万家日日薪货币市场证券投资基金
2026 年第 3 季度报告

2026 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：2026 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约定，于 2026 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 2026 年 7 月 1 日起至 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	145,820,397,804.84 份			
投资目标	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	本基金在投资组合的管理中，将通过短期市场利率预期策略、类属资产配置策略和无风险套利操作策略等策略构建投资组合，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。具体包括：（1）短期市场利率预期策略；（2）投资组合优化策略；（3）类属配置策略；（4）个券选择策略；（5）回购策略；（6）无风险套利操作策略；（7）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。			
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 E	万家日日薪 R
下属分级基金的交易代码	519511	519512	018228	519513
报告期末下属分级基金的份额总额	142,131,094,609.48 份	3,136,024,738.92 份	553,278,456.44 份	-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（2026 年 7 月 1 日-2026 年 9 月 30 日）			
	万家日日薪 A	万家日日薪 B	万家日日薪 E	万家日日薪 R
1.本期已实现收益	363,395,098.75	10,060,586.20	1,776,451.94	-
2.本期利润	363,395,098.75	10,060,586.20	1,776,451.94	-
3.期末基金资产净值	142,131,094,609.48	3,136,024,738.92	553,278,456.44	-

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）扣除相关费用和信用减值损失后的余额，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。

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	0.2403%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.1521%	0.0001%
过去六个月	0.5003%	0.0002%	0.1755%	0.0000%	0.3248%	0.0002%
过去一年	1.0584%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.7084%	0.0003%
过去三年	4.3680%	0.0013%	1.0510%	0.0000%	3.3170%	0.0013%
过去五年	8.5550%	0.0014%	1.7510%	0.0000%	6.8040%	0.0014%
过去七年	12.5320%	0.0015%	2.4519%	0.0000%	10.0801%	0.0015%
过去十年	22.9187%	0.0027%	3.5019%	0.0000%	19.4168%	0.0027%
自基金合同生效起至今	38.4602%	0.0047%	6.1300%	0.0008%	32.3302%	0.0039%

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	0.3010%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.2128%	0.0001%
过去六个月	0.6212%	0.0002%	0.1755%	0.0000%	0.4457%	0.0002%
过去一年	1.3009%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.9509%	0.0003%
过去三年	5.1175%	0.0013%	1.0510%	0.0000%	4.0665%	0.0013%
过去五年	9.8609%	0.0014%	1.7510%	0.0000%	8.1099%	0.0014%
过去七年	14.4346%	0.0015%	2.4519%	0.0000%	11.9827%	0.0015%
过去十年	25.8991%	0.0027%	3.5019%	0.0000%	22.3972%	0.0027%

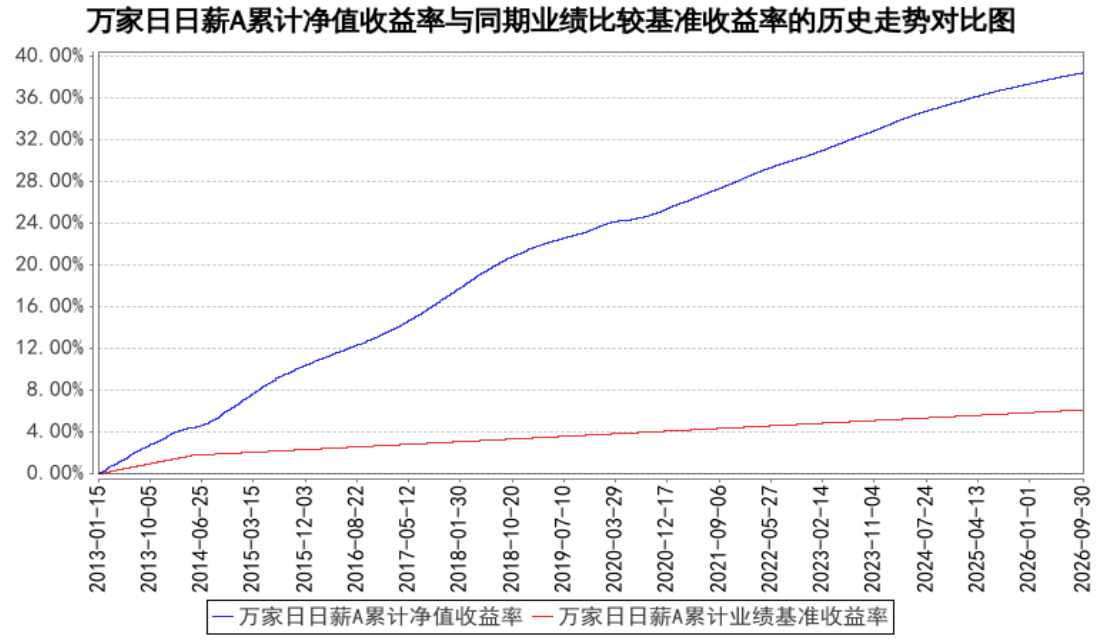
自基金合同生效起至今	36.4255%	0.0045%	4.3362%	0.0000%	32.0893%	0.0045%

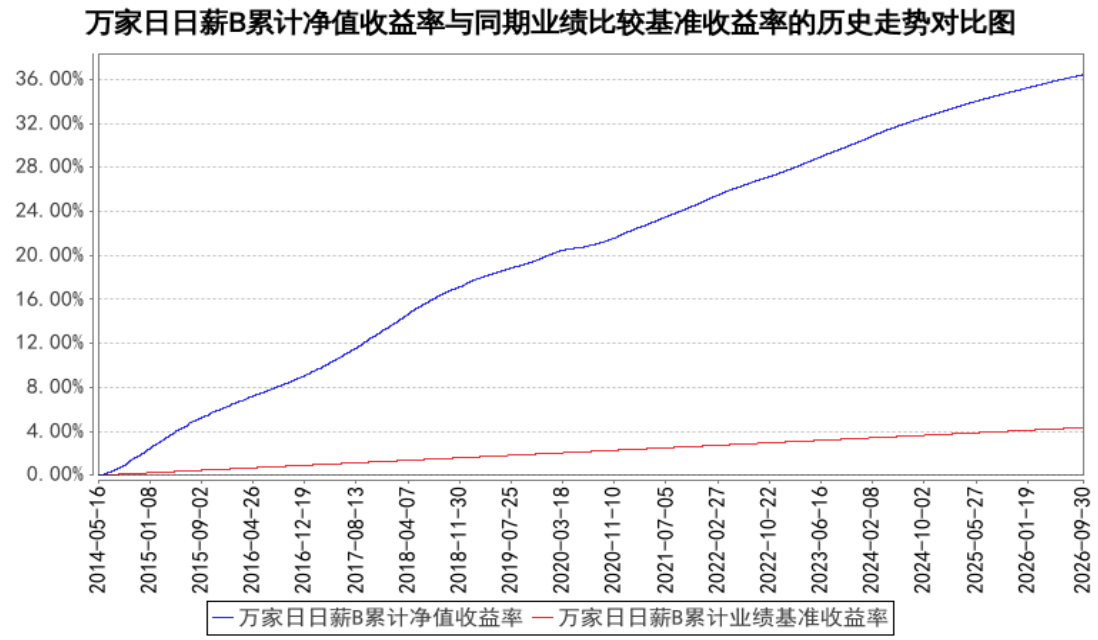
万家日日薪 E

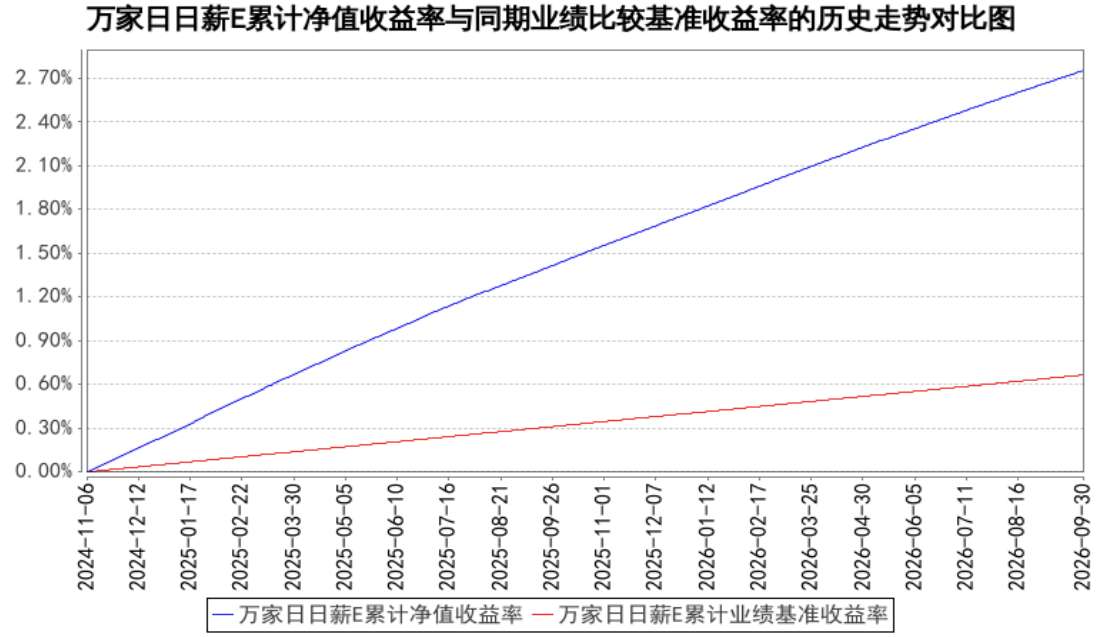
阶段	净值收益率①	净值收益率标准差②	业绩比较基准收益率③	业绩比较基准收益率标准差④	①－③	②－④
过去三个月	0.3010%	0.0001%	0.0882%	0.0000%	0.2128%	0.0001%
过去六个月	0.6212%	0.0002%	0.1755%	0.0000%	0.4457%	0.0002%
过去一年	1.3009%	0.0003%	0.3500%	0.0000%	0.9509%	0.0003%
自基金合同生效起至今	2.7512%	0.0006%	0.6655%	0.0000%	2.0857%	0.0006%

注：万家日日薪 B、万家日日薪 E 上述“自基金合同生效起至今”实际为“自基金份额类别首次确认起至今”，下同。

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 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、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、E 类基金份额的指标计算自分类实施日（2024 年 11 月 6 日）算起。

§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		
郅元	现金管理部投资总监；万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家日日薪货币市场证券投资基金、万家现金增利货币市场基金、万家现金宝货币市场证券投资基金、万家货币市场证券投资基金、万家鑫安纯债债券型证券投资基金的基金经理。	2019 年 1 月 31 日	-	14 年	国籍：中国；学历：英国雷丁大学金融风险管理专业硕士，2018 年 6 月入职万家基金管理有限公司，现任现金管理部投资总监、基金经理，历任固定收益部基金经理，现金管理部副总监（主持工作）。曾任天安财产保险股份有限公司交易员，华安基金管理有限公司集中交易部债券交易员、基金经理助理等职。
张如晨	万家中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金、万家天添宝货币市场基金、万家日日	2021 年 4 月 12 日	-	13.5 年	国籍：中国；学历：中国人民大学金融专业硕士，2019 年 12 月入职万家基金管理有限公司，现任现金管理部基金经理，历任现金管理部基金经理助理。曾任中国工商银行安徽省分行营业部客户经理，徽商银行金融市场部/资产负债部债券交易员等职。

	薪货币市场证券投资基金、万家鑫安纯债债券型证券投资基金、万家鑫橙纯债债券型证券投资基金、万家鑫融纯债债券型证券投资基金的基金经理。				

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的相关规定。

4.2 报告期内本基金运作遵规守信情况说明

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》，管理人制定了《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。

管理人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,执行交易系统中的公平交易程序；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,原则上按照价格优先、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，本公司旗下所有投资组合参与的交易所公开竞价交易中，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%的交易共有 2 次，均为指数和量化投资组合因投资策略需要和其他组合发生的反向交易。

4.4 报告期内基金的投资策略和运作分析

2026 年第三季度，基本面保持平稳。9 月制造业 PMI 为 50.1，符合市场预期，高于前值，连续两个月回升，且回到 50%荣枯线上方。9 月 PMI 回升，和季节性因素及稳增长政策效果显现均有一定关系。分项来看，生产改善较多，内外需订单略降，结构相对一般。价格回升，9 月 PPI 同比上行至 5.0%，突破 4.1%的年内高点。库存分化，原材料库存升，产成品库存降。8 月经济数据分化，工业大超预期，消费低于预期，投资符合预期。结合工业和服务业匡算，8 月单月 GDP 增速约 4.4%，相比 7 月的 4.2%有所回升，不过仍在合理区间下方。工业改善，主要源于出口强劲，也和传统动能跌幅收窄有关，分行业来看：传统行业增速低位改善；科技行业高位略放缓；装备制造业基本持平。投资符合预期，累计增速继续回落，单月增速跌幅略收窄，其中基建和地产跌幅收窄，制造业跌幅扩大，稳增长有轻微成效。三季度内外需走势有所分化，消费、地产均低于预期，出口依然强劲，对基本面形成支撑。三季度央行未降准降息，政策利率保持稳定，同时隔夜逆回购工具的使用也更加频繁，货币市场整体较为稳定，资金价格围绕政策利率平稳运行，波动幅度较二季度明显收窄，1 年期 AAA 同业存单收益率在 1.46%-1.49%区间窄幅震荡。

三季度，本组合继续以配置策略为主，维持中性偏长久期，并结合负债端特征做好流动性管理，在保障组合流动性安全的前提下进行充分配置，力争为投资者提供相对有竞争力的收益。

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 0.2403%，本报告期万家日日薪 B 的基金份额净值收益率为 0.3010%，本报告期万家日日薪 E 的基金份额净值收益率为 0.3010%，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，本基金未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形。

§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	72,293,913,632.74	47.89
	其中：债券	72,293,913,632.74	47.89
	资产支持证券	-	-
2	买入返售金融资产	26,986,732,371.59	17.88
	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	51,671,967,910.02	34.23
4	其他资产	397,862.19	0.00
5	合计	150,953,011,776.54	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	1.98	
	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	5,064,782,571.95	3.47
	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

本报告期内本货币市场基金债券正回购的资金余额未超过基金资产净值的 20%。

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	117
报告期内投资组合平均剩余期限最高值	119
报告期内投资组合平均剩余期限最低值	99

报告期内投资组合平均剩余期限超过 120 天情况说明

报告期内未发生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	36.40	3.47
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-

2	30 天（含）—60 天	7.42	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
3	60 天（含）—90 天	9.47	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
4	90 天（含）—120 天	7.98	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
5	120 天（含）—397 天（含）	42.26	-
	其中：剩余存续期超过 397 天的浮动利率债	-	-
合计		103.52	3.47

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	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	3,651,099,608.93	2.50
	其中：政策性金融债	1,708,572,479.13	1.17
4	企业债券	-	-
5	企业短期融资券	370,773,878.92	0.25
6	中期票据	-	-
7	同业存单	68,272,040,144.89	46.82
8	其他	-	-
9	合计	72,293,913,632.74	49.58
10	剩余存续期超过 397 天的浮动利率债券	-	-

5.6 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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）	公允价值（元）	占基金资产净值比例（%）
1	112616097	26 上海银行 CD097	14,000,000	1,393,409,354.14	0.96
2	112615042	26 民生银行 CD042	13,000,000	1,291,859,272.08	0.89
3	112603134	26 农业银行 CD134	12,000,000	1,197,055,887.97	0.82
4	250361	25 进出 61	10,000,000	1,001,688,003.30	0.69
5	112698700	26 上海农商银行 CD028	10,000,000	998,980,158.87	0.69

6	112698707	26 成都银行 CD157	10,000,000	995,292,395.78	0.68
6	112698735	26 广州银行 CD113	10,000,000	995,292,395.78	0.68
7	112603147	26 农业银行 CD147	10,000,000	993,157,664.61	0.68
8	112603175	26 农业银行 CD175	10,000,000	991,647,655.52	0.68
9	112603049	26 农业银行 CD049	8,000,000	797,391,070.77	0.55

5.7 “影子定价”与按实际利率计算账面价值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	-
报告期内偏离度的最高值	0.0093%
报告期内偏离度的最低值	0.0021%
报告期内每个工作日偏离度的绝对值的简单平均值	0.0042%

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达到 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达到 0.5%。#

5.8 报告期末按公允价值占基金资产净值比例大小排名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

本基金采用摊余成本法计价，即计价对象以买入成本列示，按照票面利率或协议利率每日计提利息，并考虑其买入时的溢价和折价在其剩余期限内摊销，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是否出现被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、处罚的情形

本基金投资的前十名证券的发行主体中，广州银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局广东监管局的处罚，中国农业银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局的处罚，上海银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局上海监管局的处罚，成都银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局四川监管局的处罚，中国民生银行股份有限公司在报告编制日前一年内曾受到国家金融监督管理总局、国家金融监督管理总局宁波监管局和国家外汇管理局北京市分局的处罚，

中国进出口银行在报告编制日前一年内曾受到国家外汇管理局北京市分局的处罚，本基金对上述主体所发行证券的投资决策程序符合公司投资制度的规定。

除上述主体外，基金管理人未发现本基金投资的前十名证券的发行主体出现本期被监管部门立案调查，或在报告编制日前一年内受到公开谴责、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	42,095.26
2	应收证券清算款	-
3	应收利息	-
4	应收申购款	355,766.93
5	其他应收款	-
6	其他	-
7	合计	397,862.19

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 E	万家日日薪 R
报告期期初基金份额总额	151,315,578,687.44	3,361,593,866.27	539,597,538.63	-
报告期期间基金总申购份额	248,123,528,387.87	1,461,596,134.96	310,590,233.36	-
报告期期间基金总赎回份额	257,308,012,465.83	1,687,165,262.31	296,909,315.55	-
报告期期	142,131,094,609.48	3,136,024,738.92	553,278,456.44	-

末基金份额总额				

§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	-	0.49	0.00	0.00
合计			0.49	0.00	

注：本基金的收益分配按日结转份额，列示在“红利再投”项下一并披露。

§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

本基金本报告期内未出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情况。

§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、《万家日日薪货币市场证券投资基金托管协议》。

4、万家日日薪货币市场证券投资基金 2026 年第 3 季度报告原文。

5、万家基金管理有限公司批准成立文件、营业执照、公司章程。

6、万家基金管理有限公司董事会决议。

7、本报告期内在中国证监会指定媒介公开披露的基金净值、更新招募说明书及其他临时公告。

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

2026 年 10 月 27 日