万家创业板2年定期开放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28日

送出日期：2026年10月16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	万家创业板2年定期开放混合	基金代码	161914
下属基金简称	万家创业板2年定期开放混合A	下属基金代码	161914
下属基金简称	万家创业板2年定期开放混合C	下属基金代码	161915
基金管理人	万家基金管理有限公司	基金托管人	中国农业银行股份有限公司
基金合同生效日	2020年8月14日	上市交易所	深圳证券交易所
		上市日期	2021年3月1日
基金类型	混合型	交易币种	人民币
运作方式	定期开放式	开放频率	每24个月开放一次，每次开放时间为2-20个工作日，届时以开放公告为准。
基金经理	黄兴亮	开始担任本基金基金经理的日期	2020年8月14日
		证券从业日期	2007年8月1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》第十部分了解详细情况。

投资目标	在严格控制风险的前提下，追求超越业绩比较基准的投资回报，力争实现基金资产的长期稳健增值。
投资范围	本基金主要投资具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票、存托凭证、股指期货、国债期货、股票期权以及债券、资产支持证券、债券回购、银行存款、同业存单、货币市场工具、根据法律法规或证监会的规定可以投资的证券交易所或银行间市场上交易的信用衍生品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。 本基金可参与融资业务和转融通证券出借业务。在条件许

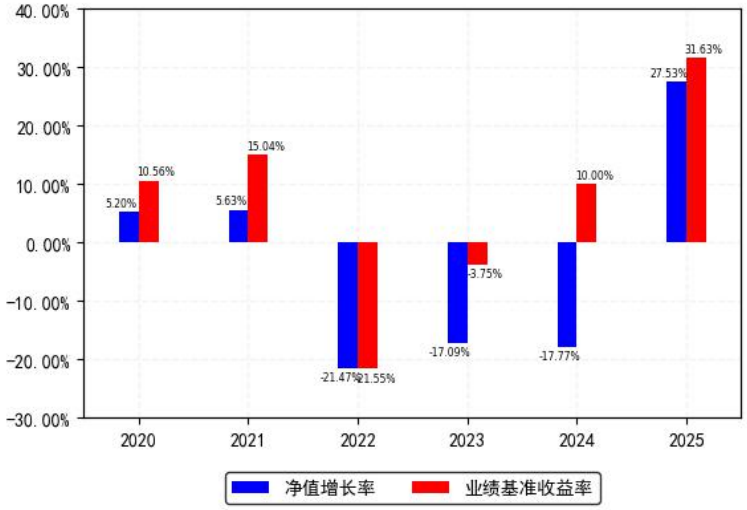
	可的情况下，本基金可根据相关法律法规，在履行适当程序后，参与融券业务。 基金的投资组合比例为：本基金投资于股票的比例不低于基金资产的 60%，其中投资于创业板股票占非现金资产的比例不低于 80%，但在每个开放期开始前 2 个月至开放期结束后 2 个月内不受前述比例限制。本基金股票投资部分可以以战略配售的方式进行投资。在开放期，每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，本基金持有的现金或者到期日在一年以内的政府债券不低于基金资产净值的 5%；在封闭期，本基金不受前述 5%的限制，但每个交易日日终在扣除股指期货、股票期权和国债期货合约需缴纳的交易保证金后，应当保持不低于交易保证金一倍的现金。
主要投资策略	本基金的投资策略包括封闭期投资策略和开放期投资策略。封闭期投资策略包括：1、大类资产配置策略；2、股票投资策略；3、战略配售投资策略；4、债券投资策略；5、资产支持证券投资策略；6、可转换债券投资策略；7、衍生产品投资策略；8、信用衍生品投资策略；9、融资及转融通证券出借业务投资策略；10、其他 开放期投资策略：开放期内，本基金将主要投资于高流动性的投资品种。
业绩比较基准	创业板综合指数收益率*80%+中债综合指数收益率*20%
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。

（二） 投资组合资产配置图表/区域配置图表

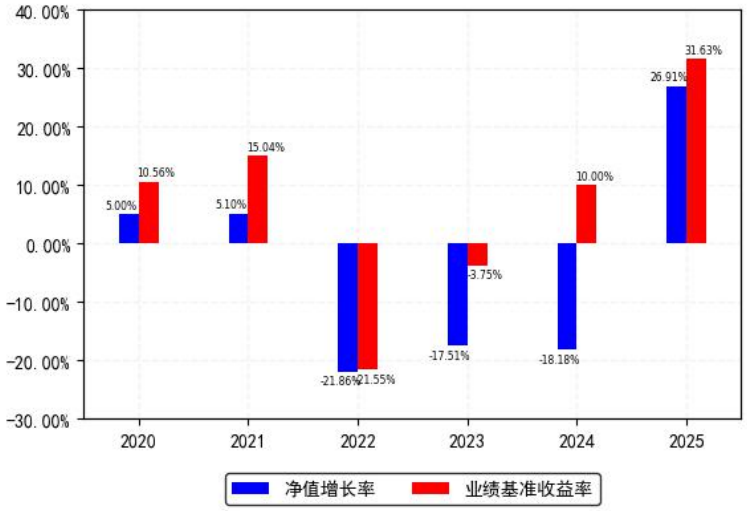


（三） 自基金合同生效以来基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

万家创业板2年定期开放混合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）



万家创业板2年定期开放混合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

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

万家创业板 2 年定期开放混合 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< 100 万元	0.15%	特定投资者
	100 万元≤M< 300 万元	0.12%	特定投资者
	300 万元≤M< 500 万元	0.08%	特定投资者
	500 万元≤M	1000 元/笔	特定投资者
	M< 100 万元	1.50%	其他投资者
	100 万元≤M< 300	1.20%	其他投资者

	万元		
	300 万元≤M< 500 万元	0.80%	其他投资者
	500 万元≤M	1000 元/笔	其他投资者
赎回费	N< 7 天	1.50%	在同一开放期内申购后又赎回且持有期限少于 7 日的份额
	7 天≤ N	0.60%	在同一开放期内申购后又赎回且持有期限大于等于 7 日的份额

注：本基金 C 类基金份额不收取申购费。

本基金 A 类基金份额的场内申购费率由销售机构参照场外 A 类基金份额申购费率执行。

注：若基金份额持有人持有一个封闭期以上，本基金不收取赎回费。对于二级市场买入后赎回的，如果基金份额的持续持有期少于 7 日，则收取 1.50%的赎回费；如果基金份额的持续持有期长于或等于 7 日且少于当期开放期天数，则收取 0.60%的赎回费；对其他情形的基金份额不收取赎回费。开放期的具体天数以基金管理人届时公告为准。

本基金 A 类和 C 类基金份额适用同一赎回费率标准。

（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
万家创业板 2 年定期开放混合 C 销售服务费	0.50%	销售机构
审计费用	40,000.00	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 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：

万家创业板 2 年定期开放混合 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.43%

万家创业板 2 年定期开放混合 C

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	1.93%

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；本基金可投资创业板的股票，可能会面临创业板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险；本基金股票投资部分可以以战略配售的方式进行投资，其投资范围包括资产支持证券、股指期货、国债期货、股票期权、信用衍生品、融资融券和转融通证券出借业务，可能给本基金带来额外风险。

本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。

本基金以定期开放方式运作，投资者仅可在开放期内赎回基金份额，在封闭期内无法赎回。若投资者在开放期内未赎回基金份额，则需继续持有至下一封闭期结束才能赎回，投资者在封闭期内存在无法赎回基金份额的风险。

本基金基金份额可上市交易，但存在基金份额停牌、不能成功上市或终止上市的风险。本基金上市后，基金份额持有人可通过二级市场交易卖出本基金基金份额，但在证券市场持续下跌、基金二级市场交易不活跃等情形下，基金份额二级市场交易价格可能低于基金份额净值，即基金折价交易，从而影响持有人收益或给持有人造成损失。

（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

六、其他情况说明

暂无。