

万家惠诚回报一年持有期

混合型证券投资基金

基金
代码

A类020098

C类020099

纯债打底+可转债增厚+股票增强

优选高评级、
短久期债券精选合理估值
债性可转债少量股票
增强收益

纯债打底

可转债增厚

股票增强

以上投资策略仅作参考，并非合同约定，基金管理人可根据市场环境变化给予调整。

- 本基金通过分析政策环境、信用周期、基本面预期以及大类资产估值水平的变化，动态调整债券和权益资产的配置比例，追求获取最优的投资组合收益。
- 本基金底仓收益来源于债券资产，利用债券资产的固定收益属性，获取稳健的回报；同时，少量配置可转债、股票等含权资产，根据市场变化，动态调整仓位比例，力争获取超额收益。

业绩表现佳

业绩表现佳，回撤控制优

回撤控制优

- 业绩表现：**万家惠诚回报成立于2024年3月18日，成立以来A类回报达**2.83%**，最大回撤**-1.17%**，最大回撤恢复天数为**26天**；
- 运作情况：**自2024年9月底开始，伴随转债市场转暖，组合根据市场变化灵活调节转债仓位，较好地把握了大类资产轮动节奏，基金净值稳步上涨。

万家惠诚回报成立以来走势



	成立以来		
	回报	年化夏普比率	最大回撤
万家惠诚回报	2.83%	1.39	-1.17%
业绩基准	8.41%	0.90	-5.63%

数据来源：业绩来源于万家基金，经托管行复核。指数业绩、夏普比率、最大回撤数据均来源于Wind，截至2025.3.17。陈佳均自2024.3.18起担任万家惠诚回报基金经理至今。万家惠诚回报业绩比较基准为：中债新综合指数（全价）收益率×55%+沪深300指数收益率×40%+恒生指数收益率×5%。过往业绩不代表未来。

屡获殊荣，实力雄厚

实力固收，行稳致远

行稳致远，趋势投资

- 屡获殊荣：**万家基金成立**22年**，凭借强劲的综合实力共斩获**56座**行业权威大奖，荣膺**2022、2018、2017年度金牛基金管理公司**大奖，近六年**四度**斩获**基金·TOP公司**奖；
- 实力固收：**团队深耕固收投资，至今获得固收金牛**9座**，并荣获**2019年度金基金·债券投资回报**基金管理公司奖。
- 业绩领先：**万家旗下主动管理固收类基金近七年收益率达**35.45%**。

56座权威大奖包括20座“金牛奖”（《中国证券报》评选）、21座“金基金奖”（《上海证券报》评选）、15座“明星基金奖”（《证券时报》评选），以上为公司自2002年以来获奖总数。截至2023/12，“金牛基金管理公司”由《中国证券报》分别于2018/3、2019/4、2023/12评选。“金基金-TOP公司”由《上海证券报》分别于2019/4、2021/7、2022/11、2023/8评选。固收整体业绩来源于海通证券，截至2024.12.31，金牛奖由《中国证券报》评选。



基金经理 陈佳均 稳健的转债投资

“大类资产轮动，左侧布局”

拥有**13.5年**投研经验，其中**10年**投资经验在管产品中长期业绩优异

类型	基金简称	成立/转型日期	任职日期	近一年		近三年	
				回报	比较基准	回报	比较基准
一级债基	万家添利C	2014-06-03	2017-06-05	7.62%	5.43%	32.26%	9.67%
偏债混合	万家惠裕回报6个月持有期混合A	2021-06-28	2021-06-28	3.94%	6.85%	--	--
	万家民瑞祥明6个月持有期混合A	2021-04-27	2023-05-13	3.10%	6.85%	--	--
中长期纯债	万家惠享39个月定期开债	2019-11-28	2023-05-13	2.85%	3.83%	15.33%	20.63%

以上表格数据来源于定期报告，截至2024.12.31，“万家添利C”成立于2011.06.02，2020-2024年A类净值增长率/业绩比较基准增长率分别为：4.76%/-0.16%，14.66%/2.28%，-0.44%/0.19%，2.78%/1.66%，7.62%/5.43%；业绩比较基准为中国债券总指数；现任基金经理陈佳均（20170605至今），“万家惠享39个月定期开债”成立于2019.11.28，2020-2024年A类净值增长率/业绩比较基准增长率分别为：3.01%/3.82%，3.06%/3.82%，2.94%/3.82%，2.61%/3.82%，2.85%/3.83%；业绩比较基准为每个封闭期前三年银行定期存款利率（税后）+1.00%；近五年历任基金经理：陈奕斐（2019.12.28-2023.05.18），陈佳均（2023.05.18至今），“万家惠裕回报6个月持有期混合A”成立于2021.06.28，业绩比较基准为：2022-2024年A类净值增长率/业绩比较基准增长率分别为：-2.52%/-2.42%，0.05%/0.04%，3.94%/6.85%；业绩比较基准为中债新综合指数（全价）收益率×55%+沪深300指数收益率×40%+恒生指数收益率×5%；“万家民瑞祥明6个月持有期混合A”成立于2021.04.27，2022-2024年A类净值增长率/业绩比较基准增长率分别为：-1.78%/-2.42%，-2.10%/0.04%，3.10%/6.85%；业绩比较基准为中债新综合指数（全价）收益率×55%+沪深300指数收益率×40%+恒生指数收益率×5%；近五年历任基金经理：陈佳均（2023.05.13至今），尹诚庸（2021.04.27-2023.05.18），以上年度业绩和基准数据均来自各基金定期报告。

基本信息

注：产品要素信息请以招募说明书及基金合同为准。

基金名称	万家惠诚回报平衡一年持有期混合型证券投资基金	基金代码	A类020098 C类020099
基金托管人	农业银行	基金经理	陈佳均
投资范围	本基金的主要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（包括主板、创业板以及其他中国证监会允许上市的股票、存托凭证）、港股通标的股票、股指期货、国债期货、股票期权以及债券（包括国债、央行票据、地方政府债、金融债、企业债、公司债、公开发行的证券公司短期公司债券、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、信用衍生品以及法律法规和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）。本基金将根据法律法规的规定参与融资融券业务。在条件许可的情况下，本基金可根据相关法律法规，在履行适当程序后，参与融券业务和转融通证券出借业务。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他品种，基金管理人可在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。基金的投资组合比例为：本基金投资于股票资产、可转换债券（含可分离交易可转债）及可交换债券的比例合计占基金资产的20%-65%，其中投资于港股通标的股票的比例不超过股票资产的50%；每个交易日日终在扣除股指期货、国债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。		
业绩比较基准	中债新综合指数（全价）收益率×55%+沪深300指数收益率×40%+恒生指数收益率×5%		

	区间	A类	C类
申购费率 (M为单笔申购金额)	M<100万	1.00%	0
	100万≤M<300万	0.60%	
	300万≤M<500万	0.40%	
	M≥500万	1000元/笔	
赎回费率	本基金每份基金份额的最短持有期限为一年，所以本基金不收取赎回费。		
管理费(年)	-	1.00%	
托管费(年)	-	0.15%	
销售服务费(年)	-	-	0.40%

风险提示：基金的过往业绩不预示其未来表现，基金管理人管理的其他基金的业绩和其投资人员取得的过往业绩并不预示其未来表现，也不构成基金业绩表现的保证。证券市场受宏观经济等因素影响而引波动，将引起基金收益水平发生波动存在风险。投资人购买基金时应仔细阅读基金的基金合同、招募说明书、产品资料概要等法律文件，了解基金基本情况。基金法律文件中关于基金风险收益特征与产品风险等级因参考因素不同而在表述差异，投资者应结合自身投资目的、期限、风险偏好、风险承受能力审慎决策并自行承担投资风险。在代销机构购买时，应以代销机构的风险评级规则为准。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责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。基金投资须谨慎。