

# 万家货币市场证券投资基金

## 基金产品资料概要（更新）

编制日期：2024年8月26日

送出日期：2024年8月27日

本概要提供本基金的重要信息，是招募说明书的一部分。

作出投资决定前，请阅读完整的招募说明书等销售文件。

### 一、产品概况

基金简称	万家货币	基金代码	519508
下属基金简称	万家货币 A	下属基金交易代码	519508
下属基金简称	万家货币 B	下属基金交易代码	519507
下属基金简称	万家货币 D	下属基金交易代码	018614
下属基金简称	万家货币 E	下属基金交易代码	000764
下属基金简称	万家货币 F	下属基金交易代码	019099
下属基金简称	万家货币 R	下属基金交易代码	519501
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
基金合同生效日	2006年5月24日	上市交易所及上市日期	-
基金类型	货币市场基金	交易币种	人民币
运作方式	普通开放式	开放频率	每日
基金经理	鄧元	开始担任本基金基金经理的日期	2019年12月20日
		证券从业日期	2013年7月9日
基金经理	支琪凯	开始担任本基金基金经理的日期	2023年6月13日
		证券从业日期	2022年8月4日

### 二、基金投资与净值表现

#### （一）投资目标与投资策略

投资者请阅读《招募说明书》第十部分了解详细情况。

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。
投资范围	（一）现金； （二）通知存款； （三）1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单； （四）剩余期限在397天以内（含397天）的债券； （五）期限在1年以内（含1年）的债券回购；

- （六）期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据；
- （七）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。

**主要投资策略**

（一）决策依据 1、国家有关法律法规、监管规定和基金合同的有关规定；2、宏观经济、微观经济运行状况，货币政策和财政政策执行状况，货币市场和证券市场运行状况；3、投研团队提供的宏观经济分析报告、策略分析报告、固定收益类债券分析报告、定量分析报告、风险测算报告等。（二）决策程序 1、资产配置计划的拟定；2、资产配置计划的决策；3、资产配置计划的实施；4、交易执行；5、组合监控与调整。（三）投资管理的方法 1、短期市场利率预期策略；2、类属资产配置策略；3、无风险套利操作策略（四）投资品种的选择标准 在上述组合管理的基础上，基金管理小组也将充分重视根据市场形势灵活把握投资品种的主动选择，具有下列一项或多项特征的投资品种是本基金重点投资的对象： 1、在相似到期期限和信用等级下，收益率较高的债券、票据或债券回购； 2、相似条件下，流动性较高的债券、票据； 3、相似条件下，交易对手信用等级较高的债券、票据或债券回购。

**业绩比较基准**

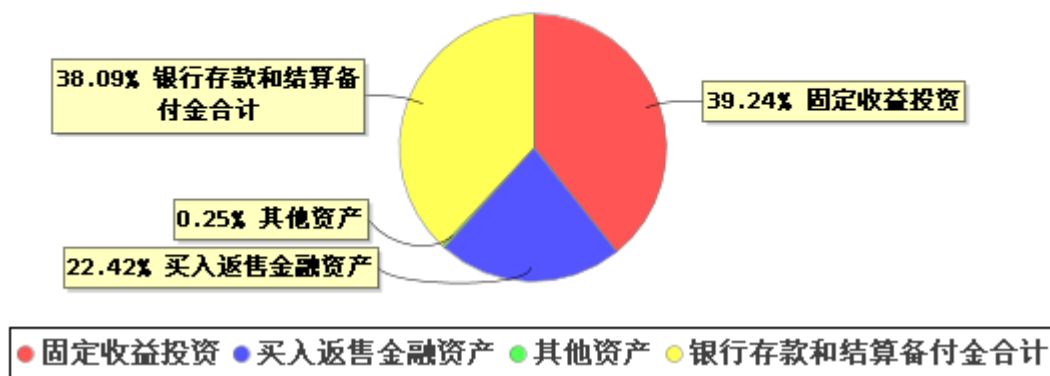
本基金实施基金份额分类前，业绩比较基准为一年期银行定期存款税后利率。自 2013 年 8 月 15 日起本基金实施基金份额分类，并采用银行活期存款利率（税后）为业绩比较基准。

**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。

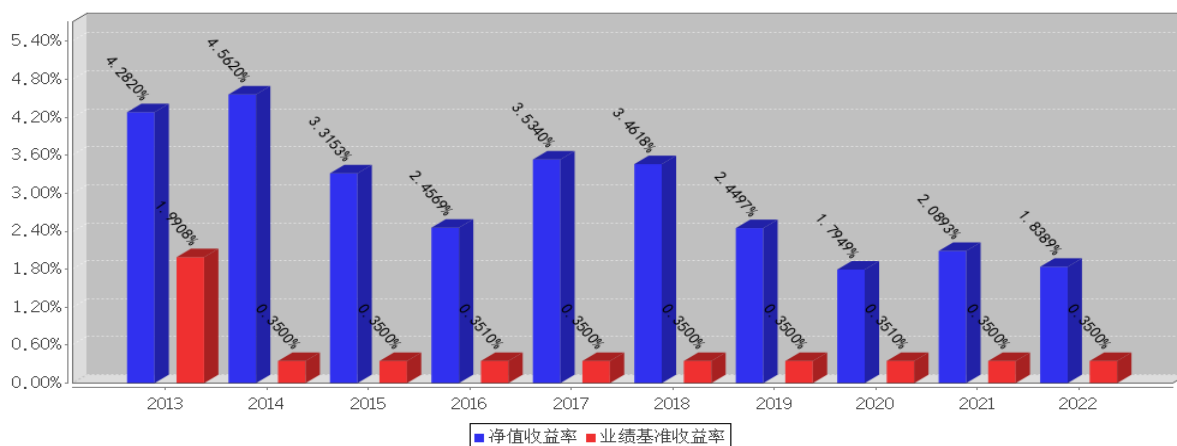
**(二) 投资组合资产配置图表/区域配置图表**

**投资组合资产配置图表(2023年6月30日)**

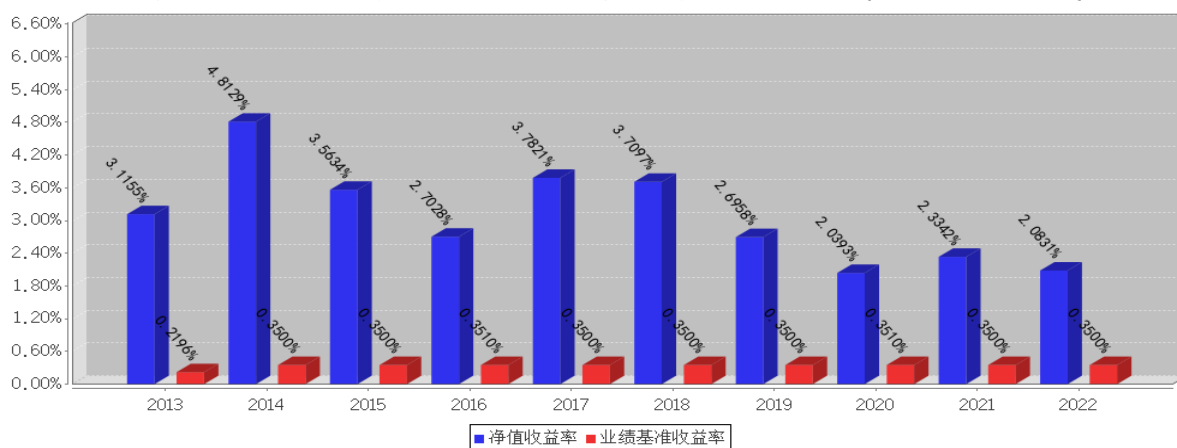


**(三) 最近十年基金每年的净值收益率及与同期业绩比较基准的比较图**

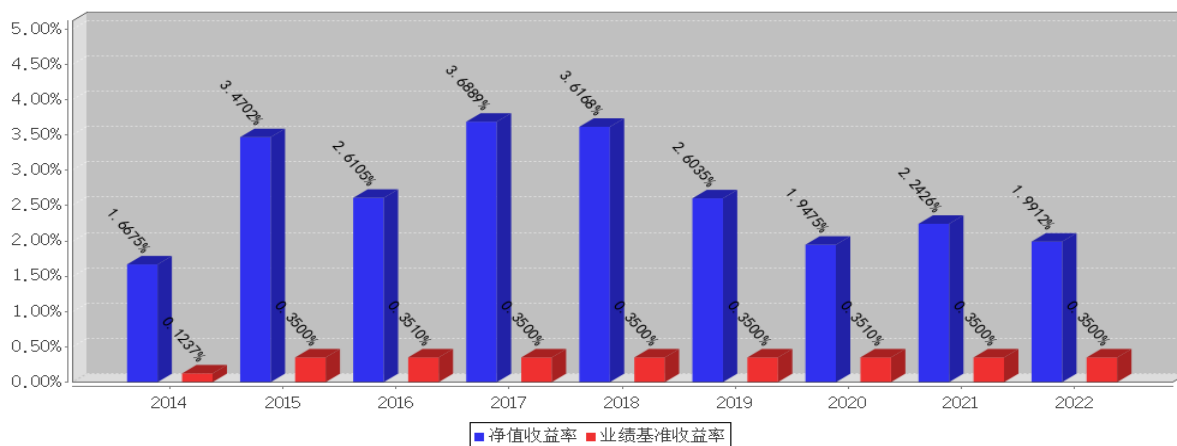
万家货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



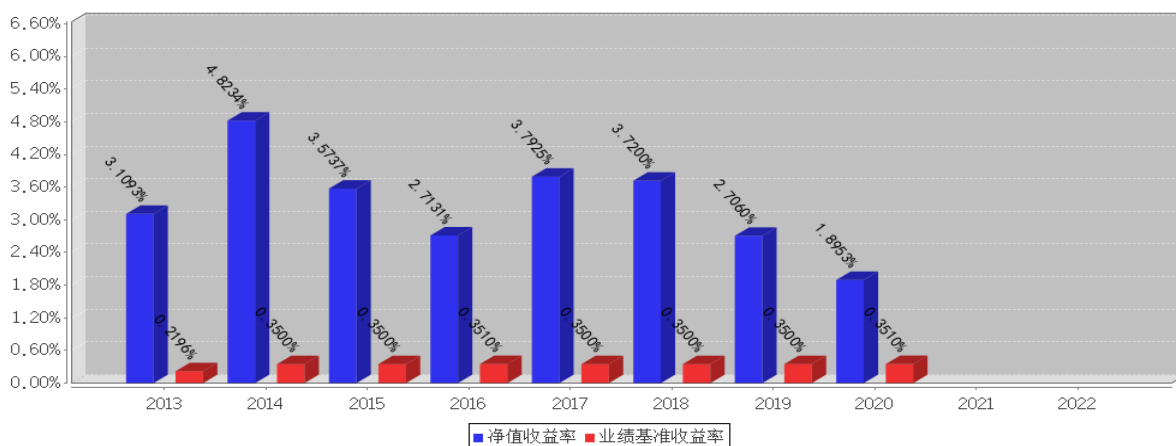
万家货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



万家货币E基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



万家货币R基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2022年12月31日）



- 注：1、基金合同生效当年按实际期限计算，不按整个自然年度折算。  
 2、业绩表现截止日期 2022 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。  
 3、本基金于 2024 年 8 月 27 日增设 F 类份额。

### 三、投资本基金涉及的费用

#### （一）基金销售相关费用

##### 申购费

本基金不收取申购费。

##### 赎回费

除法律法规另有规定或基金合同另有约定外，本基金不收取赎回费。

#### （二）基金运作相关费用

以下费用将从基金资产中扣除：

费用类别	收费方式/年费率或金额	收取方
管理费	0.15%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人
销售服务费	万家货币 A	0.25%
	万家货币 B	0.01%
	万家货币 D	0.01%
	万家货币 E	0.10%
	万家货币 F	0.25%
审计费用	40,000.00 元	会计师事务所
信息披露费	120,000.00 元	规定披露报刊
其他费用	按照有关规定和《基金合同》约定，可以在基金财产中列支的其他费用。	

注：本基金交易证券、基金等产生的费用和税负，以及《基金合同》生效后与基金相关的会计师费、律师费、诉讼与仲裁费、持有人大会费用等，按实际发生额从基金资产扣除。

R 类份额不收取销售服务费。

上述费用金额为基金整体承担费用，非单个份额类别费用，且年金额为预估值，最终实际金额以基金

定期报告披露为准。

### （三）基金运作综合费用测算

若投资者认购/申购本基金份额，在持有期间，投资者需支出的运作费率如下表：

#### 万家货币 A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.45%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

#### 万家货币 B

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.21%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

#### 万家货币 D

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.21%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

#### 万家货币 E

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.30%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

#### 万家货币 R

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.20%

注：基金管理费率、托管费率、销售服务费率（若有）为基金现行费率，其他运作费用以最近一次基金年报披露的相关数据为基准测算。

## 四、风险揭示与重要提示

### （一）风险揭示

本基金不提供任何保证。投资者可能损失本金。投资有风险，投资者购买基金时，应认真阅读本基金的《招募说明书》等销售文件。

投资本基金可能遇到的风险包括：当基金面临基金份额持有人集中赎回时产生的流动性风险，因市场利率变化产生的利率波动风险，债券发行人违约，不按时偿付本金或利息形成的信用风险，运营风险，管理风险和技术风险。同时，本基金的投资范围还包括非金融企业债务融资工具、资产支持证券，为组合带来额外流动性风险、利率风险和信用风险等。

本基金特有风险如下：

（1）本基金投资于货币市场工具，基金收益受货币市场流动性及货币市场利率波动的影响较大，本基金可能面临较高流动性风险以及货币市场利率波动的系统性风险。

（2）本基金采用摊余成本法进行估值。由于债券价格的变动，摊余成本法可能在一定时期内高估或低估基

金资产的价值。

## （二）重要提示

中国证监会对本基金募集的核准，并不表明其对本基金的价值和收益作出实质性判断或保证，也不表明投资于本基金没有风险。

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。

基金投资者自依基金合同取得基金份额，即成为基金份额持有人和基金合同的当事人。

基金产品资料概要信息发生重大变更的，基金管理人将在三个工作日内更新，其他信息发生变更的，基金管理人每年更新一次。因此，本文件内容相比基金的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金的相关信息，敬请同时关注基金管理人发布的相关临时公告等。

根据基金合同的解决争议条款，与《基金合同》有关的争议，当事人未能经友好协商解决的，应选择提交仲裁。

## 五、其他资料查询方式

以下资料详见基金管理人网站[网址：[www.wjasset.com](http://www.wjasset.com)][客服电话：400-888-0800]

基金合同、托管协议、招募说明书

定期报告，包括基金季度报告、中期报告和年度报告

基金份额净值

基金销售机构及联系方式

其他重要资料