万家现金宝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:上海银行股份有限公司

万家现金宝货币市场证券投资基金(以下简称“本基金”)经中国证监会证监许可[2014]779号文注册募集,注册日期为2014年7月28日。基金合同生效日期为2014年9月23日。

【重要提示】

基金管理人保证本招募说明书的内容真实、准确、完整。

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,但中国证监会接受本基金募集的注册,并不表明其对本基金的价值及市场前景等作出实质性判断或者保证,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:因整体政治、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,本基金的特定风险等。

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,投资人在进行投资决策前,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,充分考虑投资人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。在投资人作出投资决策后,基金投资运作引致的投资风险,由投资人自行负责。

基金的过往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业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。

本基金管理人承诺依照恪尽职守、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2015年3月23日,有关财务数据和净值表现截止日为2014年12月31日(财务数据未经审计)。

一、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:上海市浦东新区浦电路360号8层(名义楼层9层)
办公地址:上海市浦东新区浦电路360号8层(名义楼层9层)
法定代表人:毕玉国
总经理:方一天
成立日期:2002年8月23日
批准设立机关及批准设立文号:中国证监会证监基字【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:兰剑
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

董事长毕玉国先生,中共党员,博士研究生学历,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。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,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。

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、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。

2、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。

监事陈浩先生,中共党员,现任山东省国有资产投资控股有限公司综合部(党委办公室)部长(主任)。

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。

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副总监。

3、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)
总经理:方一天先生(简介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。

督察长: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,2005年10月起进入万家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、合规稽核部副总监、总监等职。2015年4月起任公司督察长。

4、本基金基金经理简历

孙驰,男,硕士研究生,固定收益部总监、基金经理。2007年7月进入中海信托股份有限公司工作,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,历任公司固定收益部研究员、基金经理助理,现任公司固定收益部副总监,万家货币市场基金、万家日日薪货币市场基金、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金、万家增强收益债券型证券投资基金、万家岁得利定期开放债券型发起式证券投资基金基金经理。

刘荆先生,公司研究部副总监
白宇先生,公司交易部总监。
6、上述人员之间不存在近亲属关系。

二、基金托管人

(一)基金托管人情况

1、基本情况

名称:上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)
住所:上海市浦东新区银城中路168号
办公地址:上海市浦东新区银城中路168号
法定代表人:范一飞
成立时间:1995年12月29日
组织形式:股份有限公司
注册资本:人民币47.04亿元
存续期间:持续经营
基金托管业务批准文号:中国证监会 证监许可[2009]814号
托管部门联系人:叶忆红
电话:021-68475888
传真:021-68476936

2、主要人员情况

上海银行总行下设资产托管部,是从事资产托管业务的职能部门,内设产品管理部、托管运作部(下设托管运作团队和运行保障团队)、稽核监督部,平均年龄30岁左右,100%员工拥有大学本科以上学历,绝大部分岗位人员均具有基金从业资格。

3、基金托管业务经营情况

上海银行于2009年8月18日获得中国证监会、中国银监会核准开办证券投资基金托管业务,批准文号:中国证监会证监许可[2009]814号。

截至2015年3月31日,上海银行已托管11只证券投资基金,分别为天治成长精选股票型证券投资基金、浦银安盛增利分级债券型证券投资基金、中证财通中国可持续发展100(ECPI ESG)指数增强型证券投资基金、鹏华双债增利债券型证券投资基金、浦银安盛季季添利定期开放债券型证券投资基金、鹏华双债保利债券型证券投资基金、鹏华丰信分级债券型证券投资基金、前海开源事件驱动灵活配置混合型发起式证券投资基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、中银安心回报半年定期开放债券型证券投资基金、浦银安盛月月盈安心养老定期支付债券型证券投资基金,托管基金的资产净值合计92.36亿元。

三、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、办公地址:上海市浦东新区浦电路360号8层(名义楼层9层)
法定代表人:毕玉国
联系人:李忆莎
电话:(021)38909770
传真:(021)38619998
客户服务热线:400-888-0800;95538转6

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基金管理人的网站公告。网上交易网址:

https://trade.wjasset.com/

2、代销机构

(1)、上海银行股份有限公司
客服电话:95594
公司网址:www.bankofshanghai.com
(2)、杭州数米基金销售有限公司
客服电话:4000-766-123
公司网址:www.fund123.cn
(3)和讯信息科技有限公司
客服电话:400-920-0022
网址:licaike.hexun.com
(二)基金登记机构

名称:万家基金管理有限公司
住所:上海市浦东新区浦电路360号8层(名义楼层9层)
办公地址:上海市浦东新区浦电路360号8层(名义楼层9层)
法定代表人:毕玉国
电话:(021)38909670
传真:(021)38909608
联系人:尹超

(三)出具法律意见书的律师事务所

名称:北京大成(上海)律师事务所
住所:上海市世纪大道100号上海环球金融中心24层(200120)
负责人:王汉齐
经办律师:夏火仙、华涛
电话:(021)3872 2416
传真:(021)5878 6866

(四)审计基金财产的会计师事务所

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(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(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

四、基金的名称

万家现金宝货币市场证券投资基金

五、基金的类型

基金类别:货币市场证券投资基金
基金运作方式:契约型开放式
基金存续期间:不定期

六、基金的投资目标

在合理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定增值,力争获得超过业绩比较基准的收益。

七、基金的投资方向

本基金投资于法律法规允许投资的金融工具,具体如下:
(1)现金;
(2)通知存款;
(3)短期融资券(包括超短期融资券);
(4)1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;
(5)期限在1年以内(含1年)的债券回购;
(6)期限在1年以内(含1年)的中央银行票据(以下简称“央行票据”);
(7)剩余期限在397天以内(含397天)的债券;
(8)剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;
(9)剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据;
(10)中国证监会认可的其它具有良好流动性的货币市场工具。

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

八、基金的投资策略

本基金在投资组合的管理中,将通过市场利率预期策略、久期管理策略、类属资产配置策略、个券选择策略、同业存款投资策略、回购策略、套利策略和现金流管理策略构建投资组合,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)市场利率预期策略

基金管理人通过对宏观经济形势、财政与货币政策、市场资金供求等因素进行跟踪分析,合理预期货币市场利率曲线的动态变化。

(2)久期管理策略

基金管理人在科学、合理的短期利率预测的基础上决定本基金投资组合的平均剩余期限。如果预期市场利率下降,将增加组合的平均剩余期限;反之,如果预期市场利率将上升,则缩短组合的平均剩余期限。

(3)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,确定各类属资产的配置比例,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。

(4)个券选择策略

本基金将优先考虑安全性因素,优先选择高信用等级的债券品种进行投资。在个券选择上,本基金将对影响债券定价的主要因素,包括信用等级、流动性、市场供求、票息及付息频率、税赋等因素进行分析,选择具有良好投资价值的债券品种进行投资。

(5)同业存款投资策略

本基金管理人将通过全面研究GDP、物价、就业以及国际收支等主要经济变量,分析宏观经济运行的可能情景,并预测财政政策、货币政策等宏观经济政策取向,分析金融市场资金供求状况变化趋势及结构。在此基础上,预测金融市场利率水平变动趋势,以及金融市场收益率曲线斜度变化趋势,通过投资同业存款为投资者带来高于活期存款利率的稳定收益。

(6)回购策略

1)息差放大策略:本基金将利用回购利率低于债券收益率的机会,通过正回购将所获得的资金投资于债券以放大债券投资收益。本基金将充分考虑市场回购资金利率与债券收益率之间的关系,选择适当的杠杆比率,谨慎实施息差放大策略,以提高投资组合收益水平。

2)逆回购策略:本基金将密切关注短期资金需求激增的机会,通过逆回购的方式融出资金以分享短期资金利率陡升的投资机会。

(7)套利策略

1)跨市场套利策略:由于其中的投资群体、交易方式等市场要素不同,使得交易所市场和银行间市场的资金面、短期利率期限结构、流动性都存在着一定的差别。本基金将在充分论证套利机会可行性的基础上,寻找合理的介入时机,进行跨市场套利操作。

2)跨品种套利:由于投资群体存在一定的差异性,对期限相近的交易品种同样可能因为存在流动性、税收等市场因素的影响出现内在价值明显偏离的情况。本基金将在保证高流动性的基础上进行跨品种套利操作,以增加超额收益。

(8)现金流管理策略

本基金将根据对市场资金面分析以及对申购赎回变化的动态预测,通过回购的滚动操作和银行存款、债券品种的期限结构搭配,动态调整基金的现金流,在保持充分流动性的基础上争取较高收益。

九、基金的业绩比较基准

本基金的业绩比较基准为:银行活期存款利率(税后)。

如果今后法律法规发生变化,或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本基金时,经基金管理人和基金托管人协商一致后,本基金可以在报中国证监会备案后变更业绩比较基准并及时公告,而无需召开基金份额持有人大会。

十、基金的风险收益特征

本基金为货币市场基金,其长期平均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。

十一、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。

基金托管人上海银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2015年1月19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12月31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	-	-
	其中:债券	-	-
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	65,000,457.50	98.41
	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	1,030,052.45	1.56
4	其他资产	20,429.06	0.03
5	合计	66,050,939.01	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		0.00
	其中:买断式回购融资		0.00
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	0.00	0.00
	其中:买断式回购融资	0.00	0.00

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

本报告期内本基金未发生债券正回购的资金余额超过基金资产净值的20%的情况。

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	8
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	35
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	1

报告期内投资组合平均剩余期限超过180天情况说明

本基金合同约定:“本基金投资组合的平均剩余期限在每个交易日均不得超过120天”,本报告期内,本基金未发生超标情况。

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	100.16	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
2	30天(含)-60天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
3	60天(含)-90天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
4	90天(含)-180天	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
5	180天(含)-397天(含)	-	-
	其中:剩余存续期超过397天的浮动利率债	-	-
合计		100.16	-

4报告期末按债券品种分类的债券投资组合

本基金本报告期末未持有债券。

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

本基金本报告期末未持有债券。

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	0.0050%
报告期内偏离度的最低值	-0.0033%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0001%

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

本基金估值采用摊余成本法计价,即估值对象以买入成本列示,按票面利率或商定利率每日计提利息,并考虑其买入时的溢价与折价在其剩余期限内平均摊销,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不存在受到公开谴责、处罚的情形。

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	20,429.06
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	待摊费用	-
7	其他	-
8	合计	20,429.06

十二、基金的业绩

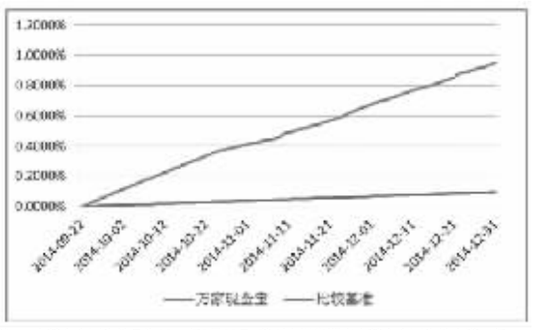
基金业绩截止日为2014年12月31日。

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)本报告期基金份额净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率的比较

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
过去三个月	0.8613%	0.0029%	0.0882%	0.0000%	0.7731%	0.0029%
自基金合同生效起至2014年12月31日	0.9530%	0.0028%	0.0959%	0.0000%	0.8571%	0.0028%

(二)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(2014年9月23日至2014年12月31日)



注:1、本基金合同生效日为2014年9月23日,截至本报告期末本基金合同生效未满一年;
2、本基金的建仓期为自基金合同生效日起6个月,截至报告期末,本基金尚处于建仓期内。

十三、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、销售服务费;
4、《基金合同》生效后与基金相关的信息披露费用;
5、《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费和诉讼费;
6、基金份额持有人大会费用;
7、基金的证券交易费用;
8、基金的银行汇划费用;
9、基金的开户费用、账户维护费用;
10、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他费用。

二、基金费用计提方法、计提标准和支付方式

1、基金管理人的管理费

本基金的管理费按前一日基金资产净值的0.27%年费率计提。管理费的计算方法如下:

H=E×0.27%÷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5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。

2、基金托管人的托管费

本基金的托管费按前一日基金资产净值的0.05%的年费率计提。托管费的计算方法如下:

H=E×0.05%÷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5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。

3、销售服务费

本基金的年销售服务费率为0.20%,销售服务费计提的计算公式具体如下:

H=E×年销售服务费率÷当年天数

H为每日基金份额应计提的基金销售服务费

E为前一日的基金资产净值

基金销售服务费每日计提,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,经基金托管人复核后于次月首日起5个工作日内从基金财产中一次性支付给登记机构,由登记机构代付给销售机构。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的,支付日期顺延至最近可支付日支付。

上述“一、基金费用的种类”中第4-10项费用,根据有关法规及相应协议规定,按费用实际支出金额列入当期费用,由基金托管人从基金财产中支付。

三、不列入基金费用的项目

下列费用不列入基金费用:

1、基金管理人和基金托管人因未履行或未完全履行义务导致的费用支出或基金财产的损失;
2、基金管理人和基金托管人处理与基金运作无关的事项发生的费用;
3、《基金合同》生效前的相关费用;
4、其他根据相关法律法规及中国证监会的有关规定不得列入基金费用的项目。

四、基金税收

本基金运作过程中涉及的各纳税主体,其纳税义务按国家税收法律、法规执行。

十四、对招募说明书更新部分的说明

本招募说明书依据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金信息披露管理办法》及其它有关法律法规的要求,对基金管理人于2014年9月6日刊登的本基金招募说明书进行了更新,主要更新内容如下:

1、在重要提示部分,明确了更新招募说明书内容的截止日期及有关财务数据的截止日期。
2、在绪言部分,更新了一处内容。
3、在释义部分,更新了一处释义内容。
4、在“三、基金管理人”部分,更新了基金管理人的有关内容。
5、在“四、基金托管人”部分,更新了基金托管人的有关内容。
6、在“五、相关服务机构”部分,更新了本基金的相关服务机构。
7、在“六、基金的募集”部分,更新了本基金募集情况的相关信息。
8、在“七、基金合同的生效”部分,更新了本基金生效日期的相关信息。
9、在“九、基金的投资”部分,补充了本基金最近一期(2014年第四季度)投资组合报告内容。
10、在“十、基金的业绩”部分,更新了基金成立以来的投资业绩。
11、在“二十一、基金份额持有人服务”部分,更新了基金咨询服务的有关信息。
12、更新了“二十二、其他应披露事项”部分,更新了本基金最近一次招募说明书更新以来的公告事项。

万家基金管理有限公司
2015年5月6日

万家基金关于旗下部分基金新增利得财富为代销机构及开通定投业务及费率优惠的公告

一、增加代销万家旗下基金

根据万家基金管理有限公司(以下简称“本公司”)与利得财富有限责任公司(以下简称“利得财富”)签订的代销协议,利得财富自2015年5月6日起代理本公司旗下下列基金:

1、万家180指数证券投资基金(基金简称:万家180,基金代码:519180)
2、万家行业优选股票型证券投资基金(LOF)(基金简称:万家优选,基金代码:161903)
3、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金(基金简称:万家引擎,基金代码:519183)
4、万家增强收益债券型证券投资基金(基金简称:万家债券,基金代码:161902)
5、万家货币市场证券投资基金(基金简称:万家货币,基金代码:A类/519508,B类/519507)
6、万家精选股票型证券投资基金(基金简称:万家精选,基金代码:519185)
7、万家稳健增利债券型证券投资基金(基金简称:万家稳增,基金代码:A类519186,C类519187)
8、万家中证红利指数证券投资基金(LOF)(基金简称:万家红利,基金代码:161907)
9、万家添利债券型证券投资基金(简称:万家添利,代码为:161908)
10、万家中证创业成长指数分级证券投资基金(基金简称:万家中创,基金代码:161910)
11、万家日日薪证券投资基金(基金简称:万家日日薪,基金代码:A类/519511,B类/519512,C类/519513)
12、万家信用恒利债券型证券投资基金(基金简称:万家恒利,基金代码:A类/519188,C类/519189)
13、万家岁得利定期开放债券型发起式证券投资基金(基金简称:万家得利,基金代码:519190)
14、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金(基金简称:万家强债,基金代码:161911)
15、万家城市建设主题纯债债券型证券投资基金(基金简称:万家城建,基金代码:519191)
16、万家和谐增长混合型证券投资基金(基金简称:万家和谐,前端基金代码:519181 后端基金代码:519182)

业务办理的具体事宜请遵从利得财富的相关规定。

二、开通基金定投业务

为满足广大投资者的理财需求,自2015年5月6日起同时开通本公司旗下部分基金在利得财富的定期定额申购业务(以下简称“基金定投”)。

基金定投是指投资者通过向本基金管理人指定的利得财富提交申请,约定申购周期、申购时间和申购金额,由利得财富在设定期限内按照约定的自动投资日在投资者指定资金账户内自动完成基金申购申请的一种长期投资方式。有关基金定投事宜公告如下:

(一)适用投资者范围

符合相关基金合同规定的所有投资者。

(二)开通定投的产品

1、万家180指数证券投资基金(基金简称:万家180,基金代码:519180)2、万家行业优选股票型证券投资基金(LOF)(基金简称:万家优选,基金代码:161903)
3、万家双引擎灵活配置混合型证券投资基金(基金简称:万家引擎,基金代码:519183)
4、万家增强收益债券型证券投资基金(基金简称:万家债券,基金代码:161902)
5、万家货币市场证券投资基金(基金简称:万家货币,基金代码:A类/519508,B类/519507)
6、万家精选股票型证券投资基金(基金简称:万家精选,基金代码:519185)
7、万家稳健增利债券型证券投资基金(基金简称:万家稳增,基金代码:A类519186,C类519187)
8、万家中证红利指数证券投资基金(LOF)(基金简称:万家红利,基金代码:161907)
9、万家添利债券型证券投资基金(简称:万家添利,代码为:161908)
10、万家中证创业成长指数分级证券投资基金(基金简称:万家中创,基金代码:161910)
11、万家日日薪证券投资基金(基金简称:万家日日薪,基金代码:A类/519511,B类/519512)
12、万家信用恒利债券型证券投资基金(基金简称:万家恒利,基金代码:A类/519188,C类/519189)
13、万家岁得利定期开放债券型发起式证券投资基金(基金简称:万家得利,基金代码:519190)
14、万家强化收益定期开放债券型证券投资基金(基金简称:万家强债,基金代码:161911)
15、万家城市建设主题纯债债券型证券投资基金(基金简称:万家城建,基金代码:519191)
16、万家和谐增长混合型证券投资基金(基金简称:万家和谐,前端基金代码:519181 后端基金代码:519182)

(三)办理方式

1、申请办理定期定额申购业务的投资者须拥有中国证券登记结算公司开放式基金账户,具体开户程序请遵循利得财富的相关规定。

2、投资者开立基金账户后即可到利得财富申请办理相关万家开放式基金的定期定额申购业务,具体办理程序请遵循利得财富的相关规定。

(四)办理时间

本业务的申请受理时间与基金日常申购业务受理时间相同。

(五)申购金额

投资者可与利得财富约定每期固定投资金额,每期定期定额申购金额最低下限为人民币100元(含定投申购费)。

(六)扣款日期及扣款方式

1. 投资者应遵循相关利得财富的规定与其约定每期扣款日期。
2. 利得财富将按照投资者申请时所约定的每期约定扣款日、扣款金额扣款,若遇非基金开放日则顺延到下一基金开放日,并以该日为基金申购申请日。
3. 投资者需指定相关利得财富认可的资金账户作为每期固定扣款账户。
4. 扣款等其他相关事项请以利得财富的规定为准。

(七)申购费率

定期定额申购费率及计费方式等同于一般的申购业务。

(八)扣款和交易确认

基金的注册登记人按照本款第(六)条规则确定的基金申购申请日(T日)的基金份额净值为基准计算申购份额。申购份额将在T+1工作日确认成功后直接计入投资者的基金账户。投资者可自T+2工作日起查询申购成交情况。

(九)变更与解约

如果投资者想变更每月扣款金额和扣款日期,可提出变更申请;如果投资者想终止定期定额申购业务,可提出解除申请,具体办理程序请遵循利得财富的相关规定。

三、利得财富申购费率优惠活动

投资者通过利得财富申购(含定投申购)上述基金(限前端收费模式),原申购费率高于0.6%的,申购费率享有4折优惠,但优惠后费率不低于0.6%。原申购费率等于、低于0.6%或适用固定费率的,则按原费率执行,不再享有费率折扣优惠。

四、投资者可以通过以下途径咨询有关详情:

1、上海利得基金销售有限公司
注册地址:上海市宝山区蕴川路5475号1033室
法定代表人:沈继伟
联系人:赵沛然
电话:021-50583533
传真:021-50583633
客服电话:4000676266
网址:?www.leadbank.com.cn

2.万家基金管理有限公司
客户电话:400-888-0800、(021)38909600、95538转6
客服传真:021-38909608
网址:www.wjasset.com

五、风险提示:投资者欲了解上述基金详细情况,请参看各基金的《基金合同》和《招募说明书》,投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期定额投资并不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。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,也不保证最低收益。请投资者在充分考虑风险的情况下谨慎作出投资决策。

特此公告。

万家基金管理有限公司
2015年5月6日

博时黄金交易型开放式证券投资基金I类场外份额分红公告

公告送出日期:2015年5月6日

1、公告基本信息

基金名称		博时黄金交易型开放式证券投资基金
基金简称		博时黄金ETF
基金主代码		159937
基金合同生效日		2014年8月13日
基金管理人名称		博时基金管理有限公司
基金托管人名称		中国银行股份有限公司
公告依据		《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》、《博时黄金交易型开放式证券投资基金基金合同》、《博时黄金交易型开放式证券投资基金招募说明书》等
收益分配基准日		2015年5月4日
有关年度分红次数的说明		本次分红为2015年度第16次分红
下属分级基金的基金简称		博时黄金ETF I类场外份额
下属分级基金的交易代码		000930
截止基准日下属分级基金的相关指标	基准日下属分级基金份额净值(单位:人民币元)	2.3760
	基准日下属分级基金可供分配利润(单位:人民币元)	-3,393,727.06
	截止基准日按照基金合同约定的分红比例计算的应分配金额(单位:人民币元)	-
本次下属分级基金分红方案(单位:人民币元/10份基金份额)		0.0010

注:本基金I类场外份额每10份基金份额发放红利0.0010元人民币。

2.与分红相关的其他信息

权益登记日	2015年5月8日
除息日	2015年5月8日
现金红利发放日	-
分红对象	权益登记日登记在册的本基金I类场外份额持有人
红利再投资相关事项的说明	选择红利再投资方式的投资者所得的基金份额计算基准为2015年5月8日的基金份额净值。红利再投资所得的基金份额于2015年5月11日登记到投资者对应的交易账户中。
税收相关事项的说明	根据财政部、国家税务总局的财税字[2002]128号《关于证券投资基金税收问题的通知》及财税[2008]1号《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定,基金向投资者分配的基金利润,暂免征收所得税。
费用相关事项的说明	投资者通过红利再投资所得的基金份额免收申购费用。

3、其他需要提示的事项

(1)支付宝(中国)网络技术有限公司网站前置的博时基金网上直销自助式前台销售的博时黄金ETF的I类场外份额的分红方式均为红利再投。

(2) 本基金份额持有人及希望了解本基金其他有关信息的投资者,可以登录本基金管理人网站(http://www.bosera.com)或拨打博时一线通95105568(免长途费)咨询相关事宜。

风险提示:本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财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。因基金分红导致基金份额净值变化,不会改变基金的风险收益特征,不会降低基金投资风险或提高基金投资收益。基金的过往业绩不代表未来表现,敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

博时基金管理有限公司
2015年5月6日

博时月月薪定期支付债券型证券投资基金份额折算结果的公告

博时基金管理有限公司(以下简称“本公司”或“基金管理人”)于2015年4月29日在指定媒体及本公司网站(http://www.bosera.com)发布了《关于博时月月薪定期支付债券型证券投资基金自动赎回期折算方案提示性公告》(简称“《折算公告》”)。2015年5月4日为博时月月薪定期支付债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)的份额折算基准日,现将折算结果公告如下:

根据《折算公告》的规定,2015年5月4日,本基金的基金份额净值为1.078元,本次自动赎回期的折算比例为1.00625347,折算后,本基金的基金份额净值调整为1.071元,基金份额持有人原来持有的每1份基金份额相应增加0. 00625347份。折算新增份额已由登记机构自动为基金份额持有人发起赎回业务,基金份额持有人自2015年5月6日起(含该日)可在销售机构查询折算新增份额的赎回结果。

基金份额持有人持有的基金份额经折算后的份额数采用四舍五入的方式保留到小数点后两位,由此产生的误差计入基金资产。

风险提示

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,也不保证最低收益。投资者投资于本基金时应认真阅读本基金的《基金合同》和《招募说明书》等相关法律文件。

博时基金管理有限公司
2015年5月6日

关于博时旗下部分开放式基金参加北京植信基金销售有限公司网上交易系统申购业务费率优惠活动的公告

为了答谢广大投资