万家稳健增利债券型证券投资基金

基金产品资料概要（更新）

编制日期：2026 年 9 月 11 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	万家稳健增利债券	**基金代码**	519186
下属基金简称	万家稳健增利债券 A	**下属基金交易代码**	519186
下属基金简称	万家稳健增利债券 C	**下属基金交易代码**	519187
下属基金简称	万家稳健增利债券 D	**下属基金交易代码**	024152
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
基金合同生效日	2009 年 8 月 12 日	**上市交易所及上市日期**	-
基金类型	债券型	**交易币种**	人民币
运作方式	普通开放式	**开放频率**	每日
基金经理	徐青	**开始担任本基金基金经理的日期**	2024 年 8 月 21 日
		证券从业日期	2011 年 7 月 25 日
基金经理	杨若愚	**开始担任本基金基金经理的日期**	2025 年 4 月 1 日
		证券从业日期	2018 年 7 月 2 日
基金经理	石东	**开始担任本基金基金经理的日期**	2025 年 4 月 1 日
		证券从业日期	2023 年 7 月 10 日

注：-

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

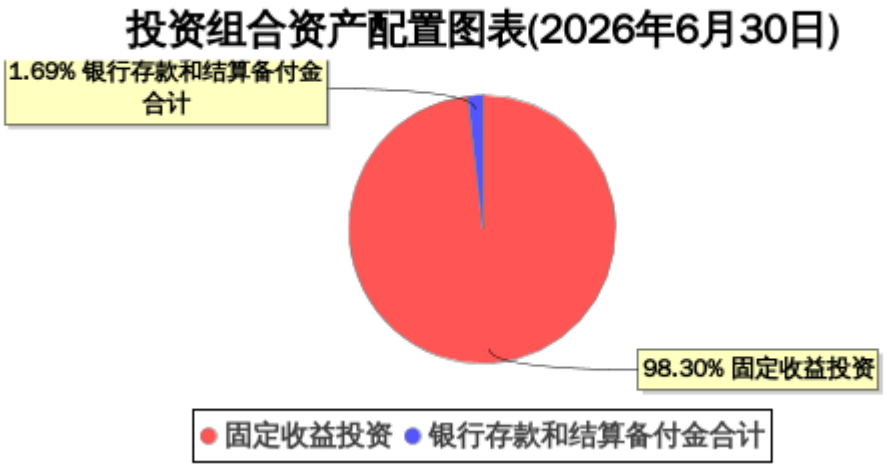
投资者请阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况。

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。
投资范围	本基金投资于固定收益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、中期票据、银行存款、中小企业私募债等固定收益品种。本基金投资于企业主体债券的比例不低于基金资产净值的 30%，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%。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。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。
主要投资策略	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；2、期限结构配置策略；3、属类配置策略；4、债券品种选择策略；5、可转换债券投资策略；6、股票等权益类资产投资策略；7、信用债券投资的风险管理；8、中小企业私募债券投资策略。
业绩比较基准	中债-新综合全价(总值)指数收益率*85%+中证可转换债券指数收益率*10%+活期存款基准利率*5%
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。

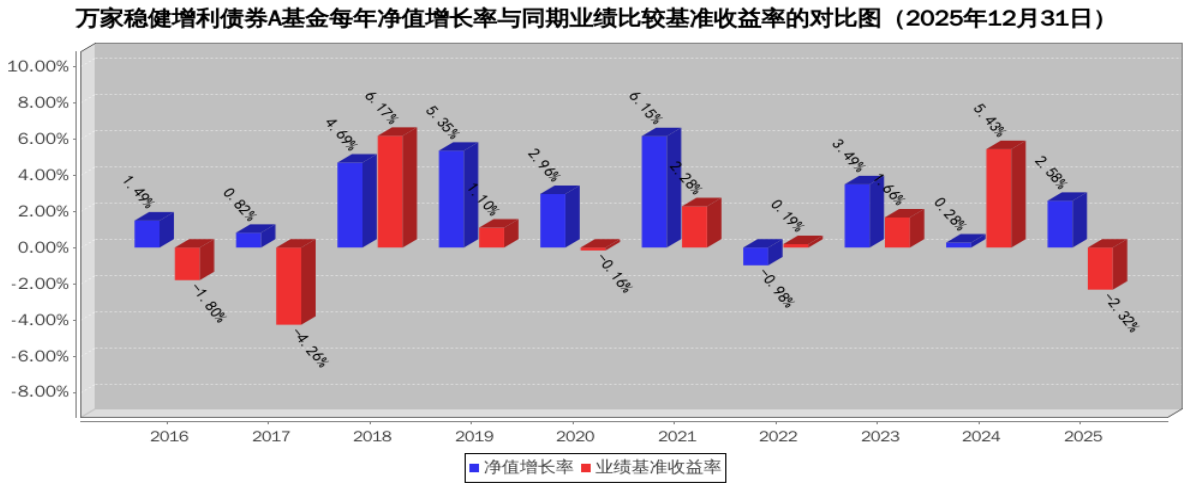
注：自 2026 年 9 月 21 日起，本基金业绩比较基准由“中国债券总指数”调整为“中债-新综合全价（总值）指数收益率*85%+中证可转换债券指数收益率*10%+活期存款基准利率*5%”。

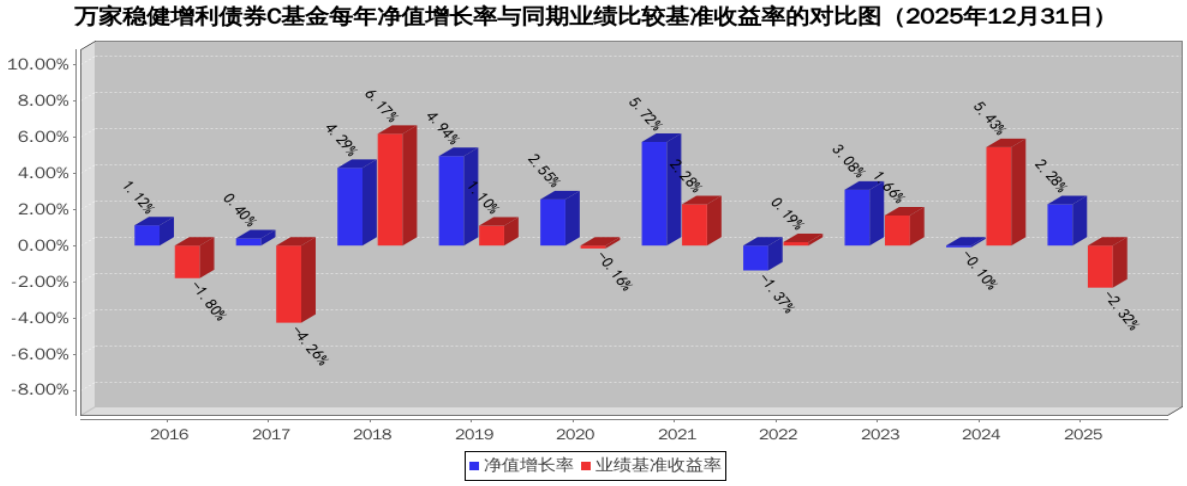
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

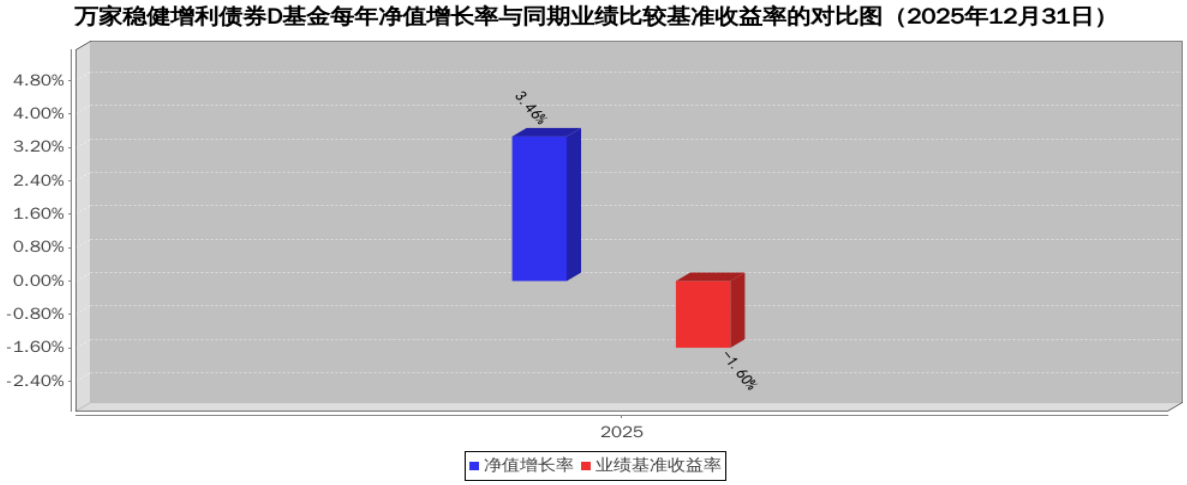


注：-

(三) 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图







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：

万家稳健增利债券 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	0.08%	养老金客户
	1,000,000≤M＜5,000,000	0.04%	养老金客户
	5,000,000≤M＜10,000,000	0.02%	养老金客户
	M≥10,000,000	1,000 元/笔	养老金客户
	M＜1,000,000	0.8%	其它投资者
	1,000,000≤M＜5,000,000	0.4%	其它投资者
	5,000,000≤M＜10,000,000	0.2%	其它投资者
	M≥10,000,000	1,000 元/笔	其它投资者
赎回费	N＜7 天	1.50%	-
	N≥30 天	0	-
	7 天≤N＜30 天	0.025%	养老金客户
	7 天≤N＜30 天	0.10%	其它投资者

万家稳健增利债券 C

费用类型	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收费方式/费率
赎回费	N＜7 天	1.50%
	7 天≤N＜30 天	0.10%
	N≥30 天	0%

万家稳健增利债券 D

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	0.08%	养老金客户
	1,000,000≤M＜5,000,000	0.05%	养老金客户
	5,000,000≤M＜10,000,000	0.03%	养老金客户
	M≥10,000,000	1,000 元/笔	养老金客户
	M＜1,000,000	0.8%	其他投资者
	1,000,000≤M＜5,000,000	0.5%	其他投资者
	5,000,000≤M＜10,000,000	0.3%	其他投资者
	M≥10,000,000	1,000 元/笔	其他投资者
赎回费	N＜7 日	1.50%	-
	N≥7 日	0	-

注:本基金 C 类份额不收取申购费。

(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	0.10%		基金托管人
销售服务费	万家稳健增利债	0.30%	销售机构

	券 C	
审计费用	40,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
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、D 类基金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、诉讼费和仲裁费和持有人大会费用等，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：

万家稳健增利债券 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.44%

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。

万家稳健增利债券 C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.74%

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。

万家稳健增利债券 D

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.44%

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。投资者可能损失投资本金。

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。

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、信用风险。

启用侧袋机制时持有基金份额的持有人将在启用侧袋机制后同时拥有主袋账户份额和侧袋账户份额，侧袋账户份额不能赎回，其对应特定资产的变现时间具有不确定性，最终变现价格也具有不确定性并且有可能大幅低于启用侧袋机制时的特定资产的估值，基金份额持有人可能因此面临损失。

(二) 重要提示

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。

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