

万家日日薪货币市场证券投资基金 2020 年第 3 季度报告

2020 年 9 月 30 日

基金管理人：万家基金管理有限公司

基金托管人：中国农业银行股份有限公司

报告送出日期：2020 年 10 月 27 日

§ 1 重要提示

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。

基金托管人中国农业银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2020 年 10 月 26 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。

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。

本报告中财务资料未经审计。

本报告期自 2020 年 7 月 1 日起至 2020 年 9 月 30 日止。

§ 2 基金产品概况

基金简称	万家日日薪		
基金主代码	519511		
基金运作方式	契约型开放式		
基金合同生效日	2013 年 1 月 15 日		
报告期末基金份额总额	61,209,244.20 份		
投资目标	本基金在力保本金安全性和基金资产流动性的基础上，追求超过业绩比较基准的稳定收益。		
投资策略	本基金主要为投资者提供短期现金管理工具，因此本基金最主要的投资策略是在保持安全性和流动性的前提下尽可能提升组合的收益。基金管理人根据对宏观经济走势、国家货币政策、资金供求、利率期限结构变动趋势等的研究与判断，预测货币市场利率水平，确定投资组合的平均剩余期限。本基金控制整个投资组合的平均剩余期限不得超过 120 天。		
业绩比较基准	银行活期存款利率(税后)		
风险收益特征	本基金为货币市场基金，是证券投资基金中的低风险品种。本基金的预期风险和预期收益低于股票型基金、混合型基金、债券型基金。		
基金管理人	万家基金管理有限公司		
基金托管人	中国农业银行股份有限公司		
下属分级基金的基金简称	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
下属分级基金的交易代码	519511	519512	519513
报告期末下属分级基金的份额总额	12,385,560.56 份	48,823,683.64 份	0.00 份

§ 3 主要财务指标和基金净值表现

3.1 主要财务指标

单位：人民币元

主要财务指标	报告期（2020年7月1日－2020年9月30日）		
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
1. 本期已实现收益	39,223.02	194,945.02	-
2. 本期利润	39,223.02	194,945.02	-
3. 期末基金资产净值	12,385,560.56	48,823,683.64	-

注：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，由于本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。

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

万家日日薪 A

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	0.3403%	0.0008%	0.0882%	0.0000%	0.2521%	0.0008%
过去六个月	0.5174%	0.0011%	0.1755%	0.0000%	0.3419%	0.0011%
过去一年	1.4840%	0.0017%	0.3510%	0.0000%	1.1330%	0.0017%
过去三年	7.4940%	0.0033%	1.0510%	0.0000%	6.4430%	0.0033%
过去五年	13.7530%	0.0042%	1.7519%	0.0000%	12.0011%	0.0042%
自基金合同生效起至今	24.7860%	0.0057%	4.0290%	0.0010%	20.7570%	0.0047%

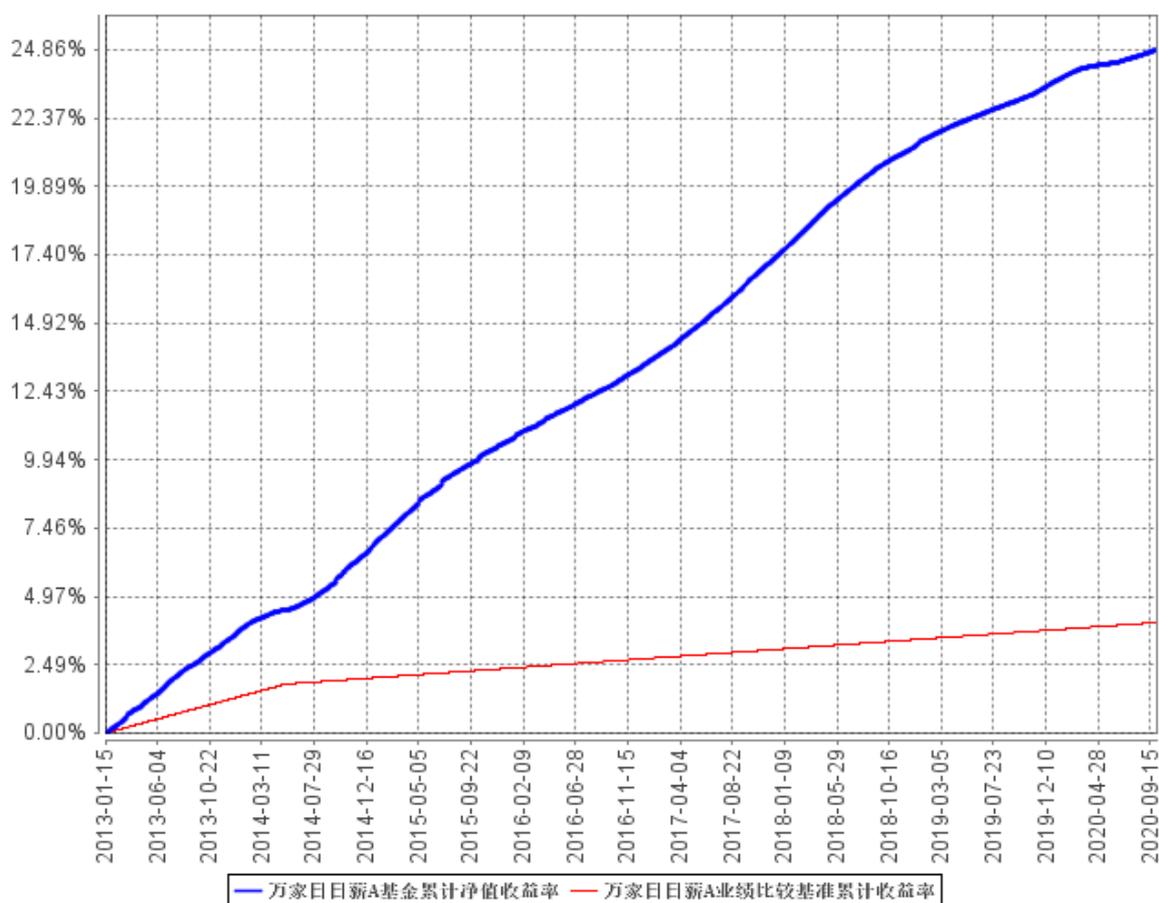
万家日日薪 B

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	0.4009%	0.0008%	0.0882%	0.0000%	0.3127%	0.0008%
过去六个 月	0.6383%	0.0011%	0.1755%	0.0000%	0.4628%	0.0011%
过去一年	1.7283%	0.0017%	0.3510%	0.0000%	1.3773%	0.0017%
过去三年	8.2815%	0.0033%	1.0510%	0.0000%	7.2305%	0.0033%
过去五年	15.1374%	0.0042%	1.7519%	0.0000%	13.3855%	0.0042%
自基金合 同生效起 至今	21.2774%	0.0058%	2.2352%	0.0000%	19.0422%	0.0058%

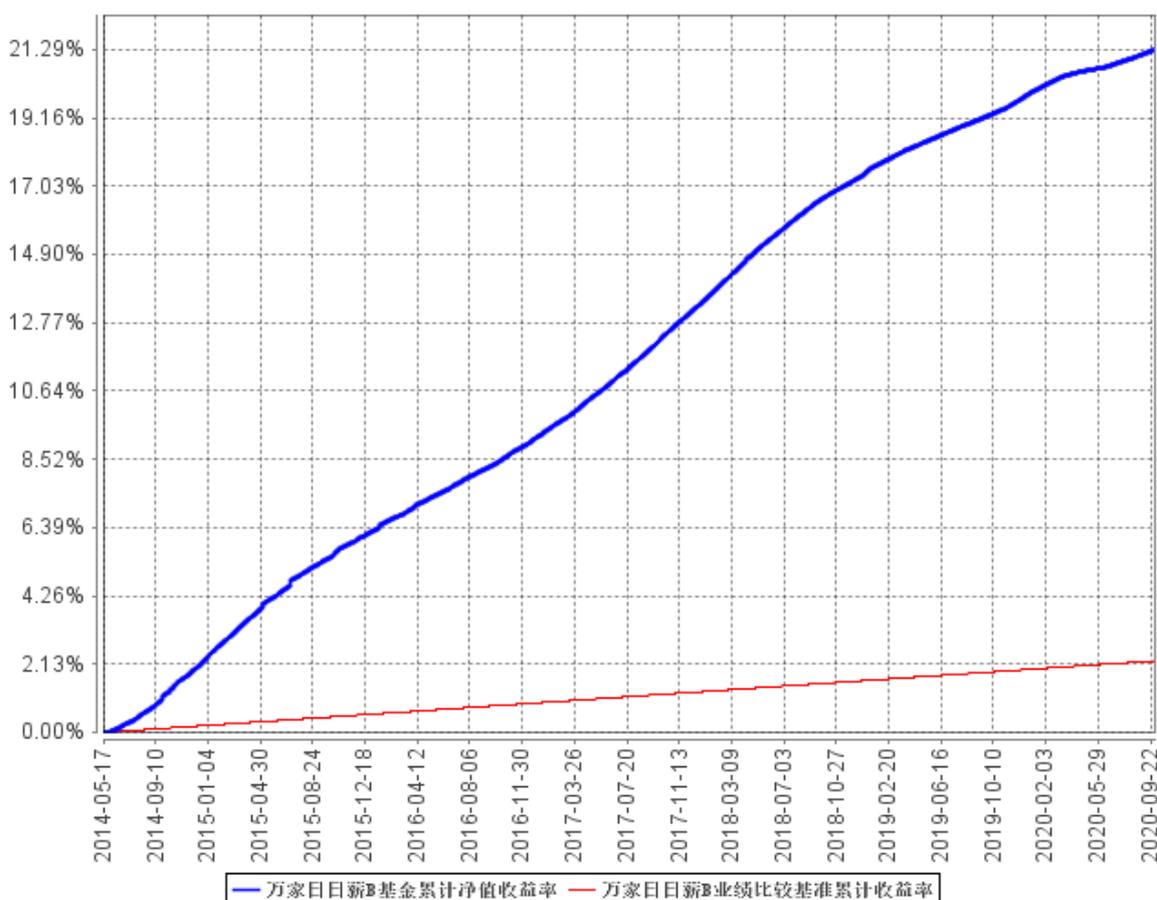
注：本基金自 2019 年 5 月 16 日起由按月结转收益调整为按日结转收益

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

万家日日薪A基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



万家日日薪B基金累计净值收益率与同期业绩比较基准收益率的历史走势对比图



注：1、本基金成立于 2013 年 1 月 15 日，建仓期为本《基金合同》生效之日（2013 年 1 月 15 日）起两周，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、2014 年 5 月 16 日，本基金转型为货币市场基金，转型后本基金设三类基金份额：A 类基金份额、B 类基金份额和 R 类基金份额，其中 B 类基金份额的指标计算自分类实施日（2014 年 5 月 16 日）算起，R 类基金份额为 0，因此无收益数据。

3、本基金自 2019 年 5 月 16 日起由按月结转收益调整为按日结转收益。

§ 4 管理人报告

4.1 基金经理（或基金经理小组）简介

姓名	职务	任本基金的基金经理期限		证券从业年限	说明
		任职日期	离任日期		

<p>鄧元</p>	<p>万家天添宝货币市场基金、万家现金增利货币市场基金、万家货币市场证券投资基金、万家瑞和灵活配置混合型证券投资基金、万家民安增利 12 个月定期开放债券型证券投资基金、万家日日薪货币市场证券投资基金的基金经理</p>	<p>2019 年 1 月 31 日</p>	<p>-</p>	<p>8 年</p>	<p>英国雷丁大学金融风险管理硕士。2012 年 3 月至 2013 年 7 月在天安财产保险股份有限公司担任交易员，主要负责股票和债券交易等工作；2013 年 7 月至 2018 年 6 月在华安基金管理有限公司工作，其中 2013 年 7 月至 2016 年 10 月担任集中交易部债券交易员，主要负责债券交易工作；2016 年 11 月至 2018 年 6 月担任基金经理助理，主要从事关注和研究货币市场动态、债券研究以及协助基金经理进行投资管理等工作；2018 年 6 月加入万家基金管理有限公司，2018 年 7 月起担任固定收益部基金经理职务。</p>
-----------	---	------------------------	----------	------------	--

注：1、此处的任职日期和离任日期均以公告为准。

2、证券从业的含义遵从行业协会《证券业从业人员资格管理办法》的相关规定。

4.2 管理人对报告期内本基金运作合规守信情况的说明

本报告期内，本基金管理人严格遵守基金合同、《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》等法律、法规和监管部门的相关规定，依照诚实信用、勤勉尽责、安全高效的原则

管理和运用基金资产,在认真控制投资风险的基础上,为基金持有人谋取最大利益,没有损害基金持有人利益的行为。

4.3 公平交易专项说明

4.3.1 公平交易制度的执行情况

根据中国证监会颁布的《证券投资基金管理公司公平交易制度指导意见》,公司制定了《公平交易管理办法》和《异常交易监控及报告管理办法》等规章制度,涵盖了研究、授权、投资决策和交易执行等投资管理活动的各个环节,确保公平对待不同投资组合,防范导致不公平交易以及利益输送的异常交易发生。

公司制订了明确的投资授权制度,并建立了统一的投资管理平台,确保不同投资组合获得公平的投资决策机会。实行集中交易制度,对于交易所公开竞价交易,执行交易系统内的公平交易程序;对于债券一级市场申购、非公开发行股票申购等非集中竞价交易,按照价格优先、比例分配的原则对交易结果进行分配;对于银行间交易,按照时间优先、价格优先的原则公平公正的进行询价并完成交易。为保证公平交易原则的实现,通过制度规范、流程审批、系统风控参数设置等进行事前控制,通过对投资交易系统的实时监控进行事中控制,通过对异常交易的监控和分析实现事后控制。

4.3.2 异常交易行为的专项说明

本报告期内未发现本基金有可能导致不公平交易和利益输送的异常交易。

本报告期内无下列情况:所有投资组合参与的交易所公开竞价同日反向交易成交较少的单边交易量超过该证券当日成交量的 5%。

4.4 报告期内基金投资策略和运作分析

2020 年三季度国内经济基本面继续稳步恢复,宏观政策取向以稳为主。货币市场政策在二季度恢复正常化之后在三季度整体维持稳定,央行在三季度对短端流动性整体净投放,与扩张的财政政策相配合,地方债和国债继续放量发行,财政投放加速落地,对实体经济经济发展形成有效支持。三季度 PMI 继续保持扩张区间,工业增加值、房地产投资和社会零售数据环比均有显著改善,并且部分数据同比回正,对金融市场信心有较大程度提升。工业品价格三季度出现一定程度调整,原油受到供给和海外因素影响,价格出现一定调整,螺纹钢等相关工业品价格受到库存数据和市场预期影响,亦有所下行。CPI 数据维持在 2.4%到 2.7%区间,猪肉价格整体出现一定程度

下行，并且伴随基数效应影响，对于通胀水平的影响逐渐减少。社融数据持续维持高位，信贷数据亦保持较高增速，信贷结构逐渐改善，预示未来经济恢复与增长仍会延续趋势。

三季度债券市场整体表现震荡，季度初受到货币市场资产收益率上行和权益市场风险偏好上涨影响，债券市场收益率快速上行之后开始震荡。货币市场资产季度初上行较多，其中 3M 期限存款存单价格由 2.1% 上行至高点 2.85%，1Y 存单价格由 2.6% 上行至 3.05%，整体货币市场收益率曲线趋于平坦化，并且整个三季度资金价格波动性较大，与 3M 期限资产价格利差较小。货币市场利率中枢三季度呈现趋势性上性，货币市场资产在央行主导的货币政策正常化中逐渐向政策利率完成靠拢。

本基金在维持组合流动性的同时采取中性配置策略，根据市场利率变化逐渐平衡逆回购和同业存单仓位水平，保持收益率稳定同时提供充足流动性。2020 年四季度基本面、政策面、外部环境对国内债市和货币市场可能形成的新影响，本基金将予以持续关注。本基金将继续做好信用风险管理和流动性管理，积极关注市场机会，为持有人获取较好的投资回报。

4.5 报告期内基金的业绩表现

本报告期万家日日薪 A 的基金份额净值收益率为 0.3403%，本报告期万家日日薪 B 的基金份额净值收益率为 0.4009%，本报告期万家日日薪 R 的基金份额净值收益率为 0.0000%，同期业绩比较基准收益率为 0.0882%。

4.6 报告期内基金持有人数或基金资产净值预警说明

本报告期内，本基金没有出现连续二十个工作日基金份额持有人数量不满二百人或者基金资产净值低于五千万元情况。

§ 5 投资组合报告

5.1 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	36,320,342.35	59.20
	其中：债券	36,320,342.35	59.20
	资产支持证券	-	-

2	买入返售金融资产	24,000,000.00	39.12
	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	989,455.24	1.61
4	其他资产	38,404.98	0.06
5	合计	61,348,202.57	100.00

5.2 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	-	
	其中：买断式回购融资	-	
序号	项目	金额（元）	占基金资产净值的比例（%）
2	报告期末债券回购融资余额	-	-
	其中：买断式回购融资	-	-

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。

5.3 基金投资组合平均剩余期限

5.3.1 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	47
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	51
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	3

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

报告期内本基金不存在投资组合平均剩余期限超过 120 天的情况。

5.3.2 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	40.83	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
2	30 天(含)-60 天	16.27	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天(含)-90 天	40.62	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天(含)-120 天	2.45	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 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	-

5.4 报告期内投资组合平均剩余存续期超过 240 天情况说明

本报告期内本基金投资组合平均剩余存续期未超过 240 天。

5.5 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	摊余成本(元)	占基金资产净值比例 (%)
1	国家债券	6,475,407.44	10.58
2	央行票据	-	-
3	金融债券	-	-
	其中：政策性金融债	-	-
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	-	-
6	中期票据	-	-
7	同业存单	29,844,934.91	48.76
8	其他	-	-
9	合计	36,320,342.35	59.34
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 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

序号	债券代码	债券名称	债券数量（张）	摊余成本（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112093029	20 南京银行 CD008	100,000	9,959,774.94	16.27
2	111976565	19 徽商银行 CD125	100,000	9,943,401.91	16.24
3	112095080	20 广州农村商业银行 CD042	100,000	9,941,758.06	16.24
4	209944	20 贴现国债 44	50,000	4,976,729.57	8.13
5	019627	20 国债 01	15,000	1,498,677.87	2.45

5.7 “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	0
报告期内偏离度的最高值	0.0098%
报告期内偏离度的最低值	-0.0122%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0028%

报告期内负偏离度的绝对值达到 0.25%情况说明

本报告期内本基金负偏离度的绝对值未到达 0.25%。

报告期内正偏离度的绝对值达到 0.5%情况说明

本报告期内本基金正偏离度的绝对值未到达 0.5%。

5.8 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。

5.9 投资组合报告附注

5.9.1 基金计价方法说明

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。

5.9.2 本基金投资的前十名证券的发行主体本期受到调查以及处罚的情况的说明

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。

5.9.3 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	38,404.98
4	应收申购款	-
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	38,404.98

5.9.4 投资组合报告附注的其他文字描述部分

本基金由于四舍五入的原因,分项之和与合计项之间可能存在尾差。

§ 6 开放式基金份额变动

单位:份

项目	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 R
报告期期初基金份额总额	12,388,345.19	48,628,738.62	-
报告期期间基金总申购份额	2,506,223.46	236,195.76	-
报告期期间基金总赎回份额	2,509,008.09	41,250.74	-
报告期期末基金份额总额	12,385,560.56	48,823,683.64	-

§ 7 基金管理人运用固有资金投资本基金交易明细

序号	交易方式	交易日期	交易份额(份)	交易金额(元)	适用费率
1	红利再投资	2020年7月1日	328.95	328.95	-
2	红利再投资	2020年7月2日	1,180.45	1,180.45	-

3	红利再投资	2020 年 7 月 3 日	665.93	665.93	-
4	红利再投资	2020 年 7 月 6 日	2,010.57	2,010.57	-
5	红利再投资	2020 年 7 月 7 日	670.34	670.34	-
6	红利再投资	2020 年 7 月 8 日	670.57	670.57	-
7	红利再投资	2020 年 7 月 9 日	671.41	671.41	-
8	红利再投资	2020 年 7 月 10 日	579.61	579.61	-
9	红利再投资	2020 年 7 月 13 日	1,740.46	1,740.46	-
10	红利再投资	2020 年 7 月 14 日	576.60	576.60	-
11	红利再投资	2020 年 7 月 15 日	579.42	579.42	-
12	红利再投资	2020 年 7 月 16 日	501.04	501.04	-
13	红利再投资	2020 年 7 月 17 日	604.60	604.60	-
14	红利再投资	2020 年 7 月 20 日	1,810.40	1,810.40	-
15	红利再投资	2020 年 7 月 21 日	604.01	604.01	-
16	红利再投资	2020 年 7 月 22 日	604.20	604.20	-
17	红利再投资	2020 年 7 月 23 日	554.56	554.56	-
18	红利再投资	2020 年 7 月 24 日	573.65	573.65	-
19	红利再投资	2020 年 7 月 27 日	1,722.91	1,722.91	-
20	红利再投资	2020 年 7 月 28 日	574.41	574.41	-
21	红利再投资	2020 年 7 月 29 日	574.79	574.79	-
22	红利再投资	2020 年 7 月 30 日	575.02	575.02	-
23	红利再投资	2020 年 7 月 31 日	319.67	319.67	-
24	红利再投资	2020 年 8 月 3 日	1,864.24	1,864.24	-
25	红利再投资	2020 年 8 月 4 日	366.29	366.29	-
26	红利再投资	2020 年 8 月 5 日	365.26	365.26	-
27	红利再投资	2020 年 8 月 6 日	625.02	625.02	-
28	红利再投资	2020 年 8 月 7 日	592.39	592.39	-
29	红利再投资	2020 年 8 月 10 日	1,777.92	1,777.92	-

		日			
30	红利再投资	2020 年 8 月 11 日	592.66	592.66	-
31	红利再投资	2020 年 8 月 12 日	592.65	592.65	-
32	红利再投资	2020 年 8 月 13 日	592.76	592.76	-
33	红利再投资	2020 年 8 月 14 日	636.53	636.53	-
34	红利再投资	2020 年 8 月 17 日	1,909.69	1,909.69	-
35	红利再投资	2020 年 8 月 18 日	636.57	636.57	-
36	红利再投资	2020 年 8 月 19 日	636.65	636.65	-
37	红利再投资	2020 年 8 月 20 日	636.81	636.81	-
38	红利再投资	2020 年 8 月 21 日	661.78	661.78	-
39	红利再投资	2020 年 8 月 24 日	1,986.55	1,986.55	-
40	红利再投资	2020 年 8 月 25 日	621.10	621.10	-
41	红利再投资	2020 年 8 月 26 日	671.65	671.65	-
42	红利再投资	2020 年 8 月 27 日	671.92	671.92	-
43	红利再投资	2020 年 8 月 28 日	670.38	670.38	-
44	红利再投资	2020 年 8 月 31 日	2,011.24	2,011.24	-
45	红利再投资	2020 年 9 月 1 日	670.44	670.44	-
46	红利再投资	2020 年 9 月 2 日	670.73	670.73	-
47	红利再投资	2020 年 9 月 3 日	667.34	667.34	-
48	红利再投资	2020 年 9 月 4 日	653.82	653.82	-
49	红利再投资	2020 年 9 月 7 日	1,964.30	1,964.30	-
50	红利再投资	2020 年 9 月 8 日	558.57	558.57	-
51	红利再投资	2020 年 9 月 9 日	558.93	558.93	-
52	红利再投资	2020 年 9 月 10 日	679.88	679.88	-
53	红利再投资	2020 年 9 月 11 日	718.88	718.88	-
54	红利再投资	2020 年 9 月 14 日	2,162.94	2,162.94	-

		日			
55	红利再投资	2020 年 9 月 15 日	720.94	720.94	-
56	红利再投资	2020 年 9 月 16 日	721.01	721.01	-
57	红利再投资	2020 年 9 月 17 日	684.52	684.52	-
58	红利再投资	2020 年 9 月 18 日	474.06	474.06	-
59	红利再投资	2020 年 9 月 21 日	2,349.40	2,349.40	-
60	红利再投资	2020 年 9 月 22 日	778.44	778.44	-
61	红利再投资	2020 年 9 月 23 日	804.02	804.02	-
62	红利再投资	2020 年 9 月 24 日	804.05	804.05	-
63	红利再投资	2020 年 9 月 25 日	777.75	777.75	-
64	红利再投资	2020 年 9 月 28 日	2,758.84	2,758.84	-
65	红利再投资	2020 年 9 月 29 日	929.35	929.35	-
66	红利再投资	2020 年 9 月 30 日	949.94	949.94	-
合计			59,871.78	59,871.78	

§ 8 影响投资者决策的其他重要信息

8.1 报告期内单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况

投资者类别	报告期内持有基金份额变化情况					报告期末持有基金情况	
	序号	持有基金份额比例达到或者超过 20%的时间区间	期初份额	申购份额	赎回份额	持有份额	份额占比

机构	1	20200701 20200930	-	21,540,789.44	85,467.01	-	21,626,256.45	35.33%
	2	20200701 20200930	-	15,089,854.14	59,871.78	-	15,149,725.92	24.75%
个人	1	20200901 20200923	-	11,997,034.98	47,600.51	-	12,044,635.49	19.68%

产品特有风险

报告期内本基金出现了单一投资者份额占比达到或超过 20%的情况。

未来本基金如果出现巨额赎回甚至集中赎回，基金管理人可能无法及时变现基金资产，可能对基金份额净值产生一定的影响；极端情况下可能引发基金的流动性风险，发生暂停赎回或延缓支付赎回款项；若个别投资者巨额赎回后本基金出现连续六十个工作日基金资产净值低于 5000 万元，还可能面临转换运作方式、与其他基金合并或者终止基金合同等情形。

注：申购份额包含红利再投。

8.2 影响投资者决策的其他重要信息

本报告期内，经万家基金管理有限公司董事会审议通过，公司总经理经晓云女士因达到法定退休年龄，不再担任公司总经理，暂由董事长方一天先生代为履行总经理职务。

§ 9 备查文件目录

9.1 备查文件目录

- 1、中国证监会批准本基金发行及募集的文件。
- 2、《万家日日薪货币市场证券投资基金基金合同》。
- 3、万家基金管理有限公司批准成立文件、营业执照、公司章程。
- 4、本报告期内在中国证监会指定媒介上公开披露的基金净值、更新招募说明书及其他临时公告。
- 5、万家日日薪货币市场证券投资基金 2020 年第 3 季度报告原文。

6、万家基金管理有限公司董事会决议。

7、《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》。

9.2 存放地点

基金管理人和基金托管人的住所，并登载于基金管理人网站：www.wjasset.com。

9.3 查阅方式

投资者可在营业时间至基金管理人办公场所免费查阅或登录基金管理人网站查阅。

万家基金管理有限公司

2020 年 10 月 27 日