

万家日日薪货币基金招募说明书(更新)摘要

⑵18年第2号

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
二〇一八年八月

重要提示
万家日日薪货币基金证券投资基金由万家14天理财债券型证券投资基金通过基金合同修订变更而来。《关于修改万家14天理财债券型证券投资基金基金合同有关事项的议案》经万家14天理财债券型证券投资基金基金份额持有人大会决议通过,于2014年5月16日完成向中国证券投资基金业协会备案。自2014年5月16日起,由《万家14天理财债券型证券投资基金基金合同》修订而成的《万家日日薪货币基金证券投资基金基金合同》正式生效,原《万家14天理财债券型证券投资基金基金合同》同日失效。

2018年8月24日,基金管理人按照中国证监会《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(2017)12号》的要求对基金合同的部分内容进行了修订,修订后的法律文件自 2018 年 3 月 31 日起正式生效。

本基金管理人保证招募说明书的内容真实、准确、完整。本招募说明书经中国证监会备案,但中国证监会对本基金募集的备案,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。

本基金在投资运作过程中可能面临各种风险,包括:因政治经济、经济、社会等环境因素对证券价格产生影响而形成的系统性风险,个别证券特有的非系统性风险,基金管理人在基金管理实施过程中产生的基金管理风险,本基金的特有风险等。

本基金是货币市场基金,属证券投资基金中的低风险品种。本基金的风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

投资有风险,投资者在进行投资决策前,请仔细阅读本基金的招募说明书和基金合同,全面认识本基金产品的风险收益特征,充分考虑投资者自身的风险承受能力,并对于认购(或申购)基金的意愿、时机、数量等投资行为作出独立决策。在投资者作出投资决策后,基金投资运作与基金净值变化引致的投资风险,由投资者自行承担。

基金的历史业绩并不预示其未来表现,基金管理人所管理的其它基金的历史业绩不构成对本基金业绩表现的保证。基金管理人承诺勤勉、恪尽职守,运用诚实信用、谨慎勤勉的原则管理和运用基金财产,但不保证投资本基金一定盈利,也不保证最低收益。

本招募说明书(更新)所载内容截止日为2018年7月15日,有关财务数据和净值表现截止日为2018年6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

名称:万家基金管理有限公司
住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

法定代表人:方一天
成立日期:2002年8月20日

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
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

组织形式:有限责任公司
注册资本:壹亿元人民币
存续期间:持续经营

联系人:陈旻
电话:(021-38909626 传真:(021-38909627

二、主要人员情况

1.基金管理人董事会成员

董事长方一天先生,大学本科,学士学位,先后在上海财政证券公司、中国证监会系统、上证所信息网络有限公司任职,2014年10月加入万家基金管理有限公司,2014年12月起任公司董事,2015年2月至2016年7月任公司总经理,2016年7月起任公司董事长。

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,新疆国际实业股份有限公司副董事长兼总经理。现为新疆国际实业股份有限公司高级顾问

董事贾西存先生,中共党员,研究生,工商管理学硕士,曾任莱钢集团财务部部长,副部长,中泰证券股份有限公司计划财务部总经理,现任中泰证券股份有限公司财务总监。

董事经晓云女士,中国民主建国会会员,研究生,工商管理学硕士,曾任上海财政证券公司市场营销部经理,上海证券有限责任公司资产管理部总部副总经理、总经理,上投摩根基金管理有限公司副总经理,2016年7月加入万家基金管理有限公司,任公司董事、总经理。

独立董事:张博博士,中国注册会计师,经济学博士,教授,曾任深圳证券交易所审计部基金系负责人,山东财经大学金融学院院长,中国财政大学,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,教育部高校金融类专业教学指导委员会委员。

独立董事张伏波先生,经济学博士,曾任上海申佳船厂厂长,浙江省经济建设投资公司副经理,国泰君安证券股份有限公司总裁助理,兴安证券有限责任公司副总经理,上海证券有限责任公司副总经理,海证期货有限公司董事长,亚太资源有限公司董事,现任玖源化工(集团)有限公司董事局副主席。

独立董事朱小能先生,中共党员,哲学博士,教授。曾任华东理工大学商学院讲师,中央财经大学中国金融发展研究院硕士生导师,副教授、博士生导师,上海财经大学金融学院副教授、博士生导师,现任上海财经大学金融学院教授、博士生导师。

2.基金管理人监事会成员

监事会主席李蔚起先生,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、公司投行项目部经理,新疆国际实业股份有限公司证券事务代表、副总经理,现任新疆国际实业股份有限公司董事会秘书。

监事张清先生,中共党员,管理学博士,先后任职于山东银银投资管理有限公司,担任国有资产管理人,银银资产管理人,现任巨能资产管理有限责任公司董事长。

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,曾任公司综合管理部总监,现任公司总经理助理。

监事陈广益先生,中共党员,硕士学位,先后任职于苏州市对外贸易公司、兴业全球基金管理有限公司,2005年3月起任职于万家基金管理有限公司,现任公司总经理助理、基金运营部总监。

监事尹丽曼女士,中共党员,硕士,先后任职于申银万国期货有限公司、东海期货有限责任公司,万家共赢资产管理公司。2017年4月起加入本公司,现任公司综合管理部副总监。

3.基金管理人高级管理人员

董事长:方一天先生(简介请参见基金管理人董事会成员)

总经理:经晓云女士(简介请参见基金管理人董事会成员)

副总经理:李先生,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、总经理助理,2013年4月起任公司副总经理。

副总经理:黄海先生,硕士研究生。先后在上海德锦投资有限公司、中海银信、黄海证券研究所任职,华泰证券有限责任公司,中国证监会证券发行监管部工作,历任项目经理、研究员、投资经理、投资总监等职务。2016年4月进入万家基金管理有限公司任投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

4.本基金基金经理简历

陈佳鸣,2010年7月至2011年3月在上海银行虹口分行工作,担任出纳岗位。2011年7月至2015年11月在财达证券工作,先后担任固定收益部经理助理,资产管理部投资经理岗位。2015年12月至2017年4月在平安证券工作,担任资产管理部投资经理岗位。2017年4月进入我公司工作,担任资产管理部投资总监职务。2017年4月进入我公司投资总监职务,负责公司投资管理等工作。2017年4月起任公司副总经理。

督察长:兰剑先生,法学硕士,律师,注册会计师,曾在江苏淮安安源律师事务所、上海和华利德律师事务所从事律师工作,2005年10月进入万家基金管理有限公司工作,2015年4月起任公司督察长。

竞争策略,着力打造“伴你成长”服务品牌,依托覆盖全国的分支机构、庞大的电子化网络和多元化的金融产品,致力为广大客户提供优质的金融服务,与广大客户共创价值、共同成长。

中国农业银行是中国第一批开展托管业务的国内商业银行,经验丰富,服务优质,业绩突出,2004年荣获《全球托管人》评为中国“最佳托管银行”。2007年中国农业银行通过了美国SAS70内部控制审计,并获“无保留意见”的SAS70审计报告。自2010年起中国农业银行连续通过托管业务国际内控标准(SAE3402)认证,表明了独立公正第三方对中国农业银行托管业务运作流程的风险管理、内部控制的健全有效性的全面认可。中国农业银行着力加强能力建设,品牌声誉进一步提升,在2010年首届“金理财”TOP100颁奖典礼中连续两年,获“最佳托管银行”奖。2010年再次荣获《首席财务官》杂志颁发的“最佳资产托管奖”。2012年荣获《中国财经网》“最佳资产托管银行”称号;2013年至2017年连续荣获《上海清算所授予》“最佳资产托管优秀奖”和《中央国债登记结算有限责任公司授予》的“优秀托管机构奖”称号;2016年、2016年荣获中国银行业协会授予的“养老金业务最佳发展奖”称号;

2018年荣获中国基金报授予的公募基金20年“最佳基金托管银行”奖。

中国农业银行证券投资基金托管部于1998年6月经中国证监会和中国人民银行批准成立,2014年更名为托管业务部/养老金管理中心,内设综合管理部、业务管理部、客户一部、客户二部、客户三部、客户四部、风控合规部、产品研发与信息管理部、营运二部、营运三部、市场营销部、内控监督部、账户管理部,拥有先进的技术安全防护设施和基金托管业务系统。

二、主要人员情况

中国农业银行托管业务部现有员工近240名,其中具有高级职称的专家30余人,服务团队从业专业水平高、业务技术娴熟、服务能力强大,高级管理人员均有20年以上金融从业经历和高级技术职称,精通国内外证券市场的运作。

3.基金托管业务经营情况

截至到2018年06月30日,中国农业银行托管的封闭式证券投资基金和开放式证券投资基金共425只。

(二)基金托管人的内部风险控制制度说明

1.内部控制遵循的原则

严格遵守国家有关托管业务的法律法规,行业监管规章和行内有关管理规定,守法经营、规范运作,严格监督,确保业务的稳健运行,保证基金财产的安全完整,确保有关信息的真实、准确、完整、及时,保护基金份额持有人的合法权益。

2.内部控制组织结构

风险管理委员会总体负责中国农业银行的风险管理与内部控制工作,对托管业务风险管理及内部控制工作进行监督和评价。托管业务部专门设置了风险控制处,配备了专职内控监督人员负责托管业务的内控监督工作,独立行使监督稽核职权。

3.内部控制制度及措施

具备系统、完善的制度控制体系,建立了管理制度、控制制度、岗位职责、业务操作流程,可以保证托管业务的规范操作和顺利进行,业务人员具备从业资格;业务管理实行严格的复核、审核、检查制度,授权工作实行集中控制,业务印章按规程保管、存放、使用,账户密码严格保管,制约机制严格有效;业务操作区专门设置,封闭管理,实施音像监控;业务信息由专职信息披露人负责,防止泄密;业务实现自动化操作,防止人为事故的发生,技术系统完整、独立。

(三)基金托管人对基金管理人运用基金投资监督的方法和程序

基金托管人通过数据系统,根据《基金法》、《运作办法》、基金合同、托管协议及托管投资比例限制等审核托管人投资指令,每日登录基金系统监督基金管理人的投资运作,并通过基金资金账户、基金管理人的投资指令等监督基金管理人的其他行为。

当基金出现异常交易行为时,基金托管人应当针对不同情况进行以下方式的提示:

1、电话提示,对媒体和舆论反映超标的,电话提示有关基金管理人;

2、书面提示,对本基金投资比例接近超标,资金头寸不足等问题,以书面方式对基金管理人进行提示;

3、书面报告,对投资比例超标,清算资金透支以及其他涉嫌违规交易等行为,书面提示有关基金管理人并报中国证监会。

第三部分相关服务机构

(一)基金份额发售机构

1.直销机构

本基金的直销机构为万家基金管理有限公司以及该公司的网上交易平台。

住所:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

办公地址:中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)

法定代表人:方一天

电话:(021)38909777

传真:(021)38909798

客户服务热线:400-888-0800/95538转6

投资者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基金管理人的网站公告。网上交易网站:

https://trade.wjasset.com/

2.非直销销售机构

(1)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

(2)交通银行股份有限公司

客户服务电话:95559

网址:www.bankcomm.com

(3)招商银行股份有限公司

客服电话:95555

网址:www.cmbchina.com

(4)中泰证券股份有限公司

客户服务电话:95538

网址:www.zts.com.cn

(5)光大证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-8788,10108998,95525

网址:www.ebscn.com

(6)海通证券股份有限公司

客服电话:95538或拨打各城市营业网点咨询电话

公司网址:www.htsec.com

(7)信达证券股份有限公司

客户服务电话:400-800-8899

网址:www.cindasc.com

(8)中国银河证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-8888

网址:www.chinastock.com.cn

(9)国信证券股份有限公司

客户服务电话:95536

网址:www.guosen.com.cn

(10)山西证券股份有限公司

客户服务电话:400-666-1618

网址:www.i618.com.cn

(11)上海证券有限责任公司

客户服务电话:400-891-8918,021-962518

网址:www.962518.com

(12)东吴证券股份有限公司

客户服务电话:4008011555

网址:www.dwzq.com.cn

(13)国融证券股份有限公司

客户服务电话:95385

网址:www.grqz.com.cn

(14)申银万国证券股份有限公司

客服电话:021-95523,4008-95523

网址:www.sywg.com

(15)国泰君安证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-8666

网址:www.gtja.com

(16)中信建投证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-8108

网址:www.csc108.com

(17)中国国际金融有限公司

电话:010-65051166

网址:www.cicc.com.cn

(18)招商证券股份有限公司

客户服务电话:400-888-111,95565

网址:www.newone.com.cn

(19)中信证券(山东)有限责任公司

客服电话:95548

网址:www.zxwt.com.cn

(20)江海证券有限公司

客户服务电话:400-666