

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2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

【重要提示】

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。

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践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，基金经理的投资风险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9月23日，有关财务数据和净值表现截止日为2015年6月30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：方一天

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]144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

董事长方一天先生，大学本科，学士学位，先后在上海财证公司、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。

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董事局主席兼总经理。

董事王西生先生，中共党员，研究生，工商管理学硕士，曾任莱钢集团财务部科长，副校长，齐鲁证券有限责任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。

独立董事陈增敬先生，中国民主建国会会员，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数学学院副院长、教授。

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学院系讲师，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学院系讲师，上海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（党委办公室）部长（主任）。

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。

监事蔡鹏女士，本科，先后任职于北京幸福之光商贸有限公司、北京之星数码技术（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总监。

监事陈广益先生，硕土学位，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。

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：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，任营销部高级经理、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，2006年1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

高翰琨，男，硕士研究生，基金经理。2009年7月加入万家基金管理有限公司，历任研究部助理、交易员、交易部总监助理、交易部副总监，现任公司万家新利灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券型证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金和万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金和本基金基金经理。

5、投资决策委员会成员

主任：方一天

副主任：黄海、陈工文

委员：罗毅、张军、莫海波、白宇、卞勇

方一天先生，万家基金管理有限公司董事长兼总经理

黄海先生，公司投资总监。

陈工文先生，公司总经理助理。

罗毅先生，公司总经理助理。

张军先生，公司总经理助理。

莫海波先生，投资研究部总监，万家和润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。

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：金煜

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54.04亿元
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：叶亿红

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，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%员工拥有大学本科学历，业务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9月30日，上海银行已托管15只证券投资基金，分别为天治成长精选混合型证券投资基金、浦银安盛稳健增利债券型证券投资基金（LOF）、中证财通可持续发展100（EPP/ESG）指数增强型证券投资基金、鹏华双债保利债券型证券投资基金、浦银安盛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、浦银安盛月盈安心养老定期支付债券型证券投资基金、申万菱信中申万传统行业投资指数分级证券投资基金、华安添颐养老混合型发起式证券投资基金、万家瑞丰灵活配置混合型证券投资基金、万家瑞兴灵活配置混合型证券投资基金，托管基金的净资产合计94.93亿元。

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：方一天

联系人：李亿红

电话：(021)38909770

传真：(021)38619998

客户服务热线：400-888-0800;96538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：

<http://trade.wjasset.com/>

2、代销机构

(1) 上海银行股份有限公司

客服电话：95694

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) 和讯网络科技有限公司

客服电话：400-920-0022

网址：icaike.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：方一天

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、华寿

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年内（含1年）的银行定期存款、大额存单；

(5) 期限在1年内（含1年）的债券回购；

(6) 期限在1年内（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