万家日日薪货币市场证券投资基金

【2014】半年度报告摘要

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
送出日期：2014年8月27日

§1 重要提示

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。本半年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签发。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于2014年8月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、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。

基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利。

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

本半年度报告摘要摘自半年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读半年度报告正文。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自2014年1月1日起至6月30日止。

§2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称	万家日日薪		
基金主代码	519511		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013年1月15日		
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		
报告期末基金份额总额	38,179,603.11份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称：	万家日日薪A	万家日日薪B	万家日日薪R
下属分级基金的交易代码：	519511	519512	519513
报告期末下属分级基金的份额总额	18,158,107.50份	20,021,495.61份	0.00份

注：2014年5月16日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B类基金份额和R 类基金份额，详情请参阅相关公告。

2.2 基金产品说明

投资目标	本基金在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。
投资策略	本基金主要为投资者提供短期现金管理工具，因此本基金最主要的投资策略是在保持安全性和流动性的前提下尽可能提升组合的收益。基金管理人根据对宏观经济走势、国家货币政策、资金供求，利率期限结构变动趋势等的研究与判断，预测货币市场利率水平，确定投资组合的平均剩余期限。本基金控制整个投资组合的平均剩余期限不得超过120天。
业绩比较基准	银行活期存款利率(税后)
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。

2.3 基金管理人和基金托管人

项目		基金管理人	基金托管人
名称		万家基金管理有限公司	中国农业银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑	李芳菲
	联系电话	021-38619810	010-66060069
	电子邮箱	lanj@wjasset.com	lifangfei@abchina.com
客户服务电话		95538转6，4008880800	95599
传真		021-38619888	010-68121816

2.4 信息披露方式

登载基金半年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.wjasset.com
基金半年度报告备置地点	上海市浦东新区浦电路360号陆家嘴投资大厦9楼基金管理人办公场所

§3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要会计数据和财务指标

金额单位：人民币元

基金级别	万家日日薪A	万家日日薪B	万家日日薪R
3.1.1 期间数据和指标	报告期(2014年1月1日－2014年6月30日)	报告期(2014年1月1日－2014年6月30日)	报告期(2014年1月1日－2014年6月30日)
本期已实现收益	523,212.40	48,367.48	0.00
本期利润	523,212.40	48,367.48	0.00
本期净值收益率	1.0869%	0.2198%	0.0000%
3.1.2 期末数据和指标	报告期末(2014年6月30日)		
期末基金资产净值	18,158,107.50	20,021,495.61	0
期末基金份额净值	1.0000	1.0000	－

注：1、本基金收益分配按月结转份额。

2、本基金无持有人申购、赎回的交易费用。

3、本期已实现收益指基金本期利息收入、投资收益、其他收入（不含公允价值变动收益）扣除相关费用后的余额，本期利润为本期已实现收益加上本期公允价值变动收益，由于货币市场基金采用摊余成本法核算，因此，公允价值变动收益为零，本期已实现收益和本期利润的金额相等。

4、2014年5月16日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B类基金份额和R 类基金份额，详情请参阅相关公告。

5、自2014年5月16日转型以来，万家日日薪R类基金份额始终为0，因此无累计收益数据。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值收益率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

万家日日薪A

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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
过去一个月	0.1807%	0.0017%	0.0288%	0.0000%	0.1519%	0.0017%
过去三个月	0.3912%	0.0023%	0.2078%	0.0014%	0.1834%	0.0009%
过去六个月	1.0869%	0.0033%	0.5407%	0.0012%	0.5462%	0.0021%
过去一年	2.8433%	0.0038%	1.2212%	0.0009%	1.6221%	0.0029%
自基金合同生效起至今	4.6771%	0.0052%	1.8389%	0.0008%	2.8382%	0.0044%

万家日日薪B

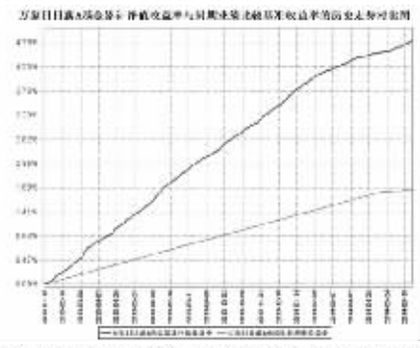
阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①-③	②-④
过去一个月	0.2005%	0.0017%	0.0288%	0.0000%	0.1717%	0.0017%
自基金合同生效起至今	0.2198%	0.0034%	0.0451%	0.0000%	0.1747%	0.0034%

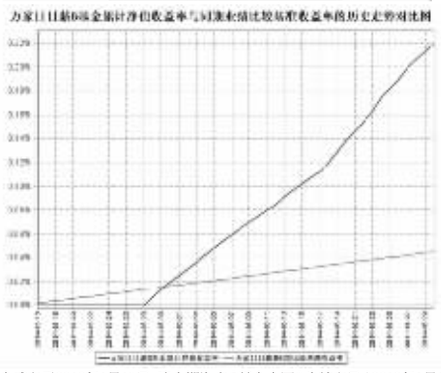
万家日日薪R

阶段	份额净值收益率①	份额净值收益率标准差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

注：本基金转型为货币市场基金前，业绩比较基准为7天通知存款税后利率。2014年5月16日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型后本基金设三类基金份额：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。

3.2.2 自基金合同生效以来基金累计净值收益率变动及其与同期业绩比较基准收益率变动的比较





注：1、本基金成立于2013年1月15日，建仓期为本《基金合同》生效之日（2013年1月15日）起两周，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、2014年5月16日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B类基金份额和R 类基金份额，其中B类基金份额的指标计算自分类实施日（2014年5月16日）算起，报告期内R类基金份额为0，因此无收益数据。

§4 管理人报告

4.1 基金管理人及基金经理情况

4.1.1 基金管理人及其管理基金的经验

万家基金管理有限公司经中国证监会证监基金字[2002]44号文批准设立。公司现股东为齐鲁证券有限公司、新疆国际实业股份有限公司和山东省国有资产投资控股有限公司，住所地及办公地点均为上海市浦东新区浦电路360号陆家嘴投资大厦9楼，注册资本1亿元人民币。目前管理十八只基金，分别为万家180指数证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家行业优选股票型证券投资基金、万家货币市场证券投资基金、万家和谐增长混合型证券投资基金、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金、万家精选股票型证券投资基金、万家稳健增利债券型证券投资基金、万家中证红利指数型证券投资基金、万家添利债券型证券投资基金(LOF)、万家中证创业成长指数分级证券投资基金、万家信用恒利债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家岁得利定期开放债券型发起式证券投资基金、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、万家市政纯债定期开放债券型证券投资基金和万家城市建设主题纯债债券型证券投资基金。

4.1.2 基金经理（或基金经理小组）及基金经理助理简介

姓名	职务	任本基金的基金经理(助理)期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		
孙驰	本基金基金经理、万家货币基金基金经理、万家日日薪货币市场证券投资基金基金经理、万家强化收益定期开放债券型基金基金经理、万家岁得利基金经理、固定收益部总监	2013年4月17日	－	6年	硕士学位，曾任中海信托股份有限公司投资经理。2010年4月加入万家基金管理有限公司，曾担任固定收益研究员、基金经理助理。
苏谋东	本基金基金经理、万家信用恒利债券基金基金经理、万家日日薪货币基金基金经理、万家强化收益债券基金基金经理、万家城市建设主题纯债基金基金经理	2013年8月8日	－	5年	经济学硕士；CFA，2008年7月至2013年2月在宝钢集团财务有限公司从事固定收益投资研究工作，担任投资经理职务。

注：①任职日期以公告为准。

②证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作遵规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则管理和运用基金资产，在认真控制投资风险的基础上，为基金持有人谋取最大利益，没有损害基金持有人利益的行为。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》，公司制定了《公平交易管理办法》和《异常交易监控及报告管理办法》等规章制度，涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节，确保公平对待不同投资组合，防范导致不公平交易以及利益输送的异常交易发生。

公司制订了明确的投资授权制度，并建立了统一的投资管理平台，确保不同投资组合获得公平的投资决策机会。实行集中交易制度，对于交易所公开竞价交易，执行交易系统中的公平交易程序；对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易，按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配；对于银行间交易，按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。为保证公平交易原则的实现，通过制度规范、流程审批、系统风控参数设置等进行事前控制，通过对投资交易系统的实时监控进行事中控制，通过对异常交易的监控和分析实现事后控制。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的5%的交易次数为1次，为指数型基金因被动跟踪标的指数与其他组合发生同日反向交易，不存在不公平交易和利益输送行为。

4.4 管理人对报告期内基金的投资策略和业绩表现的说明

4.4.1 报告期内基金投资策略和运作分析

上半年宏观经济总体维持偏弱的走势，主导经济走势的总逻辑为房地产行业的周期性下滑，制造业则继续受制于产能过剩问题而处于调整阶段，但逐步趋向于稳定。信用扩张方面，由于监管部门对地方政府信用扩张的强监管约束、民间融资主体受制于需求不旺或者是结构性融资困难等原因，一季度全社会的广义信贷扩张较为缓慢。这一情况直到二季度在定向宽松的政策支持下才有所改善。另外，由于总需求继续偏弱，工业品价格延续下行态势或者维持低位盘整态势，工业部门利润继续呈现恶化的情况，全社会，尤其是工业部门企业，的信用风险仍然较大。

但是在宏观政策上，二季度较一季度有明显改变。一季度结构性宽松政策的空间有限，但是这一情况在二季度有所改变，微刺激政策的力度和频度在二季度有渐强的趋势。尽管这些宏观政策对增长数据的影响尚未看见，但是从PMI等经济先行指标上我们能够看到微刺激政策的一些效果，尽管这些效果仍然较为微弱。

报告期内货币政策保持较为宽松态势，银行间市场资金面较为宽松，资金价格持续走低，因而本基金以配置逆回购和银行定存为主，抓住资金面波动带来的配置机会，为持有人获得收益。

4.4.2 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家日日薪A基金净值收益率为1.0869%，同期业绩比较基准收益率为0.5407%；万家日日薪B基金净值收益率为0.2198%，同期业绩比较基准收益率为0.0451%；万家日日薪R类基金份额本报告期份额为0，因此无收益数据。

4.5 管理人对宏观经济、证券市场及行业走势的简要展望

下半年宏观经济仍然难以摆脱房地产周期性下行对经济的负面影响。尽管地产销售同比下滑最快的时候可能已经过去，但是房地产投资增速的下滑仍在加速过程中，这将给三季度的宏观经济带来持续的较大压力。但是我们对下半年宏观经济的看法相比于上半年也不会更加悲观。主要原因在于我们看到微刺激政策的力度和频度自二季度后半期开始不断增加：稳增长措施的力度在增加，表现为基建投资增速继续维持高位，而货币政策方面，定向数量宽松政策以及针对表内信贷限制政策的放松等可能使得广义信贷的规模和增速不断改善。预计这些措施的累积和叠加将使得宏观经济的下滑态势逐步趋缓，并修正前期较为悲观的市场预期，而市场的风险偏好也会有小幅走高。

由于经济下行趋势未改，微观企业的盈利状况继续低迷，下半年信用风险仍然较大，本基金将继续规避低评级债券，保持基金资产的安全性和流动性。

与上半年不同的是，我们预计下半年资金面的波动性会有所增加，资金价格也将小幅态势，这将有利于以货币类资产为配置对象的基金。下半年本基金将继续以配置回购以及银行定存资产为主，以流动性管理为主。在风险可控的前提下，为投资者获取稳定合理的投资回报。

4.6 管理人对报告期内基金估值程序等事项的说明

1、参与估值流程各方及人员(或小组)的职责分工、专业胜任能力和相关工作经历

公司成立了估值委员会，定期评价现行估值政策和程序，在发生了影响估值政策和程序有效性及适用性的情况后及时修订估值方法。估值委员会由督察长、基金运营部负责人、合规稽核部负责人、权益投资部负责人、固定收益部负责人等组成。估值委员会的成员均具备专业胜任能力和相关从业资格，精通各自领域的理论知识，熟悉政策法规，并具有丰富的实践经验。

2、基金经理参与或决定估值的程度

基金经理可参与估值原则和方法的讨论，但不介入基金日常估值业务。

3、参与估值流程各方之间存在的任何重大利益冲突

参与估值流程各方之间不存在重大利益冲突。

4、已签约的与估值相关的任何定价服务的性质与程度

本基金管理人与中央国债登记结算有限责任公司签署了《中债收益率曲线和中债估值最终用户服务协议》。

4.7 管理人对报告期内基金利润分配情况的说明

本基金每日计算分配收益，按月集中支付。本报告期内本基金应分配利润571,579.88元，本报告期内本基金已分配利润571,579.88 元。

§5 托管人报告

5.1 报告期内本基金托管人遵规守信情况声明

在托管万家日日薪货币市场证券投资基金的过程中，本基金托管人中国农业银行股份有限公司严格遵守《证券投资基金法》相关法律法规的规定以及《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》、《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》的约定，对万家日日薪货币市场证券投资基金管理人——万家基金管理有限公司2014年1月1日至2014年6月30日基金的投资运作，进行了认真、独立的会计核算和必要的投资监督，认真履行了托管人的义务，没有从事任何损害基金份额持有人利益的行为。

5.2 托管人对报告期内本基金投资运作遵规守信、净值计算、利润分配等情况的说明

本托管人认为，万家基金管理有限公司在万家日日薪货币市场证券投资基金的投资运作、基金资产净值的计算、基金份额申购赎回价格的计算、基金费用开支及利润分配等问题上，不存在损害基金份额持有人利益的行为；在报告期内，严格遵守了《证券投资基金法》等有关法律法规，在各重要方面的运作严格按照基金合同的规定进行。

5.3 托管人对本半年度报告中财务信息等内容的真实、准确和完整发表意见

本托管人认为，万家基金管理有限公司的信息披露事务符合《证券投资基金信息披露管理办法》及其他相关法律法规的规定，基金管理人所编制和披露的万家日日薪货币市场证券投资基金半年度报告中的财务指标、净值表现、收益分配情况、财务会计报告、投资组合报告等信息真实、准确、完整，未发现有损害基金持有人利益的行为。

§6 半年度财务会计报告（未经审计）

6.1 资产负债表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

报告截止日：2014年6月30日

单位：人民币元

资 产	本期末 2014年6月30日	上年度末 2013年12月31日
资 产：		
银行存款	37,422.13	33,978.36
结算备付金	657,000.00	2,496,190.48
存出保证金	－	－
交易性金融资产	4,014,259.35	9,995,109.68
其中：股票投资	－	－
基金投资	－	－
债券投资	4,014,259.35	9,995,109.68
资产支持证券投资	－	－
贵金属投资	－	－
衍生金融资产	－	－
买入返售金融资产	33,600,000.00	65,000,000.00
应收证券清算款	5,604.41	－
应收利息	83,982.12	90,307.51
应收股利	－	－
应收申购款	－	57,100,000.00
递延所得税资产	－	－
其他资产	22,330.08	－
资产总计	38,420,598.09	134,715,586.03
负债和所有者权益	本期末 2014年6月30日	上年度末 2013年12月31日
负 债：		
短期借款	－	－
交易性金融负债	－	－
衍生金融负债	－	－
卖出回购金融资产款	－	－
应付证券清算款	－	18,964,682.48
应付赎回款	－	8,003,737.84
应付管理人报酬	10,788.02	13,026.97
应付托管费	3,269.07	3,859.91
应付销售服务费	3,857.53	14,474.51
应付交易费用	160.00	2,512.18
应交税费	－	－
应付利息	－	－
应付利润	40,507.43	32,979.81
递延所得税负债	－	－
其他负债	182,412.93	299,000.00
负债合计	240,994.98	27,334,273.70
所有者权益：		
实收基金	38,179,603.11	107,381,312.33
未分配利润	－	－
所有者权益合计	38,179,603.11	107,381,312.33
负债和所有者权益总计	38,420,598.09	134,715,586.03

注：报告截止日2014年6月30日，基金份额净值1.0000元，基金份额总额 38,179,603.11份，其中，万家日日薪A基金份额净值1.0000元，基金份额总额18,158,107.50份，万家日日薪B基金份额净值1.0000元，基金份额总额20,021,495.61份，万家日日薪R基金份额为0。

6.2 利润表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

本报告期：2014年1月1日至2014年6月30日

单位：人民币元

项 目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日
一、收入	904,380.49	23,503,025.66
1.利息收入	901,850.23	19,895,516.78
其中：存款利息收入	124,754.36	5,920,458.38
债券利息收入	48,087.67	4,697,040.38
资产支持证券利息收入	－	－
买入返售金融资产收入	729,008.20	9,278,018.02
其他利息收入	－	－
2.投资收益(损失以"－"填列)	2,530.26	3,607,508.88
其中：股票投资收益	－	－
基金投资收益	－	－
债券投资收益	2,530.26	3,607,508.88
资产支持证券投资收益	－	－
贵金属投资收益	－	－
衍生工具收益	－	－
股利收益	－	－
3.公允价值变动收益(损失以"－"号填列)	－	－
4.汇兑收益(损失以"－"号填列)	－	－
5.其他收入(损失以"－"号填列)	－	－
减：二、费用	332,800.61	4,339,503.15
1.管理人报酬	59,645.02	1,593,752.14
2.托管费	17,913.27	472,222.85
3.销售服务费	57,351.58	1,770,835.57
4.交易费用	－	－
5.利息支出	－	357,732.39
其中：卖出回购金融资产支出	－	357,732.39
6.其他费用	197,890.74	144,960.20
三、利润总额(亏损总额以"－"号填列)	571,579.88	19,163,522.51
减：所得税费用	－	－
四、净利润(净亏损以"－"号填列)	571,579.88	19,163,522.51

注：本基金成立于2013年1月15日。上年度可比期间实际报告期间为2013年1月15日至2013年6月30日。

6.3 所有者权益（基金净值）变动表

会计主体：万家日日薪货币市场证券投资基金

本报告期：2014年1月1日 至 2014年6月30日

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	107,381,312.33	－	107,381,312.33
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	－	571,579.88	571,579.88
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"－"号填列)	−69,201,709.22	－	−69,201,709.22
其中：1.基金申购款	121,348,426.16	－	121,348,426.16
2.基金赎回款	−190,550,135.38	－	−190,550,135.38
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"－"号填列)	－	−571,579.88	−571,579.88
五、期末所有者权益(基金净值)	38,179,603.11	0.00	38,179,603.11
项目	上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日		
	实收基金	未分配利润	所有者权益合计
一、期初所有者权益(基金净值)	7,535,700,214.64	－	7,535,700,214.64
二、本期经营活动产生的基金净值变动数(本期利润)	－	19,163,522.51	19,163,522.51
三、本期基金份额交易产生的基金净值变动数(净值减少以"－"号填列)	−7,244,835,375.48	－	−7,244,835,375.48
其中：1.基金申购款	554,976,545.70	－	554,976,545.70
2.基金赎回款	−7,799,811,921.18	－	−7,799,811,921.18
四、本期向基金份额持有人分配利润产生的基金净值变动(净值减少以"－"号填列)	－	−19,163,522.51	−19,163,522.51
五、期末所有者权益(基金净值)	290,864,839.16	0.00	290,864,839.16

注：本基金成立于2013年1月15日。上年度可比期间实际报告期间为2013年1月15日至2013年6月30日。

报表附注为财务报表的组成部分。

本报告 6.1 至 6.4 财务报表由下列负责人签署：

_____毕玉国_____　　_____李杰_____　　_____陈广益_____

基金管理人负责人　　主管会计工作负责人　　会计机构负责人

6.4 报表附注

6.4.1 基金基本情况

万家日日薪货币市场证券投资基金（以下简称"本基金"），系经中国证券监督管理委员会（以下简称"中国证监会"）证监许可［2012］1441号文《关于核准万家14天理财债券型证券投资基金募集的批复》的核准，由万家基金管理有限公司作为管理人于2013年1月4日至2013年1月10日向社会公开发行募集，募集期结束经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具安永华明（2013）验字第60778298_B01号验资报告后，向中国证监会报送基金备案材料。基金合同于2013年1月15日正式生效。本基金为契约型开放式，存续期限不定。设立时募集的扣除认购费后的实收基金（本金）为人民币7,534,475,295.19元，在募集期间产生的活期存款利息为人民币1,224,919.45元，以上实收基金（本息）合计为人民币7,535,700,214.64元，折合7,535,700,214.64份基金份额。本基金的基金管理人为万家基金管理有限公司，注册登记机构为中国证券登记结算有限责任公司，基金托管人为中国农业银行股份有限公司。

本基金采取主动式投资管理策略，主要投资于现金、通知存款、1年以内(含1年)的银行定期存款及大额存单、剩余期限在397天以内(含397天)的债券、期限在1年以内(含1年)的债券回购、期限在1年以内(含1年)的中央银行票据，以及中国证监会、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。本基金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。

2014年5月16日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和R 类基金份额，不同类别的基金份额使用不同费率的销售服务费，各类基金份额单独公布每万份基金净收益和7日年化收益率。本基金转型前业绩比较基准为7天通知存款税后利率，转型后采用银行活期存款利率（税后）为业绩比较基准。各类基金份额的基金费率及分类规则详见基金合同及招募说明书。本基金已于2014年5月16日公告更新的招募说明书及基金合同，并于公告前向相关监管机构报备。

6.4.2 会计报表的编制基础

本财务报表系按照中国财政部2006年2月颁布的《企业会计准则－基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(以下合称"企业会计准则")编制，同时，对于在具体会计核算和信息披露方面，也参考了中国证券投资基金业协会制定的《证券投资基金会计核算业务指引》、中国证监会制定的《关于进一步规范证券投资基金估值业务的指导意见》、《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》、《证券投资基金信息披露管理办法》、《证券投资基金信息披露内容与格式准则》第3号《半年度报告的内容与格式》、《证券投资基金信息披露编报规则》第3号《会计报表附注的编制及披露》、《证券投资基金信息披露XBRL模板第3号<年度报告和半年度报告>》及其他中国证监会颁布的相关规定。

本财务报表以本基金持续经营为基础列报。

6.4.3 遵循企业会计准则及其他有关规定的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本基金于2014年6月30日的财务状况以及2014年1月1日至2014年6月30日的经营成果和净值变动情况。

6.4.4 本报告期所采用的会计政策、会计估计与最近一期年度报告相一致的说明

本半年度报告所采用的会计政策、会计估计与上年度报告相一致。

6.4.5 差错更正的说明

本基金本报告期无重大会计差错的内容和更正金额。

6.4.6 税项

1、营业税、企业所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2004]78号文《关于证券投资基金税收政策的通知》，自2004年1月1日起，对证券投资基金（封闭式证券投资基金，开放式证券投资基金）管理人运用基金买卖股票、债券的差价收入，继续免征营业税和企业所得税。

根据财政部、国家税务总局财税[2008]1号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，对证券投资基金从证券市场中取得的收入，包括买卖股票、债券的差价收入，股权的股息、红利收入，债券的利息收入及其他收入，暂不征收企业所得税。

2、个人所得税

根据财政部、国家税务总局财税字[2002]128号文《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》的规定，对基金取得的股票的股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入，由上市公司、债券发行企业及金融机构在向基金派发股息、红利收入、债券的利息收入及储蓄利息收入时代扣代缴20%的个人所得税；

根据财政部、国家税务总局、中国证监会财税[2012]85号文《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》的规定，自2013年1月1日起，证券投资基金从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限超过1年的，暂减按25%计入应纳税所得额。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。

根据财政部、国家税务总局财税字[2005]103号文《关于股权分置试点改革有关税收政策问题的通知》的规定，股权分置改革中非流通股股东通过对价方式向流通股股东支付的股份、现金等收入，暂免征收流通股股东应缴纳的个人所得税。

根据财政部、国家税务总局财税[2008]132号《财政部国家税务总局关于储蓄存款利息所得有关个人所得税政策的通知》，自2008年10月9日起暂免征收储蓄存款利息所得个人所得税。

6.4.7 关联方关系

6.4.7.1 本报告期存在控制关系或其他重大利害关系的关联方发生变化的情况

本报告期内，与本基金存在控制关系或其他重大利害关系的关联方未发生变化。

6.4.7.2 本报告期与基金发生关联交易的各关联方

关联方名称	与本基金的关系
万家基金管理有限公司	基金管理人，基金销售机构
中国农业银行股份有限公司	基金托管人，基金代销机构
齐鲁证券有限公司	基金管理人股东，基金代销机构

注：下述关联交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

6.4.7.3 通过关联方交易单元进行的交易

注：本基金本报告期及上年度可比期间未通过关联方交易单元进行交易。

6.4.7.4 关联方报酬

6.4.7.4.1 基金管理费

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日
当期发生的基金应支付的管理费	59,645.02	1,593,752.14
其中：支付销售机构的客户维护费	27,629.90	890,328.09

注：2014年5月16日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金的管理费按前一日基金资产净值0.27%的年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×0.27%÷当年天数

转型后本基金的管理费按前一日基金资产净值0.33%的年费率计提。管理费的计算方法如下：

H＝E×0.33%÷当年天数

H为每日应计提的基金管理费

E为前一日的基金资产净值

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金管理费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起3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、公休假等，支付日期顺延。

6.4.7.4.2 基金托管费

单位：人民币元

项目	本期 2014年1月1日至2014年6月30日	上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日
当期发生的基金应支付的托管费	17,913.27	472,222.85

注：2014年5月16日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金的托管费按前一日基金资产净值0.08%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.08%÷当年天数

转型后本基金的托管费按前一日基金资产净值0.10%的年费率计提。托管费的计算方法如下：

H＝E×0.10%÷当年天数

H为每日应计提的基金托管费

E为前一日的基金资产净值

基金托管费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人向基金托管人发送基金托管费划款指令，基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支取。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

6.4.7.4.3 销售服务费

单位：人民币元

获得销售服务费的各关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	万家日日薪A	万家日日薪B	万家日日薪R	合计
万家基金管理有限公司	6,641.68	175.49	－	6,817.17
农业银行股份有限公司	46,448.42	15.33	－	46,463.75
合计	53,090.10	190.82	－	53,280.92
获得销售服务费的各关联方名称	上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日			
	当期发生的基金应支付的销售服务费			
	万家日日薪A	万家日日薪B	万家日日薪R	合计
万家基金管理有限公司	115,830.06	－	－	115,830.06
农业银行股份有限公司	1,629,941.46	－	－	1,629,941.46
齐鲁证券有限公司	－	－	－	－
合计	1,745,771.52	－	－	1,745,771.52

注：1、2014年5月16日，本基金转型为货币市场证券投资基金，转型前本基金销售服务费按前一日基金资产净值0.30%的年费率计算，转型后本基金设三类基金份额：A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额，A类基金份额销售服务费年费率为0.25%，B类基金份额销售服务费年费率为0.01%，R类基金份额销售服务费年费率为0。各类基金份额的销售服务费计提的计算公式如下：

H＝E×销售服务费年费率÷当年天数

H 为每日应计提的销售服务费

E 为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提，逐日累计至每月月末，按月支付。由基金管理人向基金托管人发送基金销售服务费划付指令，基金托管人复核后于次月首日起3个工作日内从基金财产中一次性支付给注册登记机构，由注册登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、公休日等，支付日期顺延。

2、本报告期万家日日薪R类基金份额为0，未产生销售服务费。

6.4.7.5 与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易

单位：人民币元

本期 2014年1月1日至2014年6月30日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日						
银行间市场交易的各关联方名称	债券交易金额		基金逆回购		基金正回购	
	基金买入	基金卖出	交易金额	利息收入	交易金额	利息支出
中国农业银行股份有限公司	－	200,434,931.51	－	－	－	－
中行中国农业银行股份有限公司金业年金计划筝康资产组合	－	10,011,900.27	－	－	－	－

注：本基金本报告期末与关联方进行银行间同业市场的债券(含回购)交易。

6.4.7.6 各关联方投资本基金的情况

6.4.7.6.1 报告期内基金管理人运用固有资金投资本基金的情况

注：报告期内基金管理人未运用固有资金投资本基金。

6.4.7.6.2 报告期末除基金管理人之外的其他关联方投资本基金的情况

万家日日薪B

份额单位：份

关联方名称	本期末 2014年6月30日		上年度末 2013年12月31日	
	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例	持有的基金份额	持有的基金份额占基金总份额的比例
齐鲁证券有限公司	20,021,495.61	100.00%	－	－

6.4.7.7 由关联方保管的银行存款余额及当期产生的利息收入

单位：人民币元

关联方名称	本期 2014年1月1日至2014年6月30日		上年度可比期间 2013年1月15日(基金合同生效日)至2013年6月30日	
	期末余额	当