

万家公司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:万家公司基金管理有限公司
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]169号文批准募集,基金合同于2006年5月24日生效。

投资有风险,投资者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,基金管理人不能保证基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2015年5月24日,有关财务数据和净值表现截止日为2015年3月31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:万家公司基金管理有限公司
- (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:方一天
- (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,博士研究生学历,高级会计师,注册金融风险管理师。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、莱钢集团财务部部长、莱钢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。2011年3月起任本公司董事长。

董事马永春先生,政治经济学硕士学位,新疆维吾尔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(集团)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,曾任莱钢钢铁集团有限公司财务科科长、鲁银投资集团股份有限公司办公室主任兼董事会秘书、天津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。

董事方一天先生,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司和中国证监会系统、上证所信息网络有限公司任职,2014年10月加入万家公司基金管理有限公司,2014年12月起任公司董事,2015年2月起任公司总经理。

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教学院副院长、教授。

独立董事王鼎生先生,金融学博士,教授,曾任上海财经大学金融系教授、上海财经大学金融系教授、上海财经大学教授、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院长兼副教授,新疆财经大学金融系副教授,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。

独立董事曹磊先生,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经金融系教授、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、山东省人大常委会、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)基金管理人高级管理人员

监事会主席李润超先生,硕士学位,经济师。曾任宏源证券股份有限公司文工之路营业部客户经理主管、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。

监事张浩先生,中共党员,现任山东省国有资产投资控股有限公司综合部(党办)部长(主任)。

监事李朝女士,中央党校,硕士,中级讲师,先后任职于中国工商银行济南分行、济南南郊外语学校、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副经理。

监事蔡鹏鹏女士,本科,先后任职于北京幸福汇之商贸有限公司、北方汇融数据技术(北京)有限公司,融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。

监事陈广益先生,硕士学位,先后任职于苏州对外贸易公司、兴业全球管理有限公司。2005年3月加入本公司,现任公司基金运营部总监。

(三)基金管理人高级管理人员

董事长:毕玉国先生(简历请参见基金管理人董事会成员)

总经理:方一天先生(简历请参见基金管理人董事会成员)

副总经理: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月至2015年2月代任公司总经理。

副总经理:李修舜先生,硕士研究生。先后在华夏证券、中国证监会系统任职,2012年至2014年任职于国通信用基金管理公司,先后任总经理助理、督察长、副总经理等职。2015年2月起任我公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安和律师事務所、上海和华利盛律师事务所从事律师工作,2005年10月起加入万家公司基金管理有限公司从事合规风控工作,先后担任职工监事、信息披露负责人、合规稽核副总监、总监等职。2015年4月起任公司督察长。

(四)本基金基金经理

现任基金经理:

孙弛,男,复旦大学经济学专业硕士,2007年7月至2010年4月在中信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月加入万家公司基金管理有限公司,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、万家日日新货币市场证券投资基金基金经理、万家红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10月加入万家公司基金管理有限公司,现任万家货币基金经理、万家稳健增值基金基金经理、万家红利债券基金基金经理。

基金管理人

肖何宁,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,2008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

主任:方一天

副主任:黄海

委员:罗毅、黄海波、丁勇、孙弛、白宇

方一天先生,万家公司基金管理有限公司总经理

黄海先生,公司投资总监

罗毅先生,公司总经理助理

黄海波先生,投资研究部总监、万家和增长混合型证券投资基金基金经理、万家精选股票型证券投资基金基金经理、万家行业优选股票型证券投资基金基金经理。

丁勇先生,量化投资部总监

孙弛先生,固定收益部总监、万家货币基金经理、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、万家日日新货币市场证券投资基金基金经理、万家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。

白宇先生,公司交易部副经理

(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]125号

联系人: 徐昊光

电话: (010)85238982

传真: (010)85238980

二、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《证券投资基金托管业务管理办法》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12月末,已托管证券投资基金资产、券商集合计划、银行理财、信托、保险等各类产品合计552只,托管规模达到10,749.71亿元。

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公司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)38903777
传真:(021)38903798
联系人:李亿卓
客户服务专线:400-888-0800;95538转6
网址:htp://www.wjasset.com
58. 增财基金销售有限公司
客户服务热线: 400-001-6811
网址:www.zvcv.com
59. 中国中投证券有限责任公司
客户服务电话: 95532
公司网站:htp://www.china-invs.cn/
60. 金元证券股份有限公司
客户服务电话: 4008-888-2287
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:519509),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:徐德

经办注册会计师:徐德、汤敏

(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

客服电话:021-32109999;029-68918888

网址:www.cisc.com.cn

57.和讯信息技术有限公司

客服热线:400-920-0022

网址:htp://www.jikehe.com

58. 增财基金销售有限公司

客服热线: 400-001-6811

网址:www.zvcv.com

59. 中国中投证券有限责任公司

客户服务电话: 95532

公司网站:htp://www.china-invs.cn/

60. 金元证券股份有限公司

客户服务电话: 4008-888-2287

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:519509),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:徐德

经办注册会计师:徐德、汤敏

(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

在力求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,基金管理人可在履行适当程序后,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情况、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

基金管理人根据利率预测报告,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人制定资产配置计划。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。

如果基金管理人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,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人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报告、利率预测报告、基金管理人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管理后的分析报告、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,由基金管理人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,基金管理人小组将根据未来可预测资金流动状况,在保持投资现金头寸,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人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

基金管理人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,基金管理人小组应采取有效的措施,在合理的时间内调整组合。

基金管理人应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

本基金投资组合的管理方法,将通过短期市场利率预期策略,类属资产配置策略和无效风险对冲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、合理的短期利率预期策略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资产配置比例,在保证投资组合流动性和低风险的前提下进一步可能提高组合收益。

3. 无效风险对冲策略

由于市场环境差异以及市场参与成员的不同,市场中常常存在无效风险对冲机会。随着市场有效性的提高,无效套利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效套利机会,基金管理人将贯彻谨慎的原则,充分把握货币无风险套利机会,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,基金管理人小组也将充分重视根据市场形势灵活把握投资品种的选择,具有下列一项或多项特征的投资品种是基金重点投资对象:

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)。

当法律法规发生变更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。业绩比较基准的调整须经基金管理人(或基金托管人)协商一致,并按法律法规和基金合同的有关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2015年4月20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2015年3月31日,本报告中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	固定收益类资产	3,099,174,671.01	42.40
	其中:债券	3,099,174,671.01	42.40
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	2,681,159,301.72	36.68
	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	1,434,603,732.52	19.63
4	其他资产	94,111,448.79	1.29
5	合计	7,309,049,154.04	100.00

2 报告期末债券回购融资情况

序号	项目
----	----