万家增强收益债券型证券投资基金更新招募说明书摘要

（2019年第2号）

基金管理人:万家基金管理有限公司
基金托管人:中国农业银行股份有限公司

二〇一九年九月

【重要提示】

本基金根据中国证券监督管理委员会2004年6月14日《关于同意天同保本增值证券投资基金设立的批复》(证监基金字[2004]86号)公开募集。本基金的基金合同于2004年9月28日正式生效。

经中国证监会2007年8月24日《关于核准万家保本增值证券投资基金基金份额持有人大会有关变更基金类别决议的批复》(证监基金字[2007]243号文)核准。自2007年9月29日起,本基金由保本基金转型为债券型基金,基金名称由"万家保本增值证券投资基金"变更为"万家增强收益债券型证券投资基金"。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,投资人申购基金时应认真阅读本基金招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘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,并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、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,应详细查阅本基金的基金合同。

本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资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2019年9月9日,有关财务数据和净值表现截止日为2018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: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)
法定代表人:方一天
总经理:经晓云
成立日期:2002年8月23日
批准设立机关:中国证券监督管理委员会
批准设立文号:中国证监会证监基金字[2002]44号
组织形式:有限责任公司
注册资本:1亿元人民币
存续期间:持续经营
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。
联系人:兰剑
电话:021-38909626
传真:021-38909627

(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,中共党员,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。

独立董事武辉女士,农工党员,会计学博士,教授。曾任潍坊市第二职业中专讲师。现任山东财经大学教授。

2、基金管理人监事会成员

监事会主席丁治平先生,中共党员,硕士,先后任职于南通市职业大学、新疆统计局、中国银行新疆分行。2002年 2月起加入新疆国际实业股份有限公司,现任新疆国际实业股份有限公司董事长兼总经理。

监事苏海静女士,大学本科,学士学位,先后任职于荣成飞利浦电子有限公司、山东永锋贸易有限公司、山东莱钢永锋钢铁有限公司。2007年7月起加入永锋集团有限公司,现任永锋集团有限公司资金中心副主任。

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,现任公司机构业务部副总监。

监事卢涛先生,博士,先后任职于上海证券交易所、易方达基金管理有限公司。2015年6月起加入万家基金管理有限公司,现任公司产品开发部总监、组合投资部副总监。

监事路晓静女士,中共党员,硕士,先后任职于旺旺集团、长江期货有限公司。2015年 5月起加入万家基金管理有限公司,现任公司合规稽核部总监助理。

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,2014年10月至2015年2月代任公司总经理。

副总经理:黄海先生,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。

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,长江养老保险股份有限公司大客户部副总经理(主持工作),汇添富基金管理有限公司战略发展部总监,华融基金管理有限公司筹备组副组长、拟任公司副总经理,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。

副总经理:满黎先生,硕士学位,曾任金鹰基金管理有限公司副总经理、国联安基金管理有限公司副总经理、华安基金管理有限公司高级董事总经理等职。2019年6月加入万家基金管理有限公司,2019年7月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,中国民盟盟员,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月起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。

首席信息官:陈广益先生,中共党员,硕士学位,曾任职兴全基金管理有限公司运作保障部,2005 年 3 月加入本公司,曾任运作保障部副总监,现任公司公司首席信息官、总经理助理,分管信息技术、基金运营、交易等业务。

(四)本基金基金经理简历

现任基金经理:

苏谋东,固定收益部总监,复旦大学经济学硕士,CFA。2008年7月进入宝钢集团财务有限公司,从事固定收益投资研究工作,担任投资经理职务。2013年3月加入万家基金管理有限公司,现任公司万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家颐和保本混合型证券投资基金、万家瑞盈灵活配置混合型证券投资基金、万家鑫丰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、万家鑫璟纯债债券型证券投资基金、万家瑞富灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞舜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、万家瑞祥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、万家增强收益债券型证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞尧灵活配置混合型证券投资基金的基金经理。

历任基金经理:

肖侃宁、李源海:本基金成立日至2005年5月
李源海、孙海波:2005年5月至2005年10月
孙海波:2005年10月至2006年2月
路志刚:2006年2月至2008年9月
张旭伟:2007年5月至2010年8月
朱颖:2010年8月至2011年11月
李泽祥:2011年6月至2012年8月
孙驰:2011年3月至2015年10月
高翰昆:2015年10月至2018年8月
孙远慧:2017年4月至2018年8月
李文宾:2017年11月至2019年1月
周潜玮:2018年8月至2019年9月

(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:莫海波、乔亮、李弢、苏谋东、徐朝贞、陈旭、李文宾、高源、黄兴亮

方一天先生,董事长。
黄海先生,副总经理、投资总监。
莫海波先生,总经理助理、投资研究部总监、基金经理。
乔亮先生,总经理助理。
李弢先生,总经理助理、专户业务部总监。
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。
黄兴亮先生,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、李弢、苏谋东、尹诚庸、侯慧娣

方一天先生,董事长。
陈广益先生,首席信息官。
莫海波先生,总经理助理、投资研究部总监、基金经理。
李弢先生,总经理助理、专户业务部总监。
苏谋东先生,固定收益部总监,基金经理。
尹诚庸先生,固定收益部总监助理,基金经理。
侯慧娣女士,现金管理部副总监,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)基金托管人情况

1、基本情况

名称:中国农业银行股份有限公司(简称中国农业银行)
住所:北京市东城区建国门内大街69号
办公地址:北京市西城区复兴门内大街28号凯晨世贸中心东座
法定代表人:周慕冰
成立日期:2009年1月15日
批准设立机关和批准设立文号:中国银监会银监复[2009]13号
基金托管业务批准文号:中国证监会证监基字[1998]23号
注册资本:32,479,411.7万元人民币
存续期间:持续经营
联系电话:010-66060069
传真:010-68121816
联系人:贺倩

中国农业银行股份有限公司是中国金融体系的重要组成部分,总行设在北京。经国务院批准,中国农业银行整体改制为中国农业银行股份有限公司并于2009年1月15日依法成立。中国农业银行股份有限公司承继原中国农业银行全部资产、负债、业务、机构网点和员工。中国农业银行网点遍布中国城乡,成为国内网点最多、业务辐射范围最广,服务领域最广,服务对象最多,业务功能齐全的大型国有商业银行之一。在海外,中国农业银行同样通过自己的努力赢得了良好的信誉,每年位居《财富》世界500强企业之列。作为一家城乡并举、联通国际、功能齐备的大型国有商业银行,中国农业银行一贯秉承以客户为中心的经营理念,坚持审慎稳健经营、可持续发展,立足县域和城市两大市场,实施差异化竞争策略,着力打造"伴你成长"服务品牌,依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融服务,与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行,经验丰富,服务优质,业绩突出,2004年被英国《全球托管人》评为中国"最佳托管银行"。2007年中国农业银行通过了美国SAS70内部控制审计,并获得无保留意见的SAS70审计报告。自2010年起中国农业银行连续通过托管业务国际内控标准(ISAE3402)认证,表明了独立公正第三方对中国农业银行托管服务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设,品牌声誉进一步提升,在2010年首届"'金牌理财'TOP10颁奖盛典"中成绩突出,获"最佳托管银行"奖。2010年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的"最佳资产托管奖"。2012年荣获第十届中国财经风云榜"最佳资产托管银行"称号;2013年至2017年连续荣获上海清算所授予的"托管银行优秀奖"和中央国债登记结算有限责任公司授予的"优秀托管机构奖"称号;2015年、2016年荣获中国银行业协会授予的"养老金业务最佳发展奖"称号;2018年荣获中国基金报授予的公募基金20年"最佳基金托管银行"奖。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年5月经中国证监会和中国人民银行批准成立,2014年更名为托管业务部/养老金管理中心,内设综合管理部、业务管理部、客户一部、客户二部、客户三部、客户四部、风险合规部、产品研发与信息技术部、营运一部、营运二部、市场营销部、内控监管部、账户管理部,拥有先进的安全防范设施和基金托管业务系统。

2、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工近240名,其中具有高级职称的专家30余名,服务团队成员专业水平高、业务素质好、服务能力强,高级管理层均有20年以上金融从业经验和高级技术职称,精通国内外证券市场的运作。

3、基金托管业务经营情况

截止到2019年3月31日, 中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共440只。

三、相关服务机构

(一)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: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)
法定代表人:方一天
联系人:亓翡
电话:(021)38909777
传真:(021)38909798
客户服务热线:400-888-0800;95538转6
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,具体交易细则请参阅本公司网站公告。

网上交易网址:https://trade.wjasset.com/

2、代销机构:

(1)中国农业银行股份有限公司
客服电话:95599
网址:www.abchina.com

(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
客服电话:95533(或拨打各城市营业网点咨询电话)
公司网站:www.ccb.com

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

(5)中国邮政储蓄银行股份有限公司
客服电话:95580
公司网站: www.psbc.com

(6)中信银行股份有限公司
电话:010-65541405
传真:010-65541281
客服电话: 95558
公司网址:http://www.citicib.com.cn

(7)交通银行股份有限公司
电话:(021)58781234
传真:(021)58408842
客服电话:95559
公司网址:http://www.bankcomm.com

(8)招商银行股份有限公司
客服电话:95555
公司网址: www.cmbchina.com

(9)平安银行股份有限公司
客服电话:95511-3
公司网址:www.bank.pingan.com

(10)兴业银行股份有限公司
电话:(021)52629999
客户服务电话:95561
公司网址: www.cib.com.cn

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

(12)中国光大银行股份有限公司
客户服务电话:95595
网址:www.cebbank.com

(13)华夏银行股份有限公司
客服电话:95577(或拨打各城市营业网点咨询电话)
公司网站:www.hxb.com.cn

(14)中泰证券股份有限公司
电话:0531-81283728
传真:0531-81283735
客服电话:95538
公司网址: www.qlzq.com.cn

(15)中国银河证券股份有限公司
电话:010-66568613,66568587
传真:010-66568536
客服电话:(010)68016655
公司网址:http://www.chinastock.com.cn

(16)国泰君安证券股份有限公司
电话:021-62580818-213
传真: 021-62152814
客服电话:4008-888-666
公司网址:http://www.gtja.com

(17)中信建投证券股份有限公司
开放式基金咨询电话:400-8888-108(免长途费);(010)85130588
开放式基金业务传真:(010)65182261
客服电话:400-8888-108(免长途费)
公司网站:www.csc108.com

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

(19)东方证券股份有限公司
电话:(8621)63325888
客服电话:021-962506
公司网址:http://www.dfzq.com.cn

(20)西南证券有限责任公司
电话:(023) 63786397
传真:(023)63786312
客服电话:023-63786240
公司网址:http://www.swsc.com.cn

(21)广发证券股份有限公司
开放式基金咨询电话:(020)87555888转各营业网点(无专门的客户服务电话)
开放式基金业务传真:(020)87555305
公司网站:广发证券网 http://www.gf.com.cn

(22)民生证券有限责任公司
电话:010-85252664
传真:010-85252655
客服电话: 400-619-8888
公司网址: www.mszq.com

(23)长城证券有限责任公司
电话:0755-83516094
传真:0755-83516199
公司网站:http://www.cc168.com.cn

(24)招商证券股份有限公司
电话:0755-82943666
传真:0755-82943636
客户服务热线:95565、4008888111

(25)江海证券有限公司
客服电话:400-666-2288
网址:www.jhzq.com.cn

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

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

(28)上海浦东发展银行股份有限公司
咨询电话:95528
公司网址:www.spdb.com.cn

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

(30)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

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

(32)华宝证券有限责任公司
客服电话:021-38929908
网址:www.cnhbstock.com

(33)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

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

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

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

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

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

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

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

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

(42)国融证券股份有限公司
客户服务电话:400-660-9839
网址: www.grzq.com

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

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

(45)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

(46)上海长量基金销售有限公司
客服电话:400-089-1289
网址:www.erichfund.com

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

(48)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

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

(50)上海天天基金销售有限公司
客服电话:400-1818-188
网址:http://fund.eastmoney.com/

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

(52)和讯信息科技有限公司
客服电话:400-920-0022
公司网站:licaike.hexun.com

(53)增财基金销售有限公司
客服热线: 400-001-8811
网站:www.zcvc.com.cn

(54)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/

(55) 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

(56)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

(57)东海证券股份有限公司
客服热线:400-8888-588
网址:www.longone.com.cn

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

(59)上海汇付基金销售有限公司
客户服务电话: 400-820-2819
网址: https://tty.chinapnr.com/

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

(61)财富证券有限责任公司
客服电话:0731-4403319
网址:www.cfzq.com

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

(63)上海联泰基金销售有限公司
客服电话:021-52822063
网址:http://www.66zichan.com/

(64)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

(65)湘财证券有限责任公司
电话:021-68634518-8631
传真:021-68865938

(66)兴业证券股份有限公司
电话:021-68419974
传真:021-68419867

(67)一路财富(北京)基金销售股份有限公司
客户服务电话: 400-001-1566
网址:www.yilucaifu.com

(68)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

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

(70)北京虹点基金销售有限公司
客服电话:400-618-0707
网址: www.hongdianfund.com/

(71)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

(72)大泰金石基金销售有限公司
客户服务电话:021-22267982
网址:www.dtfortune.com

(73)珠海盈米基金销售有限公司
客户服务电话:020-89629066
网址:www.yingmi.cn

(74)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://www.new-rand.cn/

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

(76)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

(77)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

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

(79)北京加和基金销售有限公司
客服电话:400-600-0030
网址:www.bzfunds.com

(80)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

(81)华泰证券股份有限公司
客户服务电话:95579
网址:www.htsc.com.cn

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

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

(84)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

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

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

(87)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

(88)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

(89)北京肯特瑞基金销售有限公司
客服电话
个人业务:95118
企业业务:4000888816
网址:http://kenterui.jd.com

(90)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

(91)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

(92)万家财富基金销售(天津)有限公司
客服电话:010-59013895
网址: www.wanjiawealth.com

(93)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

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

(95)北京百度百盈基金销售有限公司
客服电话:95055-9
网址:https://www.baiyingfund.com/

(96)西藏东方财富证券股份有限公司
客服电话:95357
网站:http://www.18.cn

(97)联储证券有限责任公司
客服电话:4006206868
网址:www.lczq.com

基金管理人可根据有关法律、法规的要求,选择其他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
注册地址:北京市西城区太平桥大街17号
电话:010-59378888
传真:010-59378828

(三)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)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、基金的名称

万家增强收益债券型证券投资基金

五、基金的类型

契约型开放式。

六、基金的投资目标

在满足基金资产良好流动性的前提下,谋求基金资产的稳健增值。

七、基金的投资范围

本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行、上市的股票、债券、现金、短期金融工具、资产支持证券、权证、中小企业私募债券、中期票据、银行存款及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。

本基金投资于固定收益类资产(含可转换债券)的比例不低于基金资产的80%,投资于股票等权益类证券的比例不超过基金资产的20%,现金或者到期日在一年以内的政府债券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。

根据未来法律法规或监管机构相关政策的变动,本基金管理人在履行适当程序后,可以相应调整上述投资比例并投资于法律法规或监管机构允许投资的其他金融产品。

八、基金的投资策略

(一)固定收益类品种投资策略

本基金在构建债券投资组合时合理评估收益性、流动性和信用风险,追求基金资产的长期稳定增值。

本基金采取积极的债券投资策略,自上而下地进行投资管理。通过定性分析和定量分析,形成对短期利率变化方向的预测;在此基础之上,确定组合久期和类别资产配置比例;以此为框架,通过把握收益率曲线形变和无风险套利机会来进行品种选择。针对可转换债券、含权债券、资产证券化品种及其它固定收益类衍生品种,本基金区别对待,制定专门的投资策略。

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。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,并依此调整组合久期和资产配置比例。

2.久期控制策略

在利率变化方向判断的基础上,确定恰当的久期目标,合理控制利率风险。在预期利率整体上升时,降低组合的平均久期;在预期利率整体下降时,提高组合的平均久期。

3.类别资产配置策略

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。

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.套利策略

市场波动可能导致噪声交易、非理性交易甚至错误交易,使套利机会出现。套利策略包括跨市场回购套利、跨市场债券套利、结合远期的债券跨期限套利、可转债套利等。

6.资产支持证券等品种投资策略

资产抵押贷款支持证券(ABS)、住房抵押贷款支持证券(MBS)等在内的资产支持证券,其定价受多种因素影响,包括市场利率、发行条款、支持资产的构成及质量、提前偿还率等。本基金将深入分析上述基本面因素,运用数量化定价模型,对资产支持证券进行合理定价,合理控制风险,把握投资机会。

7.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,利用可转换债券定价模型进行估值分析,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。

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。

(二)股票投资策略

1.新股申购策略

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。本基金对于通过参与新股认购所获得的股票,将根据其市场价格相对于其合理内在价值的高低,确定继续持有或者卖出。

2.股票二级市场投资策略

本基金股票二级市场的投资对象主要为相对价值被低估的成长型股票,通过长期持有分享高成长性所带来的收益。具体应用GARP(Growth at Reasonable Price)选股法进行股票选择。

GARP选股法重视股票投资价值与成长潜力的平衡, 既规避投资标的价格高企的风险,又具备高速成长的优势。应用GARP选股法选择出的股票,会有潜在的两个收益渠道:没有考虑成长潜力下,价值回归中的投资收益;成长潜力释放带来的价值增长,从而可以在承担较低风险的情况下实现较高回报。本基金个股选择将主要关注以下因素:

(1)成长性因素

在成长性因素中,除了关注业绩增长速度之外,业绩增长质量同样重要。具体在财务指标方面,我们将重点关注公司的i)过去3年每股收益复合增长率;ii)过去3年主营业务收入增长率;iii)ROE ★(1-红利支付率);iv)现金流指标。在定性分析方面,我们将考察公司的核心竞争能力、内部管理和外部经营环境等因素。只有那些业绩增长具有合理基础、且在未来能够持续的公司,才符合本基金的选择标准。

(2)估值因素

在估值分析中,本基金重点关注市盈率(P/E)和市净率(P/B)指标,并与其业绩增长结合,计算PEG指标。PEG指标综合了股票的未来成长潜力以及当前估值水平,能够反映目前的股票价格相对于股票的成长潜力是否存在高估。对于PEG指标小于1或低于行业平均水平的股票,将构成本基金的核心股票库。

(三)权证投资策略

本基金将权证的投资作为控制投资风险和在有效控制风险前期下提高基金投资组合收益的辅助手段。本基金的权证投资策略包括:

1.根据权证对应公司基本面研究成果确定权证的合理估值,发现市场对股票权证的非理性定价;

2.在产品定价时,主要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对权证确定合理定价;

3.利用权证衍生工具的特性,本基金通过权证与证券的组合投资,来达到改善组合风险收益特征的目的;

4.本基金投资权证策略包括但不限于杠杆交易策略、看跌保护组合策略、获利保护策略、买入跨式投资策略等等。

(四)其他金融衍生产品投资策略

本基金将密切跟踪国内各种金融衍生产品的动向,一旦有新的产品推出市场,将在届时相应法律法规的框架内,制订符合本基金投资目标的投资策略,同时结合对金融衍生产品的研究,在充分考虑金融衍生产品风险和收益特征的前提下,谨慎进行投资。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准原为新华雷曼中国综合债券指数。

新华雷曼中国综合债券指数后更名为新华巴克莱资本中国综合债券指数。

经基金管理人和托管人协商一致,自2009年4月1日起,本基金业绩比较基准由"新华巴克莱资本中国综合债券指数",变更为"中证全债指数"。

若未来市场发生变化导致此业绩比较基准不再适用或有更加适合的业绩比较基准,基金管理人有权根据市场发展状况及本基金的投资范围和投资策略, 调整本基金的业绩比较基准。业绩基准的变更须经基金管理人和基金托管人协商一致,并在更新的招募说明书中列示,报中国证监会备案。

十、基金的风险收益特征

本基金为债券型基金,其长期平均风险和预期收益率低于股票型和混合型基金,高于货币市场基金。

十一、投资组合报告

万家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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2019年1月21日复核了本报告中的财务指标、收益表现和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。

本投资组合报告所载数据截至2018年12月31日,本报告中所列财务数据未经审计。

1.1.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	16,982,584.30	11.90
	其中:股票	16,982,584.30	11.90
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	121,941,096.20	85.46
	其中:债券	121,941,096.20	85.46
	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	747,896.46	0.52
8	其他资产	3,011,329.04	2.11
9	合计	142,682,906.00	100.00

1.2.报告期末按行业分类的股票投资组合

1.2.1.报告期末按行业分类的境内股票投资组合

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	1,792,320.00	1.58
B	采矿业	-	-
C	制造业	8,387,024.30	7.41
D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-
E	建筑业	-	-
F	批发和零售业	-	-
G	交通运输、仓储和邮政业	-	-
H	住宿和餐饮业	-	-
I	信息传输、软件和信息技术服务业	2,279,440.00	2.01
J	金融业	3,809,200.00	3.36
K	房地产业	714,600.00	0.63
L	租赁和商务服务业	-	-
M	科学研究和技术服务业	-	-
N	水利、环境和公共设施管理业	-	-
O	居民服务、修理和其他服务业	-	-
P	教育	-	-
Q	卫生和社会工作	-	-
R	文化、体育和娱乐业	-	-
S	综合	-	-
	合计	16,982,584.30	15.00

1.3.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	600467	好当家	746,800	1,792,320.00	1.58
2	603799	华友钴业	55,380	1,667,491.80	1.47
3	300073	当升科技	45,400	1,257,126.00	1.11
4	300059	东方财富	100,000	1,210,000.00	1.07
5	600000	浦发银行	120,000	1,176,000.00	1.04
6	600498	烽火通信	40,800	1,161,576.00	1.03
7	002384	东山精密	100,650	1,136,338.50	1.00
8	603636	南威软件	111,400	1,069,440.00	0.94
9	601952	苏垦农发	157,900	1,046,877.00	0.92
10	300433	蓝思科技	160,000	1,041,600.00	0.92

1.4.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	10,665,158.50	9.42
2	央行票据	-	-
3	金融债券	74,072,128.00	65.41
	其中:政策性金融债	74,072,128.00	65.41
4	企业债券	31,227,609.70	27.58
5	企业短期融资券	5,017,500.00	4.43
6	中期票据	-	-
7	可转债(可交换债)	958,700.00	0.85
8	同业存单	-	-
9	其他	-	-
10	合计	121,941,096.20	107.68

1.5.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	180204	18国开04	200,000	20,944,000.00	18.49
2	180405	18农发05	200,000	20,290,000.00	17.92
3	180211	18国开11	100,000	10,133,000.00	8.95
4	160206	16国开06	100,000	9,930,000.00	8.77
5	122564	PR椒江债	187,470	7,793,127.90	6.88

1.6.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。

1.7.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。

1.8.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。

1.9.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,本基金暂不可投资于国债期货。

1.10.投资组合报告附注

1.10.1.

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。

1.10.2

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。

1.10.3.其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	315,332.38
2	应收证券清算款	-
3	应收股利	-
4	应收利息	2,683,255.66
5	应收申购款	12,741.00
6	其他应收款	-
7	待摊费用	-
8	其他	-
9	合计	3,011,329.04

1.10.4.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	128021	兄弟转债	958,700.00	0.85

1.10.5.报告期末前十名股票中存在流通受限情况的说明

本基金本报告期末前十名股票中不存在流通受限情况

十二、基金的业绩

基金业绩截止日为2018年12月31日。

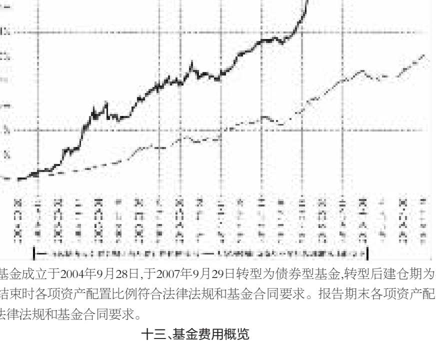
基金管理人依照恪尽职守、诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险,投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

1、本报告期净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较列表

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)	业绩比较基准标准差(4)	(1)-(3)	(2)-(4)
2018年	-3.36%	0.33%	8.85%	0.07%	-12.21%	0.26%
2017年	1.60%	0.16%	-0.34%	0.06%	1.94%	0.10%
2016年	0.27%	0.18%	2.00%	0.09%	-1.73%	0.09%
2015年	8.20%	0.31%	8.74%	0.08%	-0.54%	0.23%
2014年	22.75%	0.29%	10.82%	0.09%	11.93%	0.20%
2013年	2.13%	0.10%	-1.07%	0.10%	3.20%	0.00%
2012年	9.49%	0.12%	3.52%	0.07%	5.97%	0.05%
2011年	-0.47%	0.21%	5.88%	0.13%	-6.35%	0.08%
2010年	2.32%	0.33%	3.10%	0.10%	-0.78%	0.23%
2009年	8.50%	0.33%	0.75%	0.09%	7.75%	0.24%
2008年	7.86%	0.22%	9.32%	0.08%	-1.46%	0.14%
2007年	18.90%	0.46%	3.07%	0.05%	15.83%	0.41%
2006年	17.75%	0.32%	2.73%	0.01%	15.02%	0.31%
2005年	6.55%	0.09%	2.59%	0.00%	3.96%	0.09%
基金成立日至2004年12月31日	0.69%	0.07%	0.62%	0.00%	0.07%	0.07%
基金成立日至2018年12月31日	161.74%	0.27%	79.38%	0.08%	82.36%	0.19%

注:1、基金业绩比较基准中证全债指数

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(2004年9月28日至2018年12月31日)



注:本基金成立于2004年9月28日,于2007年9月29日转型为债券型基金,转型后建仓期为半年,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、基金费用概览

(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.基金的销售服务费;
4.基金合同生效后的信息披露费用;
5.基金份额持有人大会费用;
6.基金合同生效后与基金有关的会计师费和律师费;
7.基金的证券交易费用;
8.基金财产拨划支付的银行费用;
9.按照国家有关规定可以在基金财产中列支的其他费用。

(二)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

在通常情况下,基金管理费按前一日基金资产净值的年费率计提。计算方法如下:

H=E×年管理费率÷当年天数,本基金年管理费率为0.70%

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。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3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。

2、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年费率计提。计算方法如下:

H=E×年托管费率÷当年天数,本基金年托管费率为0.20%

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日基金资产净值

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3个工作日内从基金财产中一次性支付给基金托管人,若遇法定节假日、休息日,支付日期顺延。

3、基金的销售服务费

基金销售服务费用于支付销售机构佣金、基金的营销费用以及基金份额持有人服务费等。本基金销售服务年费率为0.40%,计算方法如下:

基金份额的销售服务费计提的计算公式如下:

H=E×年销售服务费率÷当年天数

H为每日应计提的基金销售服务费

E为前一日的基金资产净值

销售服务费每日计算,逐日累计至每月月末,按月支付,由基金托管人根据基金管理人指令于次月前5个工作日内从基金资产中一次性支付给基金销售人, 若遇法定节假日、休息日等,支付日期顺延。

4、上述(一)中4到9项费用由基金托管人根据其他有关法律法规及相应协议的规定,按费用支出金额支付,列入或摊入当期基金费用。

5、与基金销售有关的费用

1)本基金不收取认购、申购费

2) 本基金对持续持有期少于7日的投资者收取不低于1.50%的赎回费并全额计入基金财产。本基金对持续持有期不少于7日的投资者不收取赎回费用。

3)基金转换费

具体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。

(三)不列入基金费用的项目

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,以及处理与基金运作无关的事项发生的费用等不列入基金费用。基金募集期间所发生的信息披露费、律师费和会计师费以及其他费用不从基金财产中支付。

(四)费率的调整

基金管理人和基金托管人可根据基金发展情况调整基金管理费率和基金托管费率。降低基金管理费率和基金托管费率,无须召开基金份额持有人大会。基金管理人必须依照有关规定最迟于新的费率实施日前在指定媒体上刊登公告。

(五)基金税收

基金和基金份额持有人根据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》、《公开募集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2019年5月11日刊登的更新招募说明书内容进行了更新,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"五、相关服务机构"部分,更新了服务机构的有关内容。

7、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
2019年9月12日