万家货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要

（2015年第1号）

基金管理人：万家基金管理有限公司
基金托管人：华夏银行股份有限公司

重要提示

本基金经中国证监会证监基金字[2006]69号文批准募集，基金合同于2006年5月24日生效。

投资有风险，投资人申购基金时应认真阅读本基金招募说明书。

基金的过往业绩并不预示其未来表现。

本摘要根据基金合同和基金招募说明书编写，并经中国证监会核准。基金合同是约定基金当事人之间权利、义务的法律文件。基金投资人自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和本基金合同的当事人，其持有基金份额的行为本身即表明其对基金合同的承认和接受，并按照《基金法》、《运作办法》、基金合同及其他有关规定享有权利、承担义务。基金投资人欲了解基金份额持有人的权利和义务，应详细查阅本基金的基金合同。

本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资产，但投资者投资于本基金不等于将资金作为存款存放在银行或存款类金融机构，基金管理人不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2014年11月24日，有关财务数据和净值表现截止日为2014年9月30日(财务数据未经审计)。

第一部分　基金管理人

一、基金管理人概况

（一）名称：万家基金管理有限公司

（二）注册地址：上海市浦东新区浦电路360号陆家嘴投资大厦9层

（三）办公地址：上海市浦东新区浦电路360号陆家嘴投资大厦9层

（四）法定代表人：毕玉国

（五）总经理：吕宜振

（六）成立日期：2002年8月23日

（七）批准设立机关及批准设立文号：中国证监会证监基金字【2002】44号

（八）经营范围：基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务

（九）组织形式：有限责任公司

（十）注册资本：1亿元人民币

（十一）存续期间：持续经营

（十二）联系人：兰剑

（十三）电话：021-38909626　　传真：021-38909627

二、主要人员情况

（一）基金管理人董事会成员

董事长毕玉国先生，中共党员，硕士学历，高级会计师，注册企业风险管理师。历任莱钢股份公司炼铁厂财务科科长，莱钢股份公司财务处成本科科长，莱钢集团财务部副部长，莱钢驻日照钢铁有限公司财务总监，齐鲁证券计划财务部总经理，齐鲁证券副总经理兼财务负责人等职。现任齐鲁证券有限公司党委委员、总经理兼财务负责人。2011年3月起任本公司董事长，现兼任万家共赢资产管理有限公司董事长。

董事马永春先生，政治经济学硕士学位，曾任新疆自治区党委政策研究室科长，新疆通宝投资有限公司总经理，新疆对外经贸集团总经理，新疆天山股份有限公司董事，现任新疆国际实业股份有限公司副董事长兼总经理。

董事吕祥友先生，中共党员，大学本科，硕士学位，高级经济师，曾任莱芜钢铁集团有限公司财务处科长、鲁银投资集团股份有限公司办公室主任兼董事会秘书、天同证券风险处置工作小组托管组成员，现任齐鲁证券有限公司副总经理兼合规总监、董事会秘书、党委组织部部长、人力资源部总经理、鲁证期货有限公司董事。

独立董事陈增敬先生，中国民主建国会成员，博士研究生，教授，曾任山东大学数学院讲师兼副教授，法国国家信息与自动化研究所博士后，加拿大西安大略大学保险系访问学者、兼职教授，山东大学金融研究院（现更名为山东大学齐鲁证券金融研究院）常务副院长兼教授，现任山东大学齐鲁证券金融研究院院长兼数学院副院长、教授。

独立董事骆玉鼎先生，中共党员，研究生，经济学博士，副教授，曾任上海财经大学金融学院银行系讲师，上海财经大学证券期货学院副教授、副院长，美国国际管理研究生院（雷鸟）访问研究员，上海财经大学证券期货学院副院长兼副教授，新疆财经大学金融系支教教师，上海财经大学金融学院副院长、常务副院长，上海财经大学金融学院副教授，现任上海财经大学商学院副院长。

独立董事黄磊先生，中国民主建国会成员，经济学博士，教授，曾任贵州财经学院财政金融系教师、山东财经大学金融学院院长、山东省政协常委，现任山东财经大学资本市场研究中心主任、山东金融产业优化与区域管理协同创新中心副主任、山东省人大常委、山东省人大财经委员会委员、教育部高校金融类专业教学指导委员会委员。

（二）基金管理人监事会成员

监事会主席李润起先生，硕士学位，经济师。曾任宏源证券股份有限公司文艺路营业部客户主管、公司投行部项目经理，新疆国际实业股份有限公司证券事务代表，现任新疆国际实业股份有限公司董事会秘书兼副总经理。

监事崔明朋先生，中共党员，工商管理硕士，经济师，先后任职于山东智星计算机总公司、中创软件、山东山大华特科技股份有限公司、将军控股有限公司。现任山东省国有资产投资控股有限公司项目经理、副部长。

监事兰剑先生，法学硕士，律师、注册会计师，曾在江苏淮安知源律师事务所、上海和华利盛律师事务所从事律师工作，现为本公司信息披露负责人、合规稽核部总监。

监事李丽女士，中共党员，硕士，中级讲师，先后任职于中国工商银行济南分行、济南卓越外语学校、山东中医药大学。2008年3月起加入本公司，现任公司综合管理部总监。

监事蔡鹏鹏女士，本科，先后任职于北京幸福之光商贸有限公司、北方之星数码技术（北京）有限公司、路通资讯香港有限公司，2007年4月起加入本公司，现任公司机构理财部总监。

（三）、基金管理人高级管理人员

董事长：毕玉国先生（简介请参见基金管理人董事会成员）

代总经理：李杰先生，硕士研究生。1994年至2003年任职于国泰君安证券，从事行政管理、机构客户开发等工作；2003年至2007年任职于兴安证券，从事营销管理工作；2007年至2011年任职于齐鲁证券，任营业部高级经理、总经理等职。2011年加入本公司，曾任综合管理部总监、董事会秘书、总经理助理，2013年4月起任公司副总经理，2014年10月起代任公司总经理。

副总经理兼代督察长：詹志令先生，大学本科，学士学位。1997年至2004年任职于国泰君安证券从事证券营销管理工作；2004年至2005年任职于中银国际证券，任营业部副总经理；2005年至2009年任职于信诚基金管理有限公司，直销部副总监等职；2009年至2011年任职于天弘基金管理有限公司，任机构理财部总经理兼上海分公司总经理；2011年加入本公司，任机构理财部总监、总经理助理。2013年4月起任本公司副总经理，2014年10月起代为履行公司督察长职责。

（四）本基金基金经理

现任基金经理：

孙驰：男，复旦大学经济学专业硕士，2007年7月至2010年4月在中海信托股份有限公司从事固定收益投资研究工作，担任投资经理职务。2010年4月加入万家基金管理有限公司，历任固定收益研究员、基金经理助理。现任固定收益部总监、万家货币基金基金经理、万家增强收益债券基金基金经理、万家强化收益定期开放债券基金基金经理、万家日日薪货币市场证券投资基金基金经理、万家岁得利基金基金经理和万家现金宝货币市场证券投资基金基金经理。

唐俊杰，男，硕士学位，2008年7月至2011年9月在金元证券股份有限公司固定收益总部从事固定收益投资研究工作，担任投资经理职务。2011年9月加入万家基金管理有限公司。现任万家货币基金基金经理、万家稳健增利债券基金基金经理、万家恒利债券基金基金经理。万家市政纯债债券基金基金经理。

原基金经理：

肖侃宁，自本基金成立起担任本基金基金经理，2006年8月离职。

张旭伟，2006年8月至2009年8月任本基金基金经理。

邹昱，2009年8月至2012年3月任本基金基金经理

（五）投资决策委员会成员

委员会主席：李杰

委员：吴涛、华光磊、孙驰、刘荆

李杰先生，万家基金管理有限公司代总经理

吴涛先生，量化投资部总监、万家180基金基金经理、万家中证红利基金基金经理、万家中证创业成长基金基金经理和万家上证380ETF交易型开放式指数证券投资基金基金经理

华光磊先生，权益投资部副总监、万家和谐基金基金经理、万家双引擎基金基金经理、万家精选股票型证券投资基金基金经理

孙驰先生，固定收益部总监、万家货币基金基金经理、万家增强收益债券基金基金经理、万家强化收益定期开放债券基金基金经理、万家日日薪货币市场证券投资基金基金经理、万家岁得利基金基金经理和万家现金宝货币市场证券投资基金基金经理。

刘荆先生，研究部副总监

（六）上述人员之间不存在近亲属关系。

第二部分　基金托管人

一、基金托管人概况

名称：华夏银行股份有限公司

住所：北京市东城区建国门内大街22号（100005）

办公地址：北京市东城区建国门内大街22号（100005）

法定代表人：吴建

成立时间：1992年10月14日

组织形式：股份有限公司

注册资本：8,904,643,509元人民币

批准设立机关和设立文号：中国人民银行[银复（1992）391号]

基金托管资格批文及文号：中国证监会证监基金字[2005]25号

联系人：徐昊光

电话：（010）85238982

传真：（010）85238680

二、主要人员情况

华夏银行资产托管部内设市场一室、市场二室、运营室、风险管理室4个职能处室。资产托管部共有员工30人，高管人员拥有硕士以上学位或高级职称。

三、基金托管业务经营情况

华夏银行于2005年2月23日经中国证券监督管理委员会和中国银行业监督管理委员会核准，获得证券投资基金托管资格，是《证券投资基金法》和《证券投资基金托管资格管理办法》实施后取得证券投资基金托管资格的第一家银行。自成立以来，华夏银行资产托管部本着“诚实信用、勤勉尽责”的行业精神，始终遵循“安全保管基金资产，提供优质托管服务”的原则，坚持以客户为中心的服务理念，依托严格的内控管理、先进的技术系统、优秀的业务团队、丰富的业务经验，严格履行法律和托管协议所规定的各项义务，为广大基金份额持有人和资产管理机构提供安全、高效、专业的托管服务，取得了优异业绩。截至2014年6月末，已托管长城货币市场证券投资基金、国联安德盛精选股票证券投资基金、万家货币市场证券投资基金、诺安优化收益债券型证券投资基金、益民红利成长混合型证券投资基金、东吴行业轮动股票型证券投资基金、申万菱信稳益宝债券型证券投资基金、诺德双翼分级债券型证券投资基金、浙商沪深300指数分级证券投资基金、华商大盘量化精选灵活配置混合型证券投资基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家上证380交易型开放式指数证券投资基金及其它受托资产产品，托管各类资产规模9703.56亿元。

第三部分　相关服务机构

一、本基金销售机构

（一）直销机构

本基金直销机构为万家基金管理有限公司以及本公司的网上交易平台。

住所：上海市浦东新区浦电路360号9层

办公地址：上海市浦东新区浦电路360号9层

法定代表人：毕玉国

电话：(021)38909777

传真：(021)38909798

联系人：李忆莎

客户服务热线：400-888-0800；95538转6

网址：http://www.wjasset.com/

投资人可以通过本公司网上交易系统办理本基金的开户、认购、申购及赎回等业务，具体交易细则请参阅本公司网站公告。

网上交易网址：https://trade.wjasset.com/

（二）代销机构

1、华夏银行股份有限公司

客户服务电话：95577

网址：www.hxb.com.cn

2、中国工商银行股份有限公司

客户服务电话：95588

公司网址：www.icbc.com.cn

3、中国建设银行股份有限公司

客户服务电话：95533（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：www.ccb.com

4、中国农业银行股份有限公司

客户服务电话：95599（或拨打各城市营业网点咨询电话）

网址：www.abchina.com.

5、交通银行股份有限公司

客户服务电话：95559（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：http://www.bankcomm.com

6、平安银行股份有限公司

客服电话：95511-3

公司网址：www.bank.pingan.com

7、中国银行股份有限公司

客户服务电话：95566

网址：www.boc.cn

8.中信银行股份有限公司

客户服务电话：95558

网址：http://bank.ecitic.com

9、招商银行股份有限公司

客户服务电话：95555（或拨打各城市营业网点咨询电话）

公司网站：www.cmbchina.com

公司地址：深圳市深南大道7088号招商银行大厦　邮编：518040

10、兴业银行股份有限公司

联系电话：（021）52629999

客户服务电话：95561

公司网址：www.cib.com.cn

11、民生银行股份有限公司

客户服务电话：95568

网址：www.cmbc.com.cn

12、光大银行股份有限公司

客户服务电话：95595

网址：www.cebbank.com

13、齐鲁证券有限公司

客户服务电话：0531-82024184、0531-82024147

网址：www.qlzq.com.cn

14、海通证券股份有限公司

客户服务电话：400-8888-001、021-962503

公司网址：www.htsec.com

15、国泰君安证券股份有限公司

客户服务电话：4008-888-666

公司网址：http://www.gtja.com

16、中国银河证券股份有限公司

客户服务电话：010-68016655

公司网址：http://www.chinastock.com.cn

17、中航证券有限公司

客户服务电话：0791-6768763

公司网址：www.avicsec.com

18、招商证券股份有限公司

客户服务电话：4008888111、0755-26951111

公司网址：http://www.newone.com.cn

19、东吴证券股份有限公司

客户服务电话：0512-96288

网址：http://www.dwzq.com.cn

20、东方证券股份有限公司

客户服务电话：021-962506

公司网站：http://www.dfzq.com.cn

21、东北证券有限责任公司

电话：（0431）96688-99　0431-5096733

公司网站：http://www.nesc.cn

22、广发证券股份有限公司

电话：（020）87555888

公司网站：www.gf.com.cn

23、上海证券有限责任公司

客户服务电话：021-962518

公司网址：http://www.962518.com

24、兴业证券股份有限公司

客户服务电话：021-68419974

公司网址：http://www.xyzq.com.cn

25、中信建投证券有限责任公司

电话：010-65183888-86080

公司网站：www.csc108.com

26、国信证券有限责任公司

客户服务电话：800-810-8868

公司网址：www.guosen.com.cn

27、民生证券有限责任公司

客户服务电话：0371-67639999

公司网址：www.mszq.com

28、西南证券有限责任公司

电话：023-63786397

公司网址：www.swsc.com.cn

29、华泰证券有限责任公司

电话：(025)84457777-721

公司网址：www.htsc.com.cn

30、湘财证券有限责任公司

客户服务电话：021-68865020或当地营业部客服电话

公司网址：www.xcsc.com

31、江海证券经纪有限责任公司

客户服务电话：400-666-2288

网址：www.jhzq.com.cn

32、上海浦东发展银行股份有限公司

客户服务电话：95528

公司网址：www.spdb.com.cn

33、山西证券股份有限公司

客户服务电话：400-666-1618 ??

网址：http://www.i618.com.cn/

34、信达证券股份有限公司

客户服务电话：400-800-8899

网址：www.cindasc.com

35、广发华福证券有限责任公司

客服电话：96326(福建省外请先拨0591)

网址：www.gfhfzq.com.cn

36、天相投资顾问有限公司

客服电话：010-66045678

公司网址：www.txsec.com

37、中信证券股份有限公司

统一客服电话：95558

公司网站地址：http://www.citics.com

38、爱建证券有限责任公司

客服电话：021-63340678

网址：www.ajzq.com

39、五矿证券有限责任公司

客服电话：40018-40028

网址：www.wkzq.com.cn

40、华龙证券有限责任公司

客服电话：4006898888

网址：www.hlzqgs.com

41、宏源证券股份有限公司

客服电话：4008-000-562

网址：www.hysec.com

42、中国国际金融有限公司

电话：010-65051166

网址：www.cicc.com.cn

43、光大证券股份有限公司

客服电话：4008888788

网址：www.ebscn.com

44、中信万通证券有限责任公司

客服电话：96577

网址：www.zxwt.com.cn

45、申银万国证券股份有限公司

客服电话：021-95523、4008-895523

网址：www.sywg.com

46、中信证券（浙江）有限责任公司（原中信金通证券）

客服电话：0571-96598

网址：www.bigsun.com.cn

47、日信证券有限责任公司

注册地址：呼和浩特市新城区锡林南路18号

客服电话：4006609839

网址：http://www.rxzq.com.cn

48、中银国际证券有限责任公司

客服电话：4006208888

网址：http://www.bocichina.com

49、杭州数米基金销售有限公司

客服电话：4000-766-123

网址：www.fund123.cn

50、诺亚正行（上海）基金销售投资顾问有限公司

客服电话：400-821-5399

网址：www.noah-fund.com

51、上海长量基金销售投资顾问有限公司

客服电话：400-089-1289

网址：www.erichfund.com

52、上海好买基金销售有限公司

客服电话：400-700-9665

网址：www. ehowbuy.com

53、深圳众禄基金销售有限公司

客服电话：4006-788-887

网址：www.zlfund.cn及www.jjmmw.com

54、北京展恒基金销售有限公司

客服电话：400-888-6661

网址：www.myfund.com

55、上海天天基金销售有限公司

客服电话：400-1818-188

网址：www.1234567.com.cn

56、华鑫证券有限责任公司

客服电话：021-32109999；029-68918888

网址：www.cfsc.com.cn

57、和讯信息技术有限公司

客服热线：400-920-0022

网址：licaike.hexun.com

58、增财基金销售有限公司

客服热线：400-001-8811

网站：www.zcvc.com.cn

59、中国中投证券有限责任公司

客户服务电话：95532

公司网站：http://www.china-invs.cn/

60、金元证券股份有限公司

客户服务电话：4008-888-228??

公司网站：www.jyzq.cn

61、万银财富基金销售有限公司

客服热线：400-808-0069

公司网站：www.wy-fund.com

62、东海证券股份有限公司

客服热线：400-8888-588

网址：www.longone.com.cn

（三）除上述销售机构外，投资者亦可通过“上证基金通”办理本基金的上海证券交易所场内申购与赎回(基金简称：万家货币；基金代码：519508)，通过具有基金代销业务资格并开通“上证基金通”业务的上交所会员均可办理本基金的场内申购与赎回。

基金管理人可根据有关法律法规的要求，选择其它符合要求的机构代理销售本基金，并及时公告。

二、注册登记机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司

注册地址：北京西城区金融大街27号投资广场23层

电话：010-58598888

传真：010-58598824

三、会计师事务所

名称：安永华明会计师事务所

住所：北京市东长安街1号东方广场东方经贸城安永大楼16层（邮编：100738）

办公地址：上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼（邮编：200120）

联系电话：（021）22288888

传真：（021）22280000

联系人：徐艳

经办注册会计师：徐艳，汤骏

（四）律师事务所

名称：北京市大成律师事务所上海分所

住所：上海市世纪大道100号上海环球金融中心24层

电话：（021）3872 2416

联系人：华涛

第四部分　基金的名称

本基金名称：万家货币市场证券投资基金

第五部分　基金的类型

本基金为契约型开放式货币市场基金

第六部分　基金的投资目标

在力保本金稳妥和基金资产高流动性的基础上，为投资者提供资金的流动性储备，并追求高于业绩比较基准的稳定收益。

第七部分　基金的投资方向

本基金投资于下列法律法规允许的金融工具：

（一）现金；

（二）通知存款；

（三）1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单；

（四）剩余期限在397天以内（含397天）的债券；

（五）期限在1年以内（含1年）的债券回购；

（六）期限在1年以内（含1年）的中央银行票据；

（七）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

第八部分　基金的投资策略

（一）决策依据

1、国家有关法律法规、监管规定和基金合同的有关规定；

2、宏观经济、微观经济运行状况，货币政策和财政政策执行状况，货币市场和证券市场运行状况；

3、投研团队提供的宏观经济分析报告、策略分析报告、固定收益类债券分析报告、定量分析报告、风险测算报告等。

（二）决策程序

1、资产配置计划的拟定

基金管理小组根据利率预测报告，于每月月末拟定下月的资产配置计划。

资产配置计划的拟定，是根据投研团队对未来宏观经济形势、财政与货币政策、短期市场资金供求等因素变化的研究与分析，以及据此作出的对短期未来市场利率的预测报告，在此基础上基金管理小组制定资产配置计划。该计划包括大类资产配置、类属资产配置比例、期限结构配置、品种选择等。

如果基金管理小组认为影响利率的因素产生了重大变化，还可以临时提出新的资产配置计划，并报投资决策委员会审批。

2、资产配置计划的决策

投资决策委员会对基金管理小组提出的资产配置计划进行决策。

投资决策委员会的决策依据，是投研团队提供的各类研究分析报告、利率预测报告、基金管理小组提供的资产配置计划、监察稽核部金融工程小组对该计划进行风险测算后的分析报告、监察稽核部金融工程小组绩效评估人员对投资组合中类属配置、期限配置、品种选择、买卖成本等因素对整体业绩的贡献进行的归因分析报告。

3、资产配置计划的实施

资产配置计划的实施，由基金管理小组在投资决策委员会通过的计划规定限制下，在投资决策委员会授权的范围内，根据市场的实际情况，构建具体的投资组合。

在计划实施过程中，基金管理小组将根据未来可预测资金流动状况，合理管理组合现金头寸，保证组合流动性。

4、交易执行

中央交易室负责执行基金管理小组下达的交易指令，同时履行一线监控的职能。在交易指令执行前，中央交易室对交易指令进行复核，确保交易指令执行后基金各项投资比例符合法律法规以及基金合同、招募说明书的各项规定。

5、组合监控与调整

基金管理小组与监察稽核部金融工程小组风险管理人员将密切关注宏观经济和市场变化，结合基金申购和赎回导致的现金流量情况，每日对组合的风险和流动性进行监控，确保基金的各项风险控制指标维持在合理水平，确保组合的流动性能够满足基金份额持有人的赎回要求。

当组合中货币市场工具价格波动引起组合投资比例不能符合控制标准时，或当组合中货币市场工具信用评级调整导致信用等级不符合要求时，基金管理小组应采取有效的措施，在合理的时间内调整组合。

基金管理人在确保基金份额持有人利益的前提下，有权根据环境变化和实际需要对上述投资决策程序作出调整。

（三）投资管理的方法

本基金在投资组合的管理中，将通过短期市场利率预期策略、类属资产配置策略和无风险套利操作策略构建投资组合，谋求在满足流动性要求、控制风险的前提下，实现基金收益的最大化。

1、短期市场利率预期策略

短期市场利率预期策略是指基金管理人根据对短期货币市场有影响的宏观经济形势、财政与货币政策、短期市场资金供求等因素变化作出研究与分析，对未来短期内不同市场、不同品种的市场利率进行积极的判断。在科学、合理的短期利率预测的基础上决定本基金组合的平均剩余期限；同时，依据对未来短期利率水平的判断，合理调整组合的大类资产配置比例。

如果预期利率下降，将增加组合的平均剩余期限；反之，如果预期利率将上升，则缩短组合的平均剩余期限。

2、类属资产配置策略

在满足投资组合平均剩余期限的前提下，根据各类属资产的市场规模、收益性和流动性，确定同类资产中不同品种的配置比例，在保证投资组合高流动性和低风险的前提下尽可能提高组合收益率。

3、无风险套利操作策略

由于市场环境差异以及市场参与成员的不同，市场中常常存在无风险套利机会。随着市场有效性的提高，无风险套利的机会与收益会不断减少，但在较长一段时间内市场中仍然会存在无风险套利机会，基金管理人将贯彻谨慎的原则，充分把握市场无风险套利机会，为基金份额持有人带来更大收益。

同时，随着市场的发展、新的货币投资工具的推出，会产生新的无风险套利机会，本基金将加强对市场前沿的研究，及时发现市场中新的无风险套利机会，扩大基金投资收益。

（四）投资品种的选择标准

在上述组合管理的基础上，基金管理小组也将充分重视根据市场形势灵活把握投资品种的主动选择，具有下列一项或多项特征的投资品种是本基金重点投资的对象：

1、在相似到期期限和信用等级下，收益率较高的债券、票据或债券回购；

2、相似条件下，流动性较高的债券、票据；

3、相似条件下，交易对手信用等级较高的债券、票据或债券回购。

第九部分　业绩比较基准

本基金业绩比较基准为银行活期存款利率（税后）。

当法律法规发生变化或根据市场变化有更加适合的业绩比较基准时，基金管理人可对此业绩比较基准进行调整。业绩比较基准的变更须经基金管理人和基金托管人协商一致，并按法律法规和基金合同的规定由基金管理人予以公告并报中国证监会备案。

第十部分　风险收益特征

本基金属于证券投资基金中低风险、高流动性的品种，其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

第十一部分　投资组合报告

基金管理人的董事会及董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2014年10月23日复核了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本投资组合报告所载数据截至2014年9月30日，本报告中所列财务数据未经审计。

1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额(元)	占基金总资产的比例(%)
1	固定收益投资	3,149,707,931.87	54.82
	其中：债券	3,149,707,931.87	54.82
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	400,001,320.00	6.96
	其中：买断式回购的买入返售金融资产	-	-
3	银行存款和结算备付金合计	2,149,423,493.98	37.41
4	其他资产	46,762,191.26	0.81
5	合计	5,745,894,937.11	100.00

2 报告期债券回购融资情况

序号	项目	占基金资产净值的比例(%)	
1	报告期内债券回购融资余额	2.59	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额	占基金资产净值的比例(%)
2	报告期末债券回购融资余额	737,199,031.40	14.78
	其中：买断式回购融资	-	-

注：报告期内债券回购融资余额占基金资产净值的比例为报告期内每日融资余额占资产净值比例的简单平均值。

债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的说明

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的20%。

3 基金投资组合平均剩余期限

3.1 投资组合平均剩余期限基本情况

项目	天数
报告期末投资组合平均剩余期限	124
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	124
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	36

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

本报告期内本货币市场基金投资组合平均剩余期限未超过180天。

3.2 报告期末投资组合平均剩余期限分布比例

序号	平均剩余期限	各期限资产占基金资产净值的比例(%)	各期限负债占基金资产净值的比例(%)
1	30天以内	16.52	14.78
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	0.79	-
2	30天(含)-60天	11.03	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	1.00	-
3	60天(含)-90天	44.65	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	5.85	-
4	90天(含)-180天	15.02	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	27.06	-
	其中：剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		114.28	14.78

4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	1,389,556,346.51	27.86
	其中：政策性金融债	1,389,556,346.51	27.86
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	1,760,151,585.36	35.30
6	中期票据	-	-
7	其他	-	-
8	合计	3,149,707,931.87	63.16
9	剩余存续期超过397天的浮动利率债券	380,971,675.14	7.64

5 报告期末按摊余成本占基金资产净值比例大小排序的前十名债券投资明细

	债券代码	债券名称	债券数量(张)	摊余成本(元)	占基金资产净值比例(%)
1	090213	09国开13	4,400,000	440,181,536.34	8.83
2	011415007	14中铝业SCP007	3,000,000	300,000,149.45	6.02
3	090205	09国开05	2,900,000	291,503,348.96	5.85
4	140327	14进出27	2,000,000	200,282,552.41	4.02
5	041354060	13南方水泥CP003	1,100,000	110,000,004.57	2.21
6	140429	14农发29	1,000,000	100,189,435.81	2.01
7	041469031	14鲁西化工CP001	1,000,000	100,000,207.77	2.01
8	140345	14进出45	1,000,000	98,607,400.92	1.98
9	011499025	14鲁商SCP001	900,000	89,992,983.93	1.80
10	041472015	14陕文投CP001	800,000	80,000,149.60	1.60

6 “影子定价”与“摊余成本法”确定的基金资产净值的偏离

项目	偏离情况
报告期内偏离度的绝对值在0.25(含)-0.5%间的次数	-
报告期内偏离度的最高值	0.2288%
报告期内偏离度的最低值	0.0862%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.1457%

7 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排序的前十名资产支持证券投资明细

本基金本报告期末未持有资产支持证券。

8 投资组合报告附注

8.1 基金计价方法说明

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价和折价在其剩余期限内摊销，每日计提损益。

本基金通过每日分红使基金份额净值维持在1.00元。

8.2 本报告期内本基金未发生持有剩余期限小于397天但剩余存续期超过397天的浮动利率债券的摊余成本超过当日基金资产净值的20%的情况。

8.3 本报告期内，本基金投资的前十名证券的发行主体不存在被监管部门立案调查的情况，在报告编制日前一年内也不存在受到公开谴责、处罚的情况。

8.4 其他资产构成

序号	名称	金额(元)
1	存出保证金	-
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	46,762,191.26
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	46,762,191.26

第十二部分　基金的业绩

基金业绩截止日为2014年9月30日。

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。基金的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在做出投资决策前应仔细阅读本基金的招募说明书。

（一）万家货币市场基金本报告期净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

（二）万家货币A

阶段	基金净值收益率(1)	基金净值收益率标准差(2)	比较基准收益率(3)	比较基准收益率标准差(4)	(1)-(3)	(2)-(4)
2014年1月1至2014年9月30日	3.4078%	0.0073%	0.2618%	0.0000%	3.1460%	0.0073%
2013年	4.2820%	0.0040%	1.9908%	0.0035%	2.2912%	0.0005%
2012年	4.4508%	0.0097%	3.2452%	0.0007%	1.2056%	0.0090%
2011年	4.0979%	0.0051%	3.2801%	0.0007%	0.8178%	0.0044%
2010年	2.2958%	0.0068%	2.3041%	0.0003%	-0.0083%	0.0065%
2009年	1.7029%	0.0059%	2.2500%	0.0000%	-0.5471%	0.0059%
2008年	4.2845%	0.0152%	3.7725%	0.0012%	0.5120%	0.0140%
2007年	3.9653%	0.0110%	2.7850%	0.0019%	1.1803%	0.0091%
2006年	1.1460%?	0.0027%	1.1747%?	0.0003%	-0.0287%	0.0024%
基金成立日至2014年3季度	33.7696%	0.0091%	21.0642%	0.0029%	12.7054%	0.0062%

（三）万家货币B

阶段	基金净值收益率(1)	基金净值收益率标准差(2)	比较基准收益率(3)	比较基准收益率标准差(4)	(1)-(3)	(2)-(4)
2014年1月1至2014年9月30日	3.5935%	0.0073%	0.2618%	0.0000%	3.3317%	0.0073%
2013年8月15日至2013年12月31日	3.1155%	0.0029%	0.2196%	0.0000%	2.8959%	0.0029%
2013年8月15日至2014年3季度	5.4973%	0.0063%	0.3941%	0.0000%	5.1032%	0.0063%

（四）万家货币R

阶段	基金净值收益率(1)	基金净值收益率标准差(2)	比较基准收益率(3)	比较基准收益率标准差(4)	(1)-(3)	(2)-(4)
2014年1月1至2014年9月30日	3.6012%	0.0073%	0.2618%	0.0000%	3.3395%	0.0073%
2013年8月15日至2013年12月31日	3.1093%	0.0030%	0.2196%	0.0000%	2.8897%	0.0030%
2013年8月15日至2014年3季度	5.4963%	0.0063%	0.3941%	0.0000%	5.1022%	0.0063%

万家货币E

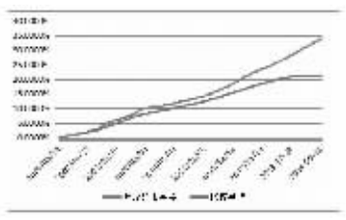
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
2014年8月25日至2014年9月30日	0.5071%	0.0079%	0.0345%	0.0000%	0.4726%	0.0079%

注：1、自2013年8月15日起，本基金实施基金份额分类，分设三类基金份额：A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额，并采用银行活期存款利率（税后）为业绩比较基准。

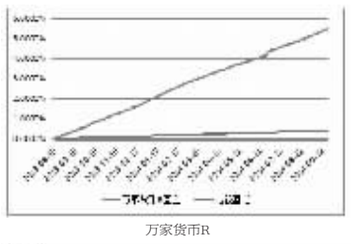
2、自2014年8月25日起，本基金实施基金份额分类，分设四类基金份额：A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额。

（二）万家货币市场基金自基金合同生效以来基金累计净值收益率与业绩比较基准收益率历史走势对比（2006年5月24日至2014年9月30日）

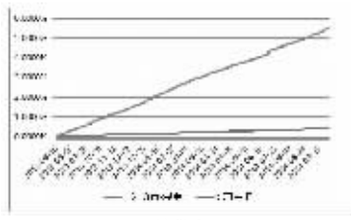
万家货币A



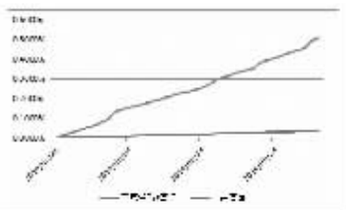
万家货币B



万家货币R



万家货币E



注：1、本基金成立于2006年5月24日，建仓期为3个月，建仓期结束时各项资产配置比例符合基金合同要求。报告期末各项资产配置比例符合基金合同要求。

2、自2013年8月15日起，本基金实施基金份额分类，分设三类基金份额：A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额；其中B类和R类基金份额的指标计算自分类实施日（2013年8月15日）算起。

3、自2014年8月25日起，本基金实施基金份额分类，分设四类基金份额：A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额；其中E类基金份额的指标计算自分类实施日（2014年8月25日）算起。

第十三部分　基金的费用与税收

一、基金费用的种类

1、基金管理人的管理费；

2、基金托管人的托管费；

3、基金销售服务费；

4、证券交易费用；

5、基金合同生效后与基金相关的信息披露费用；

6、基金份额持有人大会费用；

7、基金合同生效后与基金相关的会计师费和律师费；

8、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它费用。

本基金不收取申购费用和赎回费用。

二、费用计提方法、计提标准和支付方式

（一）基金管理人的管理费

基金管理费按前一日基金资产净值的0.33%年费率计算。计算方法如下：

H＝E×0.33%÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日基金资产净值

基金管理费每日计提，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划付指令，基金托管人复核后于次月前2个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人，若遇法定节假日、休息日等，支付日期顺延。

（二）基金托管人的托管费

基金托管费按前一日的基金资产净值的