万家民瑞祥明6个月持有期混合型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2026年9月15日

送出日期：2026年9月21日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

一、产品概况

基金简称	万家民瑞祥明6个月持有期混合	**基金代码**	011534
下属基金简称	万家民瑞祥明6个月持有期混合A	**下属基金交易代码**	011534
下属基金简称	万家民瑞祥明6个月持有期混合C	**下属基金交易代码**	011535
基金管理人	万家基金管理有限公司	**基金托管人**	中国民生银行股份有限公司
基金合同生效日	2021年4月27日	**上市交易所及上市日期**	-
基金类型	混合型	**交易币种**	人民币
运作方式	其他开放式	**开放频率**	每份基金份额最短持有期限为6个月，在最短持有期限内该份基金份额不可赎回或转换转出。
基金经理	吴超	**开始担任本基金基金经理的日期**	2026年4月21日
		证券从业日期	2013年5月6日
基金经理	孙佳佳	**开始担任本基金基金经理的日期**	2025年10月11日
		证券从业日期	2019年11月12日

注：-

二、基金投资与净值表现

(一)投资目标与投资策略

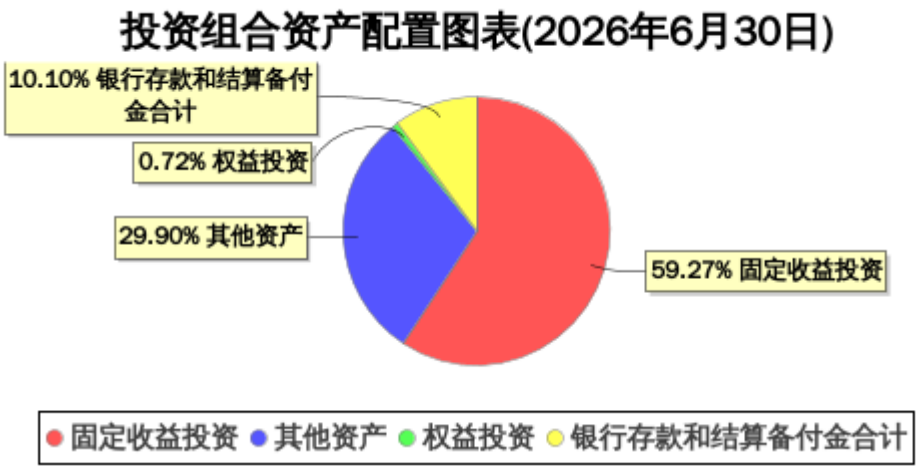
请投资者阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况

投资目标	在有效控制投资组合风险的前提下，谋求实现基金财产的长期稳健增值。
投资范围	本基金主要投资具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行的股票（包含主板、中小板、创业板及其他中国证监会准予上市的股票、存托凭证）、港股通标的股票、股指期货、国债期货、股票期权、债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、证券公司短期公司债、政府支持机构债、次级债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、可转换债券（含可分离交易可转债）、可交换债券等）、资产支持证券、

	债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、信用衍生品等金融工具及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具（但须符合中国证监会的相关规定）。 本基金可参与融资业务。在条件许可的情况下，基金管理人可根据相关法律法规，在履行适当程序后，参与融券业务。 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。 基金的投资组合比例为：本基金股票资产占基金资产的 0%-30%，其中投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的 50%；本基金投资同业存单的比例不超过基金资产的 20%；每个交易日日终在扣除股票期权、股指期货和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金保持不低于基金资产净值 5%的现金或者到期日在一年以内的政府债券。其中，现金不包括结算备付金、存出保证金和应收申购款等。
主要投资策略	1、大类资产配置策略；2、股票投资策略；3、债券投资策略；4、资产支持证券投资策略；5、可转换债券与可交换债券投资策略；6、证券公司短期公司债券投资策略；7、股指期货投资策略；8、国债期货投资策略；9、股票期权投资策略；10、融资交易策略；11、信用衍生品投资策略；12、其他。
业绩比较基准	中债-新综合全价(总值)指数收益率*85%+沪深 300 指数收益率*5%+恒生指数收益率*5%+活期存款基准利率*5%
风险收益特征	本基金为混合型基金，其长期平均风险和预期收益率理论上低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。 本基金可投资于港股，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险，包括港股市场股价波动较大的风险、汇率风险、港股通机制下交易日不连贯可能带来的风险等。

注：自 2026 年 9 月 21 日起，本基金业绩比较基准由“中债新综合指数（全价）收益率*85%+沪深 300 指数收益率*10%+恒生指数收益率*5%”调整为“中债-新综合全价（总值）指数收益率*85%+沪深 300 指数收益率*5%+恒生指数收益率*5%+活期存款基准利率*5%”。

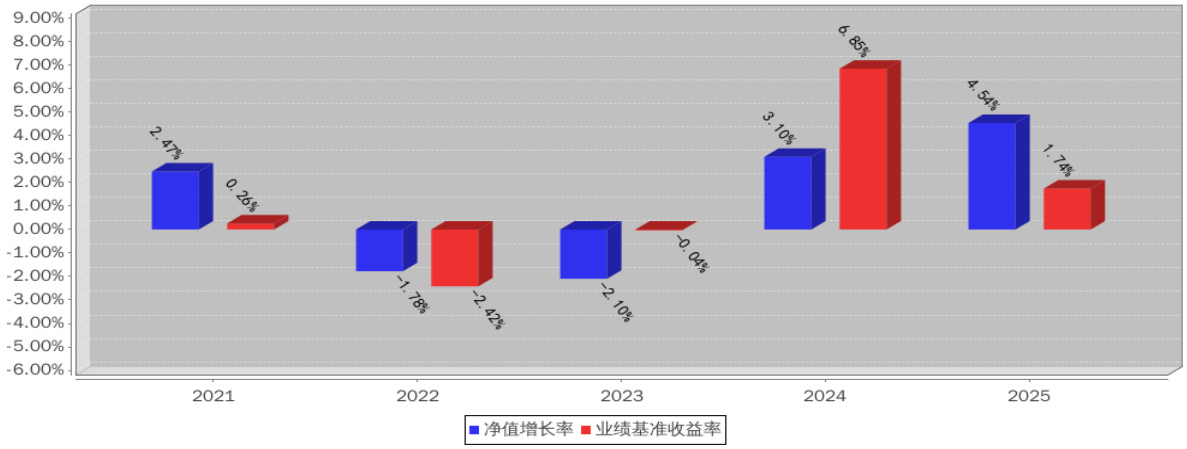
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表



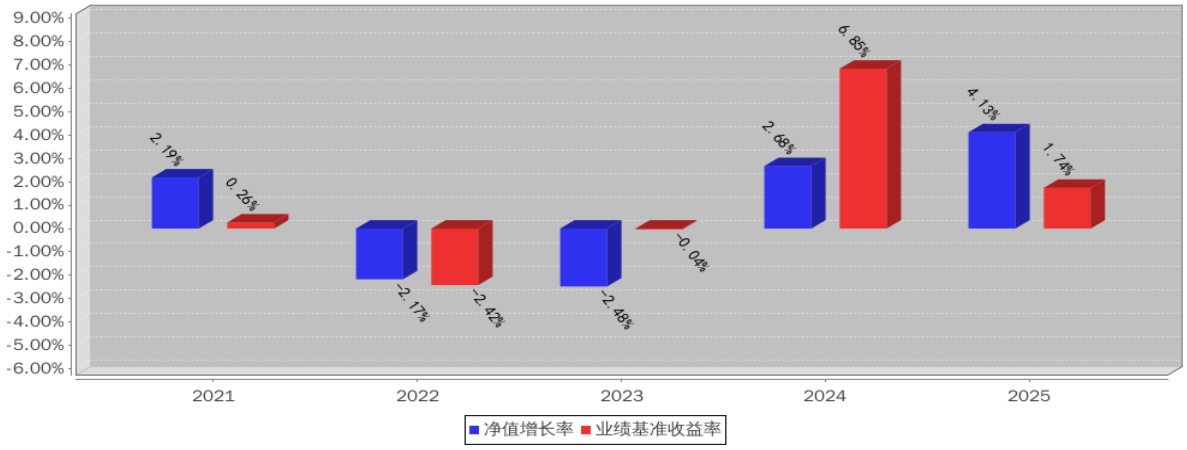
注：-

(三) 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

万家民瑞祥明6个月持有期混合A基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2025年12月31日）



万家民瑞祥明6个月持有期混合C基金每年净值增长率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2025年12月31日）



注：业绩表现截止日期 2025 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

三、投资本基金涉及的费用

（一）基金销售相关费用

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

万家民瑞祥明 6 个月持有期混合 A

费用类型	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收费方式/费率	备注
申购费（前收费）	M<1,000,000.0	0.08%	特定投资者
	1,000,000.0≤M<3,000,000.0	0.04%	特定投资者
	3,000,000.0≤M<5,000,000.0	0.02%	特定投资者
	M≥5,000,000.0	1,000 元/笔	特定投资者
	M<1,000,000.0	0.80%	其他投资者
	1,000,000.0≤M<3,000,000.0	0.40%	其他投资者
	3,000,000.0≤M<5,000,000.0	0.20%	其他投资者
	M≥5,000,000.0	1,000 元/笔	其他投资者

–

申购费

本基金C类份额不收取申购费。

赎回费

因为本基金每份基金份额的最短持有期限为6个月，所以本基金不收取赎回费。

(二)基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	0.30%	基金管理人和销售机构
托管费	0.15%	基金托管人
销售服务费	万家民瑞祥明6个月持有期混合C 0.20%	销售机构
其他费用	按照有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	

注：本基金A类份额不收取销售服务费。

本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，以及《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼与仲裁费、持有人大会费用等，按实际发生额从基金资产扣除。

上述费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金定期报告披露为准。

(三)基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

万家民瑞祥明6个月持有期混合A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.64%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

万家民瑞祥明6个月持有期混合C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.84%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

四、风险揭示与重要提示

(一)风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。

投资有风险，投资者购买基金时应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

本基金为混合型基金，其长期平均风险和预期收益率理论上低于股票型基金，高于债券型基金和货币市场基金。

投资本基金可能遇到的风险包括：市场风险、管理风险、流动性风险、本基金投资特定品种的特有风险和其他风险等；本基金的投资范围包括股指期货、股票期权、国债期货等金融衍生品、证券公司短期公司债、资产支持证券、信用衍生品等品种，本基金可参与融资业务，在条件许可的情况下，基金管理人可根据相关法律法规，在履行适当程序后，参与融券业务，可能给本基金带来额外风险。

本基金参与港股通交易，基金可根据投资策略需要或不同配置地市场环境的变化，选择将部分资产投

资于港股或选择不将基金资产投资于港股，基金资产并非必然投资于港股。本基金投资港股通标的股票的，会面临港股通机制下因投资环境、投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险。

为对冲信用风险，本基金可能投资信用衍生品，信用衍生品的投资可能面临流动性风险、偿付风险以及价格波动风险。

本基金的投资范围包括存托凭证，除与其他仅投资于沪深市场股票的基金所面临的共同风险外，本基金还将面临投资存托凭证的特殊风险。

本基金设置基金份额持有人最短持有期限。基金份额持有人持有的每份基金份额最短持有期限为6个月，在最短持有期限内该份基金份额不可赎回或转换转出。

(二)重要提示

中国证监会对本基金募集的注册，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。

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。基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

根据基金合同的解决争议条款，与《基金合同》有关的争议，当事人未能经友好协商解决的，应选择提交仲裁。

五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：www.wjasset.com][客服电话:400-888-0800]

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料