

基金管理人:万家基金管理有限公司  
基金托管人:上海银行股份有限公司  
送出日期:2015年3月27日

## § 1 重要提示

基金管理人的董事会、董事会对本报告所载资料不承担虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性、完整性承担责任。法律风险。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意，并由董事长签章。

基金管理人上海银行股份有限公司根据基金合同规定，于2015年3月26日复核了本报告中的财务指标、净值表现、利润分配情况、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。

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

基金管理人的过往业绩并不代表其未来表现。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。

本年度报告摘要能简要地反映年度报告正文，投资者欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

本报告所用数据未经审计，安永华明会计师事务所为本基金出具了无保留意见的审计报告，请投资者注意阅读。

本报告期自2014年9月23日(基金合同生效日)起至12月31日止。

## § 2 基金简介

2.1 基金基本情况

基金简称 万家现金宝货币市场证券投资基金  
基金代码 000773  
基金运作方式 契约型开放式  
基金合同生效日 2014年9月23日  
基金管理人 万家基金管理有限公司  
基金托管人 上海银行股份有限公司  
报告期末基金资产净值 65,922,977.89  
基金份额净值 65,922,977.89  
基金合同存续期 不定期

2.2 基金产品声明

投资目标 在控制风险和保持资产流动性的前提下，追求基金资产的长期稳健增值，力争取得超越基准收益。

投资策略 本基金在投资组合中将通过构建和调整资产配置策略，精选优质债券品种，同时通过适当的资产配置，力求在满足流动性要求的前提下，实现基金投资收益的最大化。

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，其长期平均的风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

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 上海银行股份有限公司  
姓名 谢国忠 夏蔚  
信息披露负责人 姓名电话 021-38909626 021-68475682  
电子邮件 luojie@wjfund.com shuang@shanghbain.com  
客户服务电话 955349#4008888000 95594  
传真 021-38909627 021-68475623

2.4 信息披露方式

本基金在披露的基金份额持有人大会公告、《中国证券报》、《证券时报》

本基金年度报告正本的管理人互联网网址 http://www.wjfund.com

本基金年度报告备置地点 上海市浦东新区浦东南路360号陆家嘴投资广场三楼陆家嘴投资公司住所

§ 3 主要财务指标、基金净值表现及利润分配情况

3.1 主要会计数据和财务指标 金额单位:人民币元

项目 2014年9月23日(基金合同生效日)~2014年12月31日  
本期已实现收益 1,679,042.04  
本期利润 1,679,042.04  
本期净值收益率 0.9536%  
3.1.2 期末利润和收益 2014年末  
期末可供分配利润 65,922,977.89  
期末基金资产净值 1,0000

注:1.本基金收益分配按日自动转份额。

2.本基金无持有人申购、赎回的交易费用。所述基金业绩指标不包括持有人认购或交易基金的各项费用，计算费用后实际收益水平将低于所列数字。

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相等。

4.本基金首次生效于2014年9月23日，截至2014年12月31日成立未满一年。

3.2 基金净值表现

3.2.1 基金份额净值率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

阶段 份净收益 现金分红 收益率差额 累计净值 (1) (2) (3)= (4) (1)-(3)  
过去三个月 0.8613% 0.0029% 0.0882% 0.0000% 0.7731% 0.0009%

自基金合同生效日起至今 0.9536% 0.0028% 0.0959% 0.0000% 0.8571% 0.0028%

注:业绩比较基准为银行活期存款利率(税后)。

3.2.2 基金合同生效以来基金净值收益率变化及其与同期业绩比较基准收益率变化的比较

图示:万家现金宝货币市场证券投资基金成立以来的净值增长率与同期业绩比较基准收益率的变化情况

注:(1)本基金合同生效日期为2014年9月23日，基金合同生效日至披露时点未满一年。  
(2)本基金的建仓期即从基金合同生效之日起至基金建仓完毕之日止，截至报告期末，本基金尚未建仓。

3.2.3 基金合同生效以来基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

图示:万家现金宝货币市场证券投资基金成立以来的净值增长率与同期业绩比较基准收益率的变化情况

注:本基金合同于2014年9月23日生效，截至2014年12月31日未满一年，按实际存续期计算，不按照整个年度进行折算。

3.3 过去三年基金的利润分配情况 单位:人民币元

年度 已按摊余成本法计算的收益金额 直接通过应付 款项转入金额 应付利润 年度利润 分配合计 备注  
2014年 1,679,042.04 - - 1,679,042.04  
合计 1,679,042.04 - - 1,679,042.04

§ 4 管理人报告

4.1 基金管理人及其基金经理的情况

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、新嘉国际实业有限公司和山东国有资产控股有限公司，住所地及办公地点均位于上海市浦东新区浦东南路360号9层,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、万家增强回报债券型证券投资基金、万家货币市场证券投资基金、万家强化回报定期开放债券型证券投资基金、万家现金宝货币型证券投资基金、万家精选灵活配置型证券投资基金、万家增强回报定期开放债券型证券投资基金、万家货币市场证券投资基金。

4.1.2 基金经理(或基金经理小组)及其基金经管情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理办法》公司制定了《万家基金管理有限公司公平交易管理制度》，涵盖了投资、研究、交易执行及风险管理的各个环节，严防利益输送。确保公平对待不同投资组合，不损害基金份额持有人的利益。

在投资决策上：(1)公司对于不同类别的投资组合分别设立独立的投资部门，公募基金经理对所管理客户账户的投资经理不互相兼任。(2)公司投资管理部分层次次级账户，投资决策委员会下设的各基金经理对各自账户的投资经理不互相兼任。

在交易执行上：(1)公司对不同的交易组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

在风险管理上：(1)公司对不同的交易组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

4.2 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.2.1 公平交易制度和控制方法

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理办法》公司制定了《万家基金管理有限公司公平交易管理制度》，涵盖了投资、研究、交易执行及风险管理的各个环节，严防利益输送，确保公平对待不同投资组合，不损害基金份额持有人的利益。

在交易执行上：(1)公司对不同的交易组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

(2)公司投资管理部分层次次级账户，投资决策委员会下设的各基金经理对各自账户的投资经理不互相兼任。

在风险管理上：(1)公司对不同的交易组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

4.3 管理人对报告期内公平交易情况的专项说明

4.3.1 公平交易制度和控制方法

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理办法》公司制定了《万家基金管理有限公司公平交易管理制度》，涵盖了投资、研究、交易执行及风险管理的各个环节，严防利益输送，确保公平对待不同投资组合，不损害基金份额持有人的利益。

在交易执行上：(1)公司对不同的交易组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

(2)公司投资管理部分层次次级账户，投资决策委员会下设的各基金经理对各自账户的投资经理不互相兼任。

在风险管理上：(1)公司对不同的交易组合之间进行利益输送，确保公平对待不同投资组合。

4.3.2 公平交易制度的执行情况

本基金定期向交易所交纳的交易保证金比例为0.9630%，业绩比较基准收益率为0.0969%。

4.5 管理人对旗下所有基金的评价

本基金的牛市属性，本身绝对收益率很高，但是随着基本面的逐步恶化，央行货币政策被放松，收益率经历了史上最大幅度的下行。本基金在兼顾流动性的同时，灵活调整各类资产比例，获得了绝对收益。

4.6 管理人对报告期内业绩的专题说明

4.6.1 报告期内基金的投资策略和运作分析

2014年是债牛的牛市。年初债市本身绝对收益率很高，但是随着基本面的逐步恶化，央行货币政策被放松，收益率经历了史上最大幅度的下行。本基金在兼顾流动性的同时，灵活调整各类资产比例，获得了绝对收益。

4.6.2 报告期内基金的业绩表现

4.6.3 管理人对报告期内基金的估值政策和估值方法的说明

本基金目前仍有下浮机制，所以央行货币政策放松是个概率事件。所以债券市

场依然面临着新的环境。所以预计全年债券依然在牛市氛围中，但表现不及去年。本基金在管理好流动性的同时，操作空间相对较小，所以对于债券投资来说，操作空间相对较小。

4.6.4 管理人对报告期内基金的费用计提方法的说明

本基金对持有人的费用收取严格遵守《基金合同》和《招募说明书》的规定。

4.6.5 管理人对报告期内基金收益分配政策的说明

本基金对持有人的收益分配政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.6.6 管理人对基金持有人的客户服务政策的说明

本基金对持有人的客户服务政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.6.7 管理人对基金持有人的投诉处理政策的说明

本基金对持有人的投诉处理政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.6.8 管理人对基金持有人的监督政策的说明

本基金对持有人的监督政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.6.9 管理人对基金持有人的纠纷解决政策的说明

本基金对持有人的纠纷解决政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.6.10 管理人对基金持有人的诉讼政策的说明

本基金对持有人的诉讼政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.6.11 管理人对基金持有人的其他政策的说明

本基金对持有人的其他政策严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.7 管理人对基金持有人的诚信义务

本基金对持有人的诚信义务严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.8 管理人对基金持有人的特别提示

本基金对持有人的特别提示严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.9 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.10 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.11 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.12 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.13 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.14 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.15 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.16 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.17 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.18 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.19 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.20 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.21 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.22 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.23 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.24 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

4.25 管理人对基金持有人的其他说明

本基金对持有人的其他说明严格按照《基金合同》和《招募说明书》的规定执行。

</div