万家精选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 10 月 8 日

送出日期：2026 年 10 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	万家精选	基金代码	519185
下属基金简称	万家精选 A	下属基金代码	519185
下属基金简称	万家精选 C	下属基金代码	015566
基金管理人	万家基金管理有限公司	基金托管人	中国建设银行股份有限公司
基金合同生效日	2009 年 5 月 18 日		
基金类型	混合型	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	黄海	开始担任本基金基金经理的日期	2020 年 9 月 23 日
		证券从业日期	2000 年 1 月 3 日

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

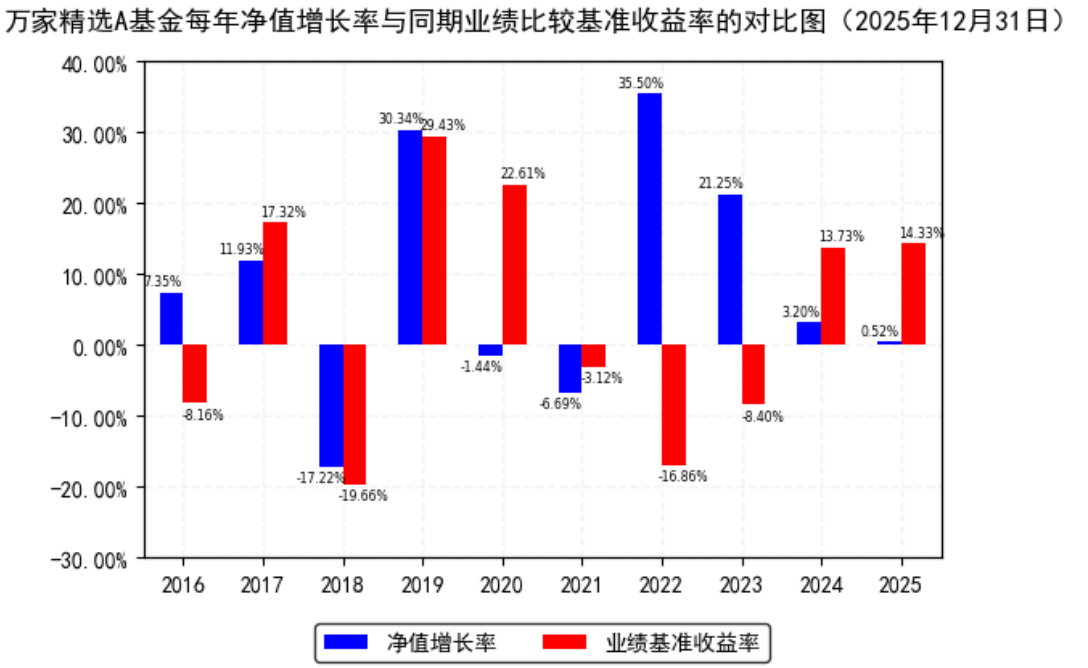
投资目标	本基金在坚持并不断深化价值投资理念的基础上，充分发挥专业研究优势，通过多层面研究精选出具备持续竞争优势的企业，并结合估值等因素，对投资组合进行积极有效的管理。在有效控制风险的前提下，谋求实现基金财产的长期稳健增值。
投资范围	本基金的投资范围为具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行、上市的股票（包括存托凭证）、债券、货币市场工具、权证、资产支持证券以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具。 本基金投资组合资产配置比例为：股票资产占基金资产的 60%—95%；债券、现金类资产以及中国证监会允许基金投资的其他证券品种占基金资产的 5%—40%，其中，现金或者到期日在一年以内的政府债券的比例合计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、权证占基金资产净值的 0—3%、资产支持证券占基金资产净值的 0-20%。
主要投资策略	本基金具体投资策略包括：1.资产配置策略；2.股票投资策略

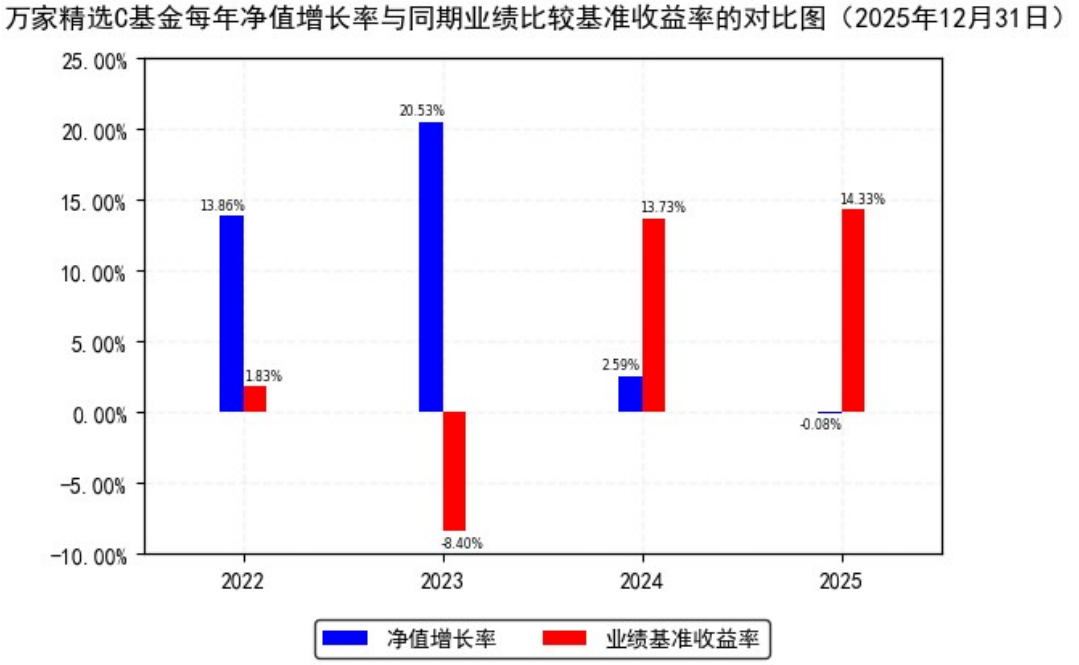
	（（1）初选剔除过滤形成初选股票库、（2）基本面过滤形成优选股票库、（3）持续竞争优势分析，构建核心股票库、（4）估值分析、（5）股票组合的构建、（6）存托凭证投资策略）；3.债券投资策略（（1）利率预期策略、（2）久期控制策略、（3）类别资产配置策略、（4）债券品种选择策略、（5）套利策略、（6）资产支持证券等品种投资策略、（7）可转换债券投资策略）；4.权证投资策略；5.其他金融衍生产品投资策略。
业绩比较基准	80%×沪深 300 指数收益率+ 20%×上证国债指数收益率
风险收益特征	本基金是混合型基金，风险高于货币市场基金和债券型基金，属于较高风险、较高预期收益的证券投资基金。

（二） 投资组合资产配置图表/区域配置图表



（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。

本基金自 2022 年 4 月 25 日起增设 C 类份额，2022 年 4 月 26 日起确认有 C 类基金份额登记在册。

三、投资本基金涉及的费用

（一） 基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

万家精选 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< 100 万元	0.15%	养老金客户
	100 万元≤M< 500 万元	0.12%	养老金客户
	500 万元≤M< 1000 万元	0.08%	养老金客户
	1000 万元≤M	1000 元/笔	养老金客户
	M< 100 万元	1.50%	其他投资者
	100 万元≤M< 500 万元	1.20%	其他投资者
	500 万元≤M< 1000 万元	0.80%	其他投资者
	1000 万元≤M	1000 元/笔	其他投资者
赎回费	N< 7 天	1.50%	养老金客户
	7 天≤ N< 365 天	0.125%	养老金客户
	365 天≤ N< 730 天	0.063%	养老金客户
	730 天≤ N	0.0	养老金客户

	N< 7 天	1.50%	其他投资者
	7 天≤ N< 365 天	0.50%	其他投资者
	365 天≤ N< 730 天	0.25%	其他投资者
	730 天≤ N	0.0	其他投资者

万家精选 C

费用类型	份额（S）或金额（M）/持有期限（N）	收费方式/费率	备注
赎回费	N< 7 天	1.50%	-
	7 天≤ N< 30 天	0.50%	-
	30 天≤ N	0.0	-

注：本基金 C 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	1.20%	基金管理人和销售机构
托管费	0.20%	基金托管人
万家精选 C 销售服务费	0.60%	销售机构
审计费用	50,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	按照国家有关规定和《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 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：

万家精选 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.41%

万家精选 C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	2.01%

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，其预期风险和预期收益高于货币市场基金和债券型基金，低于股票型基金，在证券投资基金中属于预期风险和预期收益均较高的基金。

投资本基金可能遇到的风险类型包括：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；因交收违约和投资债券引发的信用风险；投资特定品种或参与特定业务的特定风险等。本基金可投资资产支持证券等品种，可能给本基金带来额外风险。基金投资存托凭证在承担境内上市交易股票投资的共同风险外，还将承担与存托凭证、创新企业发行、境外发行人以及交易机制相关的特有风险。

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

六、其他情况说明

暂无。