万家鑫瑞纯债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 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	万家鑫瑞	**基金代码**	003518
下属基金简称	万家鑫瑞 A	**下属基金交易代码**	003518
下属基金简称	万家鑫瑞 D	**下属基金交易代码**	015207
下属基金简称	万家鑫瑞 E	**下属基金交易代码**	003519
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
基金合同生效日	2017 年 6 月 7 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**	2023 年 6 月 3 日
		证券从业日期	2011 年 7 月 25 日
基金经理	吴超	**开始担任本基金基金经理的日期**	2026 年 07 月 02 日
		证券从业日期	2013 年 05 月 06 日

注：-

二、基金投资与净值表现

(一) 投资目标与投资策略

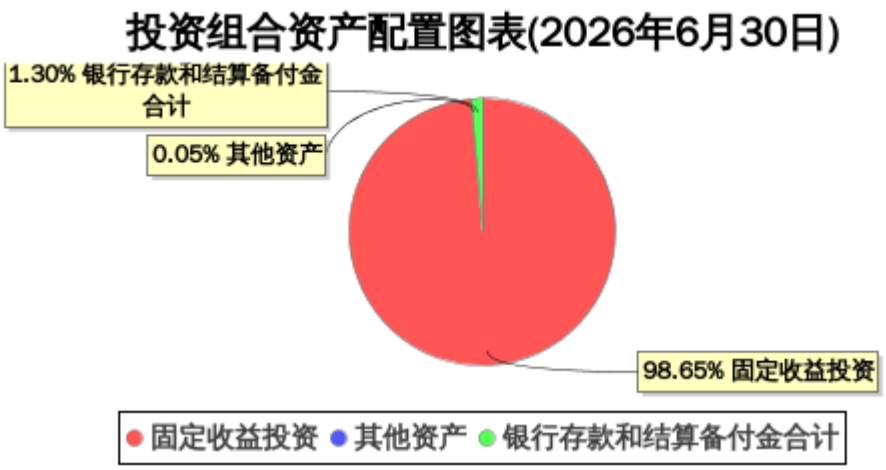
投资者请阅读《招募说明书》第九部分了解详细情况。

投资目标	在严格控制风险并保持流动性的基础上，通过对固定收益类证券的积极主动管理，力争获取高于业绩比较基准的投资收益。
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国家债券、金融债券、次级债券、中央银行票据、地方政府债券、企业债券、公司债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、中小企业私募债、证券公司短期公司债券、可转换债券（含可分离交易的可转换债券）、可交换债券、资产支持证券、债券回购和银行存款、同业存单等固定收益类资产、国债期货以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）。 本基金不直接投资于股票和权证，但可参与可转换债券（含可分离交易的可转换债券）、可交换债券的投资。因所持可转换债券转股形成的股票、因所持可交换债券换股

	所形成的股票、因所持有股票所派发的权证以及因投资于可分离交易可转债而产生的权证，应在其可交易之日起的 10 个交易日内卖出。 基金的投资组合比例为：本基金对债券资产的投资比例不低于基金资产的 80%。每个交易日日终在扣除国债期货合约需交纳的交易保证金后，本基金持有的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%。
主要投资策略	本基金通过宏观周期研究、行业周期研究、公司研究相结合，通过定量分析增强组合策略操作的方法，确定资产在基础配置、行业配置、公司配置结构上的比例。本基金充分发挥基金管理人长期积累的行业、公司研究成果，利用自主开发的信用分析系统，深入挖掘价值被低估的标的券种，以尽量获取最大化的信用溢价。本基金采用的投资策略包括：期限结构策略、行业配置策略、息差策略、个券挖掘策略、证券公司短期公司债券投资策略、国债期货投资策略等。
业绩比较基准	中债-高等级信用债财富(1-5 年)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	本基金为债券型基金，其长期平均风险和预期收益水平低于股票型基金、混合型基金，高于货币市场基金

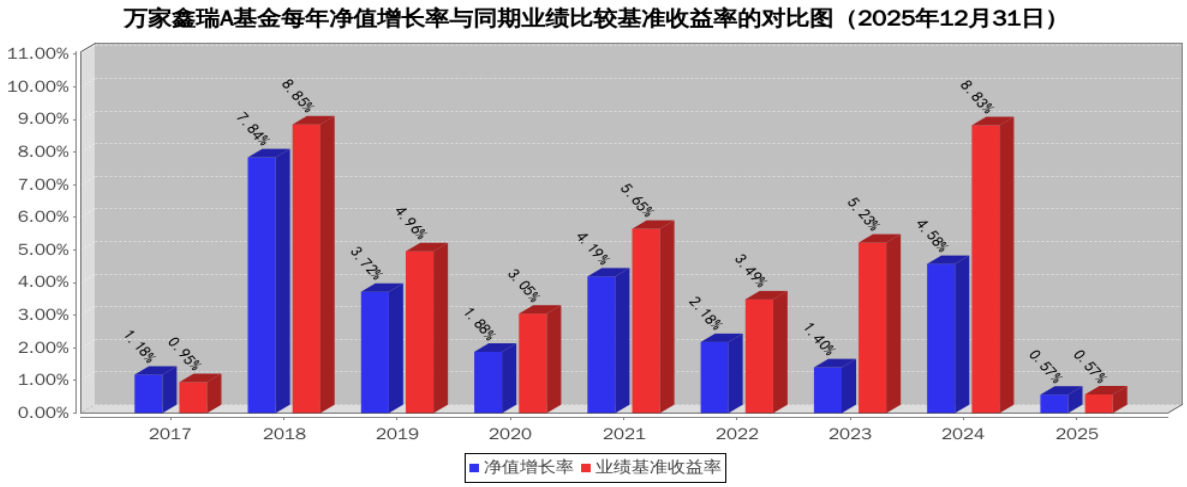
注：自 2026 年 9 月 21 日起，本基金业绩比较基准由“中证全债指数收益率”调整为“中债-高等级信用债财富（1-5 年）指数收益率*85%+中证可转换债券指数收益率*10%+活期存款基准利率*5%”。

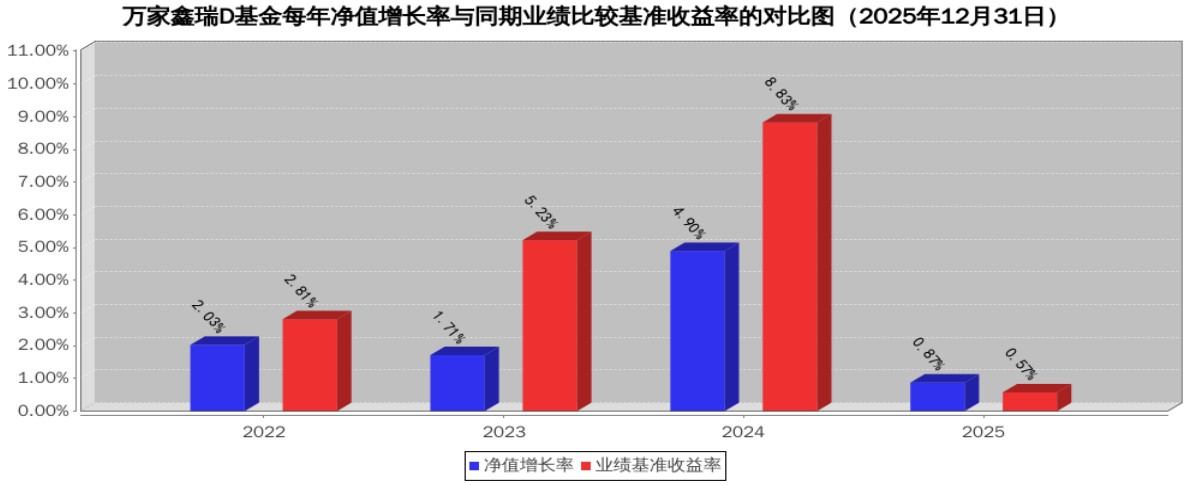
(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表

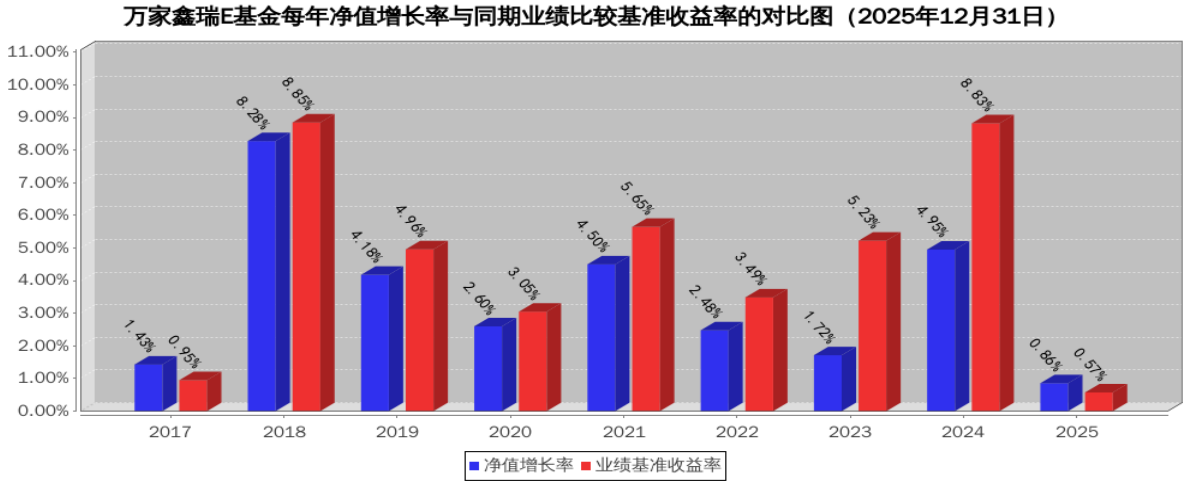


注：-

(三) 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







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：

万家鑫瑞 A

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 日	1.50%
	7 日≤N＜30 日	0.10%
	N≥30 日	0

万家鑫瑞 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	0.08%	特定投资者群体
	1,000,000.0≤M＜3,000,000.0	0.05%	特定投资者群体
	3,000,000.0≤M＜5,000,000.0	0.03%	特定投资者群体
	M≥5,000,000.0	1,000 元/笔	特定投资者群体
	M＜1,000,000.0	0.80%	其他投资者
	1,000,000.0≤M＜3,000,000.0	0.50%	其他投资者
	3,000,000.0≤M＜5,000,000.0	0.30%	其他投资者
	M≥5,000,000.0	1,000 元/笔	其他投资者
赎回费	N＜7 日	1.50%	-
	N≥7 日	0	-

万家鑫瑞 E

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 日	1.50%
	7 日≤N＜30 日	0.10%
	N≥30 日	0

注:本基金 A 份额、E 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	万家鑫瑞 A	0.30%	销售机构
	万家鑫瑞 E	0.10%	销售机构
审计费用	50,000.00 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 D 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：

万家鑫瑞 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.71%

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。

万家鑫瑞 D

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.41%

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。

万家鑫瑞 E

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.42%

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。

投资本基金可能遇到的风险包括：证券市场整体环境引发的系统性风险；个别证券特有的非系统性风险；大量赎回或暴跌导致的流动性风险；基金投资过程中产生的操作风险；基金投资回报可能低于业绩比较基准的风险；基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险及其他风险等；。

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。

本基金特有的风险如下：

1、本基金为纯债债券型基金，债券的特定风险即成为本基金及投资者主要面对的特定投资风险。

2、本基金投资范围还包括国债期货、证券公司短期公司债券、中小企业私募债和资产支持证券，可能给本基金带来额外风险。

(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