万家现金宝货币市场证券投资基金基金产品资料概要更新

编制日期：2026 年 10 月 9 日

送出日期：2026 年 10 月 22 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	万家现金宝货币	基金代码	000773
下属基金简称	万家现金宝货币 A	下属基金代码	000773
下属基金简称	万家现金宝货币 B	下属基金代码	004811
下属基金简称	万家现金宝货币 D	下属基金代码	023709
下属基金简称	万家现金宝货币 E	下属基金代码	015705
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
基金合同生效日	2014 年 9 月 23 日		
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	郅元	开始担任本基金基金经理的日期	2023 年 8 月 22 日
		证券从业日期	2013 年 7 月 9 日
基金经理	黄倩倩	开始担任本基金基金经理的日期	2022 年 7 月 21 日
		证券从业日期	2013 年 7 月 1 日

二、基金投资与净值表现

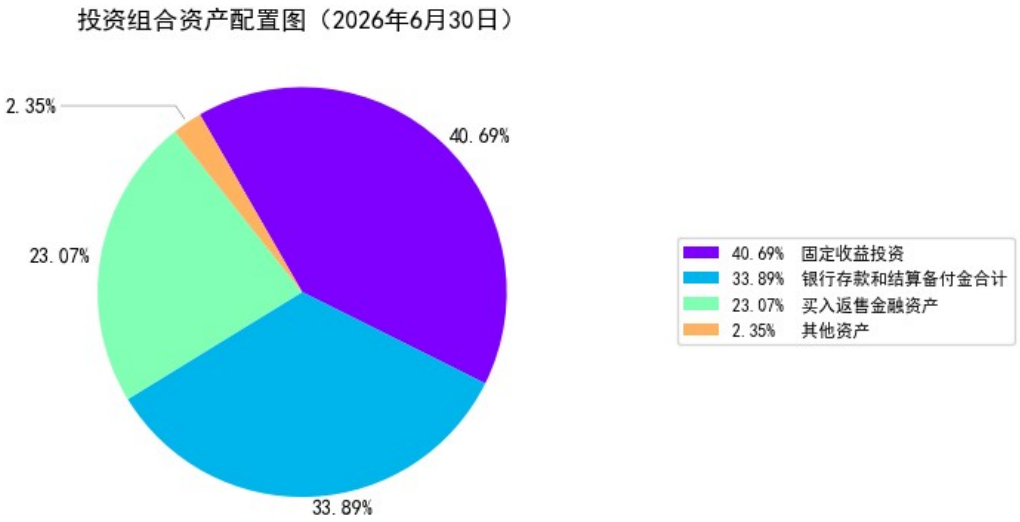
（一） 投资目标与投资策略

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	本基金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。
投资范围	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）期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、同业存单； （3）期限在 1 年以内（含 1 年）的债券回购； （4）期限在 1 年以内（含 1 年）的中央银行票据； （5）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具； （6）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的资产支持证券； （7）中国证监会、中国人民银行认可的其它具有良好流动性

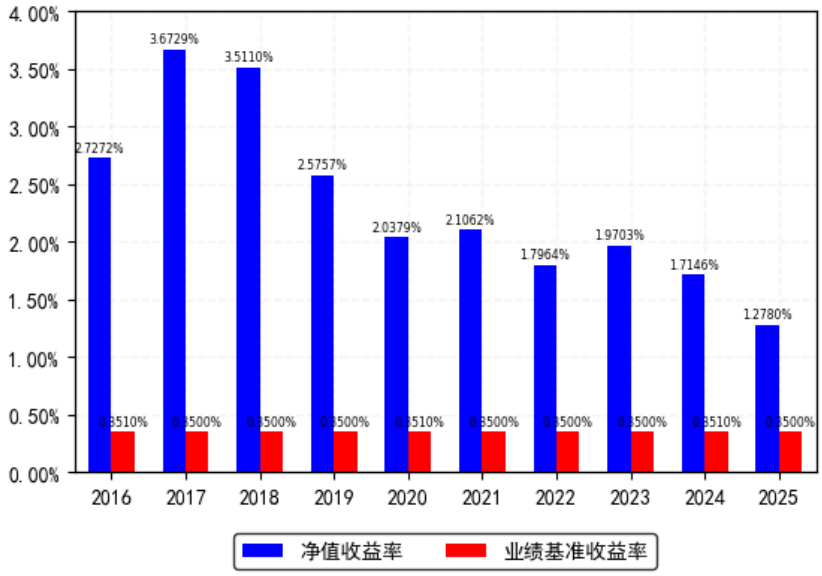
	的货币市场工具。 如法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资其他品种，基金管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
主要投资策略	本基金在投资组合的管理中，将通过市场利率预期策略、久期管理策略、类属资产配置策略、个券选择策略、同业存单投资策略、回购策略、套利策略和现金流管理策略构建投资组合，谋求在满足流动性要求、控制风险的前提下，实现基金收益的最大化。 （1）市场利率预期策略；（2）久期管理策略；（3）类属资产配置策略；（4）个券选择策略；（5）同业存单投资策略；（6）回购策略；（7）套利策略；（8）现金流管理策略。
业绩比较基准	银行活期存款利率（税后）
风险收益特征	本基金为货币市场基金，其长期平均风险和预期收益率低于股票型基金、混合型基金和债券型基金。

（二） 投资组合资产配置图表/区域配置图表

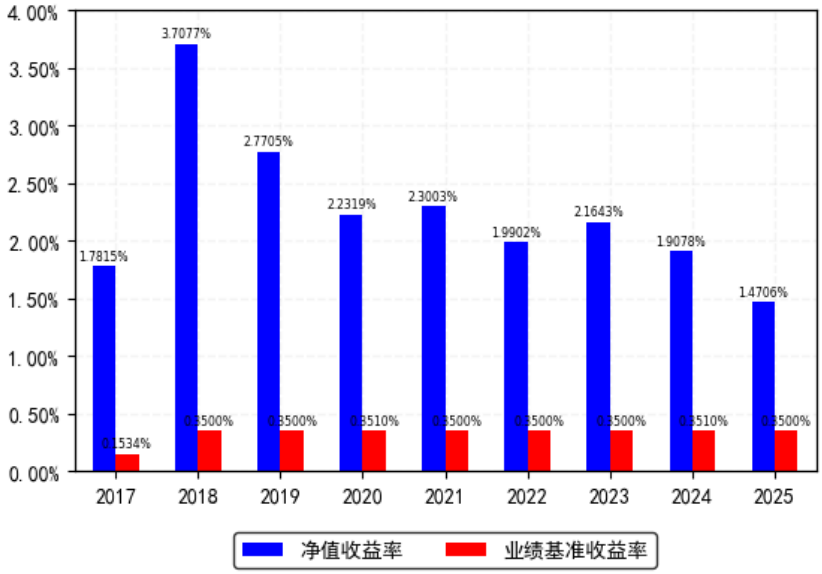


（三） 最近十年基金每年的净值增长率及与同期业绩比较基准的比较图

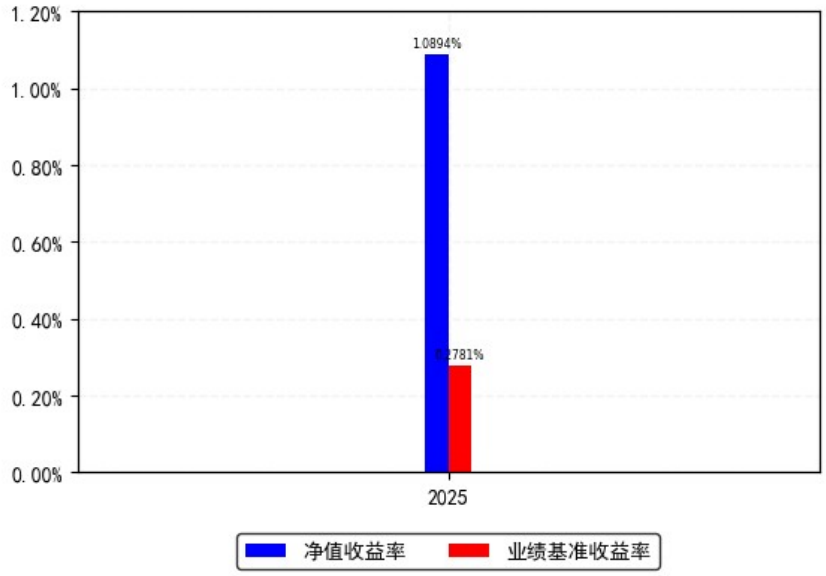
万家现金宝货币A基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2025年12月31日）



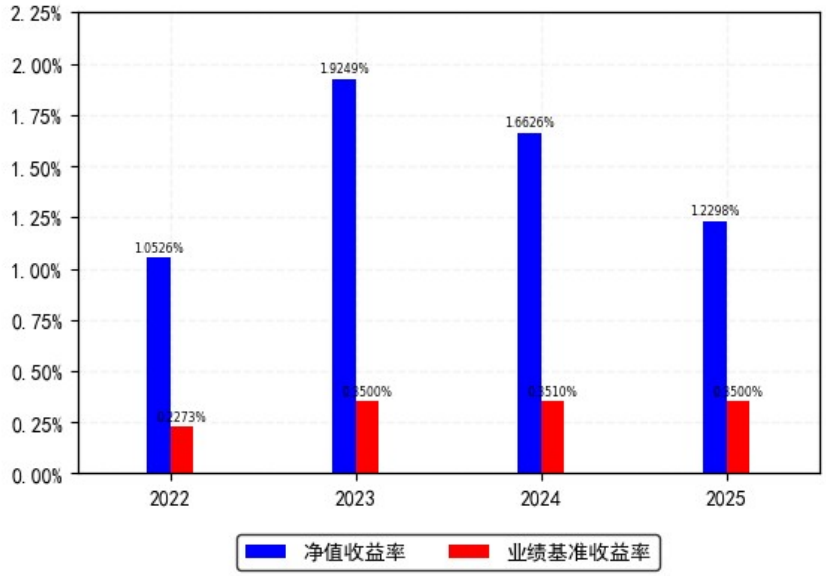
万家现金宝货币B基金每年净值收益率与同期业绩比较基准收益率的对比图（2025年12月31日）



万家现金宝货币D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（2025年12月31日）



万家现金宝货币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（2025年12月31日）



注：业绩表现截止日期 2025 年 12 月 31 日。基金过往业绩不代表未来表现。

三、投资本基金涉及的费用

（一） 基金销售相关费用

以下费用在申购/赎回基金过程中收取：

注：本基金不收取申购费。

注：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	0.27%	基金管理人和销售机构
托管费	0.05%	基金托管人

万家现金宝货币A销售服务费	0.20%	销售机构
万家现金宝货币B销售服务费	0.01%	销售机构
万家现金宝货币D销售服务费	0.05%	销售机构
万家现金宝货币E销售服务费	0.25%	销售机构
审计费用	50,000.00	会计师事务所
信息披露费	120,000.00	规定披露报刊
其他费用	按照国家有关规定和《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、诉讼费和仲裁费和持有人大会费用等，按实际发生额从基金资产扣除。

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

若投资者申购本基金份额，在不同持有期限下，投资者需支出的运作费率如下表：

万家现金宝货币A

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.52%

万家现金宝货币B

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.33%

万家现金宝货币D

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.37%

万家现金宝货币E

	基金运作综合费率（年化）
持有期间	0.57%

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注册，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][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

六、其他情况说明

暂无。