

## 万家现金宝货币市场证券投资基金更新招募说明书摘要

2016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

#### 【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,由投资人自行承担。  
基金的实际投资业绩并不预示其未来表现,基金管理人管理的其它基金业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。

本招募说明书所载数据截至2016年3月23日,有关财务数据和净值表现截止日为2015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: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)  
办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)  
法定代表人: 方一天  
成立时间: 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: 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, 大学本科学历, 先后在上海财经大学、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。2015年7月起任公司董事长。  
董事: 朱春先生, 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, 新疆对外实业集团总经理, 新疆天山股份股份有限公司董事, 现任新疆国际实业股份有限公司副董事长兼总经理。  
董事: 曹欣存先生, 中共党员, 研究生, 工商管理硕士学位, 曾任莱钢集团财务部部长、副部长, 齐鲁证券股份有限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: 葛家琦先生, 中国人民大学国金会成员, 经济学博士, 教授, 曾任贵州财经大学财政金融系教师, 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, 教育部高校金融类专业教学指导委员会委员。  
独立董事: 张伏波先生, 经济学博士, 曾任上海申银万国期货, 浙江省经济建设投资公司副经理, 国泰君安证券股份有限公司总裁助理, 平安证券有限责任公司副总经理, 上海证券有限责任公司副总经理, 海证期货有限公司董事长, 亚太资源有限公司董事, 现任上海泛太(集团)有限公司董事兼副总经理。  
独立董事: 李兆生先生, 中共党员, 哲学博士, 教授, 曾任华东理工大学商学院教授, 中央财经大学中国金融发展研究院硕士生导师, 副教授, 博士生导师, 上海财经大学金融学院副教授, 博士生导师, 现任上海财经大学金融学院教授, 博士生导师。  
2. 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年任职于平安证券, 从事营销管理工作; 2007年至2011年任职于齐鲁证券, 任营业部高级助理、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1月起任公司副总经理。  
督察长: 兰剑先生, 法学硕士, 律师, 注册会计师, 曾在江苏淮安国瑞律师事务所、上海和声律师事务所从事法律事务, 2005年10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。

##### 3. 本基金基金经理简历

高崎银, 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、万家双利灵活配置混合型证券投资基金、万家双利债券证券投资基金、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、万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金和本基金基金经理。  
历任基金经理信息:  
孙杰, 2014年9月至2015年10月任本基金基金经理  
5. 投资决策委员会成员  
(1) 投资决策委员会成员  
主任: 黄海  
委员: 莫海波、李文宾、白宇、丁勇  
高先生, 投资总监。  
莫海波先生, 投资研究部总监, 基金经理。  
李文宾先生, 研究总监助理。  
白宇先生, 交易部总监。

##### (二)基金托管人

##### 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: 董建岳  
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: 卞红红  
电话: 021-68475888

##### 二、基金托管人

##### (一)基金托管人情况

根据《长盛中证金融地产指数分级证券投资基金基金合同》(以下简称“基金合同”)关于不定期份额折算的相关规定, 当长盛中证金融地产指数分级证券投资基金(以下简称“本基金”)之金融地B份额(代码: 150282)的基金份额净值跌至0.250元以下(含0.250元, 下同)时, 本基金将进行不定期份额折算。  
由于近期股市场波动较大, 截至2016年5月6日, 本基金之金融地B份额的基金份额净值接近基金合同规定的不定期份额折算的阈值0.250元, 在此提请投资者密切关注金融地B份额近期基金份额参考净值的波动情况, 并警惕可能出现的风险。  
针对可能发生的不定期份额折算, 本基金管理人特别提示如下:  
一、金融地A份额、金融地B份额在折算前可能存在折溢价交易情形。不定期份额折算后, 其折溢价率可能发生变化。特提请参与二级市场交易的投资者注意折溢价变化所带来的风险。  
二、本基金之金融地A份额(代码: 150281)表现为低风险、收益相对稳定的特征, 但在不定期份额折算后金融地A份额持有人的风险收益特征将发生较大变化, 由持有单一的低风险收益特征的金融地A份额变为同时持有较低风险收益特征的金融地A份额与较高风险收益特征的金融地A基金份额的情况, 因此, 金融地A份额持有人预期收益实现的不确定性将会增加。  
三、本基金之金融地B份额(代码: 150282)表现为预期风险高、预期收益高的特征, 不定期份额折算后金融地B份额将恢复至初始溢价水平。  
四、根据合同规定, 折算基准日在触发阈值日后才能确定, 因此折算基准日金融地B份额的基金份额参考净值可能与触发折算的阈值0.250元有一定差异。  
本基金管理人的其他重要提示:

##### 三、相关服务机构

##### (一)基金销售机构

1. 直销机构  
名称: 万家基金管理有限公司  
住所: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)  
办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)  
法定代表人: 方一天  
电话: (021) 38909770  
传真: (021) 38909708  
客户服务电话: 400-888-0000/9533876  
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/>

##### (二)基金销售机构

1. 直销机构  
(1) 上海银行股份有限公司  
客服电话: 95594  
公司网址: [www.bankofshanghai.com](http://www.bankofshanghai.com)  
(2) 杭州米家基金销售有限公司  
客服电话: 4000-766-123  
公司网址: [www.fund123.cn](http://www.fund123.cn)  
(3) 和讯信息科技有限公司  
客服电话: 400-920-0022  
网址: [icaike.hexun.com](http://icaike.hexun.com)  
(4) 浙江同花顺基金销售有限公司  
客服电话: 4008-773-772  
网址: <http://fund.10jqka.com.cn/>  
(二) 基金登记机构  
名称: 万家基金管理有限公司  
住所: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)  
办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区浦电路360号8层(名义楼层8层)  
法定代表人: 方一天  
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: 上海市浦东新区世纪大道100号环球国际金融中心24层  
经办律师: 廖火红、李海峰  
电话: (021) 3872 2416  
联系人: 李华  
(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(特殊普通合伙)  
住所: 上海市浦东新区东长安路1号东方广场东楼17层01-12室  
办公地址: 上海市浦东新区世纪大道100号环球金融中心50楼(20012)  
联系电话: (021) 22828888  
传真: (021) 22280000  
联系人: 陈斌  
万家现金宝货币市场证券投资基金

##### 四、基金的名称

##### 五、基金的类型

##### 六、基金的投资目标

##### 七、基金的投资方向

##### 八、基金的投资策略

本基金投资于法律法规允许投资的金融工具, 具体包括:  
(1) 国债;  
(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。  
如法律法规监管部门允许, 本基金可投资于符合中国证监会规定的其他品种, 基金管理人可在履行适当程序后, 将其纳入投资范围。

##### 九、基金的风险收益特征

##### 十、基金的费用与税收

##### 十一、基金资产净值的计算

##### 十二、基金业绩比较基准

##### 十三、基金的投资组合报告

##### 十四、基金的业绩

##### 十五、基金的风险控制

##### 十六、基金的信息披露

##### 十七、基金合同的变更、终止与基金财产的清算

##### 十八、基金合同的内容摘要

##### 十九、基金托管协议的内容摘要

##### 二十、基金份额持有人服务

##### 二十一、基金募集情况

##### 二十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的存放地点

##### 二十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的获取方式

##### 二十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 二十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 二十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的生效

##### 二十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的终止

##### 二十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 二十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 三十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 三十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 三十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 三十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 三十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 三十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 三十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 三十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 三十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 三十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 四十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 四十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 四十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 四十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 四十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 四十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 四十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 四十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 四十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 四十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 五十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 五十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 五十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 五十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 五十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 五十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 五十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 五十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 五十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 五十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 六十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 六十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 六十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 六十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 六十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 六十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 六十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 六十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 六十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 六十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 七十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 七十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 七十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 七十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 七十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 七十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 七十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 七十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 七十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 七十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 八十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 八十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 八十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 八十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 八十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 八十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 八十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 八十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 八十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 八十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 九十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 九十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 九十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 九十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 九十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 九十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 九十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 九十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 九十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 九十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百零一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百零二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百零三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百零四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百零五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百零六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百零七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百零八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百零九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百一十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百一十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百一十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百一十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百一十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百一十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百一十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百一十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百一十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百一十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百二十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百二十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百二十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百二十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百二十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百二十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百二十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百二十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百二十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百二十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百三十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百三十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百三十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百三十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百三十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百三十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百三十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百三十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百三十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百三十九、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百四十、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百四十一、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百四十二、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百四十三、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百四十四、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百四十五、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百四十六、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订

##### 一百四十七、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的更新

##### 一百四十八、基金合同、招募说明书、基金产品资料概要的修订