查询。
- 网上交易网址: https://trade.wjasset.com/
- (二)场外代销机构
- 1. 兴业银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95561
- 公司网址: www.cb.com.cn
- 2. 中国工商银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95588
- 公司网址: www.icbc.com.cn
- 3. 中国建设银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95533(或拨打各城市营业网点咨询电话)
- 公司网址: www.ccb.com.cn
- 4. 中国银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95566
- 公司网址: www.boc.cn
- 5. 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)
- 公司网址: www.abchina.com
- 6. 上海浦东发展银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95528
- 公司网址: www.spdb.com.cn
- 7. 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)
- 公司网址: http://www.bankcomm.com
- 8. 中信银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95558(或拨打各城市营业网点咨询电话)
- 公司网址: http://www.citic.com
- 9. 平安银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95511-3
- 公司网址: www.bank.pingan.com
- 10. 招商银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95555(或拨打各城市营业网点咨询电话)
- 公司网址: www.cmbchina.com
- 11. 浦发银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95529(或拨打各城市营业网点咨询电话)
- 公司网址: www.spdb.com.cn
- 12. 民生银行股份有限公司
- 客户服务电话: 95568
- 公司网址: www.cmbc.com.cn
- 13. 光大证券股份有限公司
- 客户服务电话: 4008888816
- 公司网址: www.ebigbank.com
- 14. 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)
- 公司网址: www.hxb.com.cn
- 15. 华泰证券股份有限公司
- 客户服务电话: 400-600-0030
- 公司网址: www.htsec.com
- 16. 齐鲁证券股份有限公司
- 客户服务电话: 400-027-9899
- 公司网址: www.qlzq.com.cn
- 17. 国泰君安证券股份有限公司
- 客户服务电话: 4008-888-666
- 公司网址: www.gtja.com
- 18. 中国银河证券股份有限公司
- 客户服务电话: 400-888-8101
- 公司网址: www.chinastock.com.cn
- 19. 东北证券股份有限公司
- 联系电话: 400-623-6060
- 网址: www.nenfund.com
- 20. 方正证券股份有限公司
- 客户服务电话: 95511-8
- 公司网址: stock.fund.com.cn
- 21. 广发证券股份有限公司
- 客户服务电话: 4009808818
- 公司网址: www.gf.com.cn
- 22. 国联证券股份有限公司
- 客户服务电话: 020-87558888-875
- 传真电话: 020-87557985
- 公司网址: www.glsc.com.cn
- 23. 上海证券有限责任公司
- 客户服务电话: 021-65076688-557
- 公司网址: www.shse.com.cn
- 24. 民生证券有限责任公司
- 联系电话: 020