万家货币市场证券投资基金

2015 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:华夏银行股份有限公司
送出日期:2016年3月25日

§1 重要提示

基金管理人的董事会、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的法律责任。本年度报告已经三分之二以上独立董事签字同意,并由董事长签发。

基金托管人华夏银行股份有限公司根据本基金合同规定,于2016年3月24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。

本年度报告摘要摘自年度报告正文,投资者欲了解详细内容,应阅读年度报告正文。

本报告财务资料已经审计,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2015年1月1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	万家货币		
基金主代码	519608		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2006年5月24日		
基金管理人	万家基金管理有限公司		
基金托管人	华夏银行股份有限公司		
报告期末基金份额总额	12,105,896,818.66份		
基金合同存续期	不定期		
下属分级基金的基金简称	下属分级基金的场内简称	下属分级基金的交易代码	报告期末下属分级基金的份额总额
万家货币A	-	519608	806,907,190.71份
万家货币B	-	519607	10,873,963,382.22份
万家货币R	-	519501	4,387,421.14份
万家货币E	-	000764	421,638,824.59份

2.2 基金产品说明

投资目标	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。
投资策略	通过短期利率预期策略、类属资产配置策略和无风险套利操作策略构建投资组合,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。
业绩比较基准	本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日起本基金实施基金份额分类,并采用银行活期存款利率(税后)为业绩比较基准。
风险收益特征	本基金属于证券投资基金中低风险、高流动性的品种,其预期风险和预期收益率都低于股票、债券和混合型基金。

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	华夏银行股份有限公司
信息披露负责人	姓名	兰剑	徐笑光
	联系电话	021-38909626	010-85238892
	电子邮箱	lanjian@wjasset.com	hjxhqx@hxb.com.cn
客户服务电话		95538转6,4008880800	95577
传真		021-38909627	010-85238930

2.4 信息披露方式

登载基金年度报告正文的管理人互联网网址	http://www.wjasset.com
基金年度报告备置地点	中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层9层)基金管理人办公场所

§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

3.1.1期间数据和指标		本期已实现收益	本期利润	本期净值收益率
2015年	万家货币A	35,649,177.02	35,649,177.02	3.3153%
	万家货币B	351,577,634.69	351,577,634.69	3.5634%
	万家货币R	1,913,718.86	1,913,718.86	3.5727%
	万家货币E	18,624,615.02	18,624,615.02	3.4702%
2014年	万家货币A	94,562,985.11	94,562,985.11	4.5620%
	万家货币B	311,023,608.39	311,023,608.39	4.8219%
	万家货币R	3,873,365.29	3,873,365.29	4.8234%
	万家货币E	9,967,572.66	9,967,572.66	4.6675%
2013年	万家货币A	320,564,110.31	320,564,110.31	4.2820%
	万家货币B	112,369,331.96	112,369,331.96	1.8383%
	万家货币R	1,103,314.08	1,103,314.08	1.8297%
	万家货币E	-	-	-

3.1.2 期末数据和指标		期末基金资产净值	期末基金份额净值
2015年末	万家货币A	806,907,190.71	1.0000
	万家货币B	10,873,963,382.22	1.0000
	万家货币R	4,387,421.14	1.0000
	万家货币E	421,638,824.59	1.0000
2014年末	万家货币A	1,485,708,304.50	1.0000
	万家货币B	2,043,292,662.79	1.0000
	万家货币R	60,270,898.86	1.0000
	万家货币E	740,828,281.74	1.0000
2013年末	万家货币A	3,568,390,875.04	1.0000
	万家货币B	3,730,584,548.10	1.0000
	万家货币R	72,830,203.19	1.0000
	万家货币E	-	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、自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分设三类基金份额: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8月25日起,本基金实施基金份额分类,分设四类基金份额:A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额,详情请参阅相关公告。

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

万家货币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
过去三个月	0.7155%	0.0028%	0.0882%	0.0000%	0.6273%	0.0028%
过去六个月	1.3768%	0.0024%	0.1764%	0.0000%	1.2004%	0.0024%
过去一年	3.3153%	0.0034%	0.3500%	0.0000%	2.9653%	0.0034%
过去三年	12.6534%	0.0063%	2.6908%	0.0029%	9.9626%	0.0024%
过去五年	22.4886%	0.0064%	9.2162%	0.0039%	13.2724%	0.0025%
自基金合同生效起至今	39.7465%	0.0086%	21.5024%	0.0034%	18.2441%	0.0052%

万家货币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
过去三个月	0.7764%	0.0028%	0.0882%	0.0000%	0.6882%	0.0028%
过去六个月	1.4993%	0.0024%	0.1764%	0.0000%	1.3229%	0.0024%
过去一年	3.5634%	0.0034%	0.3500%	0.0000%	3.2134%	0.0034%
自基金合同生效起至今	10.5423%	0.0065%	0.6223%	0.0000%	9.7100%	0.0065%

万家货币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
过去三个月	0.7790%	0.0028%	0.0882%	0.0000%	0.6908%	0.0028%
过去六个月	1.5044%	0.0024%	0.1764%	0.0000%	1.3280%	0.0024%
过去一年	3.5727%	0.0034%	0.3500%	0.0000%	3.2227%	0.0034%
自基金合同生效起至今	10.6565%	0.0065%	0.6223%	0.0000%	9.7227%	0.0065%

万家货币E

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
过去三个月	0.7538%	0.0028%	0.0882%	0.0000%	0.6656%	0.0028%
过去六个月	1.4535%	0.0024%	0.1764%	0.0000%	1.2771%	0.0024%
过去一年	3.4702%	0.0034%	0.3500%	0.0000%	3.1202%	0.0034%
自基金合同生效起至今	5.1951%	0.0048%	0.4727%	0.0000%	4.7214%	0.0048%

注:1、自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分设三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额;其中B类和R类基金份额的指标计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

2、自2014年8月25日起,本基金实施基金份额分类,分设四类基金份额:A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额;其中E类基金份额的指标计算自分类实施日(2014年8月25日)算起。

3、本基金实施基金份额分类前,业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自2013年8月15日期本基金实施基金份额分类,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2006年5月24日,建仓期为3个月,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、自2013年8月15日起,本基金实施基金份额分类,分设三类基金份额:A类基金份额、B类基金份额和R类基金份额;其中B类和R类基金份额的指标计算自分类实施日(2013年8月15日)算起。

3、自2014年8月25日起,本基金实施基金份额分类,分设四类基金份额:A类基金份额、B类基金份额、R类基金份额和E类基金份额;其中E类基金份额的指标计算自分类实施日(2014年8月25日)算起。

3.2.3 过去五年基金每年净值增长率及其与同期业绩比较基准收益率