# 万家行业优选混合型证券投资基金（LOF）基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 9 月 7 日

送出日期：2026 年 9 月 11 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 | 万家优选 | 基金代码 | 161903 |
| 基金管理人 | 万家基金管理有限公司 | 基金托管人 | 交通银行股份有限公司 |
| 基金合同生效日 | 2005 年 7 月 15 日 | 上市交易所 | 深圳证券交易所 |
| | | 上市日期 | 2005 年 8 月 15 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 | 黄兴亮 | 开始担任本基金基金经理的日期 | 2019 年 3 月 2 日 |
| | | 证券从业日期 | 2007 年 8 月 1 日 |
| 转型情况 | 本基金于 2013 年 8 月 28 日由万家公用事业行业股票型证券投资基金（LOF）转型为万家行业优选股票型证券投资基金，并于 2015 年 7 月 31 日更名为本基金。 | | |

注：本基金场内简称：万家行业优选 LOF

## 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 | 本基金主要投资景气行业或预期景气度向好的行业股票，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。 |
| 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（含存托凭证）、债券及法律、法规或中国证监会允许基金投资的其它金融工具。 本基金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%。<br>本基金将依据证券市场的阶段性变化，动态调整基金财 |

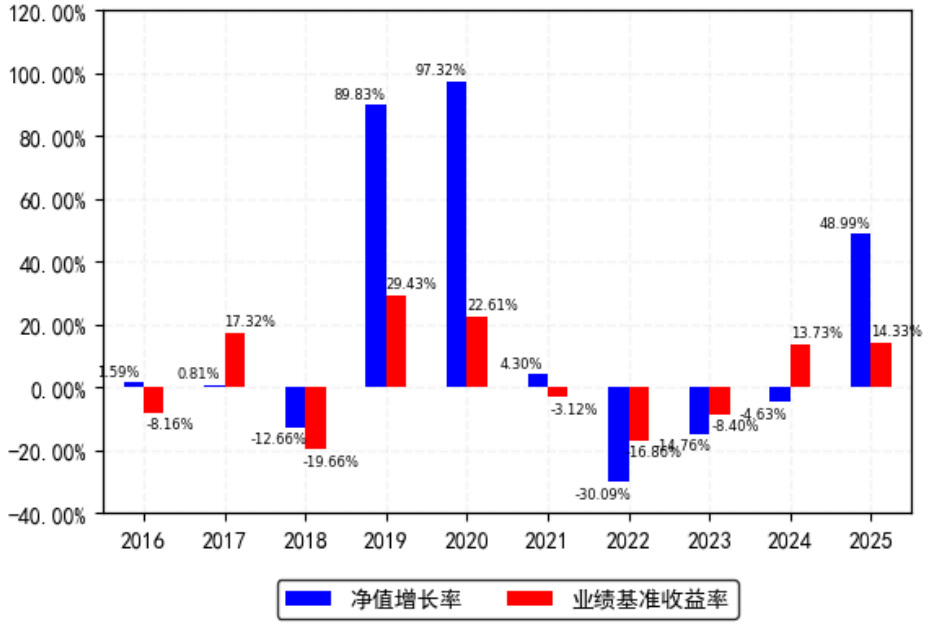
| | |
|---|---|
| | 产在股票、债券和现金类资产的配置比例。 |
| 主要投资策略 | 本基金采取优选行业和精选个股相结合的主动投资管理方式，并适度动态配置大类资产。具体包括：1、资产配置策略：（1）宏观经济因素分析、（2）国家经济政策分析；2、行业配置策略：（1）以投资时钟为核心进行行业选择、（2）行业配置权重的确定；3、个股投资策略：（1）个股行业属性界定、（2）行业优势企业选择、（3）个股的估值分析、（4）新股申购策略、（5）存托凭证投资策略；4、债券投资策略：（1）利率预期策略、（2）属类配置策略、（3）债券品种选择策略、（4）套利策略、（5）资产支持证券投资策略、（6）可转债投资策略；5、权证投资策略；6、其他衍生工具的投资策略。 |
| 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**

万家优选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

以下费用在认购/申购/赎回基金过程中收取：

| 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< 50 万元 | 0.15% | 养老金客户 |
| | 50 万元≤M< 500 万元 | 0.08% | 养老金客户 |
| | 500 万元≤M | 1000 元/笔 | 养老金客户 |
| | M< 50 万元 | 1.5% | 其他投资者 |
| | 50 万元≤M< 500 万元 | 0.8% | 其他投资者 |
| | 500 万元≤M | 1000 元/笔 | 其他投资者 |
| 赎回费 | N< 7 天 | 1.5% | 养老金客户 |
| | 7 天≤ N< 365 天 | 0.125% | 养老金客户 |
| | 365 天≤ N< 730 天 | 0.0625% | 养老金客户 |
| | 730 天≤ N | 0 | 养老金客户 |
| | N< 7 天 | 1.5% | 其他投资者 |
| | 7 天≤ N< 365 天 | 0.5% | 其他投资者 |
| | 365 天≤ N< 730 天 | 0.25% | 其他投资者 |
| | 730 天≤ N | 0 | 其他投资者 |

### （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 | 0.2% | 基金托管人 |
| 销售服务费 | - | 销售机构 |
| 审计费用 | 60,000.00 | 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，在不同持有期限下，投资者需支出的运作费率如下表：

| | 基金运作综合费率（年化） |
| --- | --- |
| 持有期间 | 1.40% |

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。

投资本基金可能存在的风险包括市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、管理风险、合规性风险、本基金的特有风险及其他风险等； 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。

本基金在深圳证券交易所挂牌上市，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；上市期间可能因信息披露导致基金停牌，投资者在停牌期间不能买卖基金，产生风险；同时，可能因上市后交易对手不足导致基金流动性风险；另外，当基金份额持有人将份额转向场外交易后导致场内的基金份额或持有人数不满足上市条件时，本基金存在暂停上市或终止上市的可能。

### （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。