# 基金产品风险等级划分规则说明

根据《证券期货投资者适当性管理办法》及《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》等相关规定，我公司在综合参考产品类型、投资方向和投资范围、流动性、到期时限、结构复杂性、募集方式等因素的基础上，对产品风险等级依照其风险水平由低至高依次分为五个等级：低风险（R1）、中低风险（R2）、中风险（R3）、中高风险（R4）、高风险（R5）。

基金产品风险分级具体评分指标：

| | |
|---|---|
| 产品基本情况 | 是否新发基金 |
| | 是否为公开募集方式 |
| | 发行成立规模 |
| | 认、申购起点 |
| | 业绩比较基准 |
| | 托管行 |
| | 风险准备金制度 |
| | 公司注册资本 |
| 具体评价指标 | 基金类型 |
| | 投资方向及投资范围 |
| | 基金开放情况 |
| | 投资最低金额 |
| | 公司成立时间 |
| | 人员稳定性（包括公司高管、基金经理、股东、投研团队等） |
| | 公司治理结构、公司内控体等是否健全（公司 ISAE3402） |
| | 是否存在基金估值政策、程序和定价模式 |
| | 基金管理人信用状况例如近三年是否受到监管处罚 |
| | 产品结构复杂度 |
| | 波动性风险 |
| | 基金的股票持仓比例（以季报投资股票情况为依据） |
| | 产品的流动性（存续产品） |
| | 持有债券到期时限（存续产品） |
| | 杠杆情况（总资产占净资产比例，如为新发基金则以基金合同为依据） |
| | 基金公司的历史规模 |
| | 基金过往业绩及净值历史波动程度（过去三个月排名情况，银河数据来源。新基金按公司同类基金平均排名） |
| 评价结果 | 低风险等级（R1）：分值低于 20 分 |
| | 中低风险等级（R2）：分值介于 21-24 分 |
| | 中风险等级（R3）：分值介于 25—28 分 |

| | |
|---|---|
| | 中高风险等级（R4）：分值介于 29—35 分 |
| | 高风险等级（R5）：分值高于 35 分 |

如果相关法律法规规则要求或实际情况需要等，需增加或减少基金产品风险评价具体项目的，我公司可对上述评价方法进行适当的修改与完善。我公司对旗下产品的风险等级进行动态的跟踪评价。

附：华商基金旗下产品风险等级划分明细表

| 基金名称 | 风险等级 |
|---|---|
| 000279|华商红利优选 | R3 |
| 001449|华商双驱优选 | R4 |
| 002596|华商回报 1 号 | R3 |
| 001723|华商新动力灵活配置 | R4 |
| 003092/003093|华商丰利增强定开 A/C | R3 |
| 001933|华商新兴活力 | R4 |
| 004189|华商消费行业 | R4 |
| 003598/007509|华商润丰灵活 A/C | R3 |
| 004895|华商鑫安混合 | R4 |
| 002669|华商万众创新 | R4 |
| 005161|华商上游产业 | R4 |
| 000390|华商优势行业 | R4 |
| 630007/630107|华商稳健双利 A/B | R2 |
| 004206|华商元亨混合 | R3 |
| 630002|华商盛世成长 | R4 |
| 630012/630112|华商现金增利 A/B | R1 |
| 000541|华商创新成长 | R4 |
| 166301|华商新趋势 | R4 |
| 630008|华商策略精选 | R3 |
| 001106|华商健康生活 | R4 |
| 630005|华商动态阿尔法 | R4 |
| 630015|华商大盘量化精选 | R4 |
| 001448|华商双翼平衡 | R3 |
| 001457|华商新常态 | R4 |
| 630010|华商价值精选 | R4 |
| 000937/000938|华商稳固添利 A/C | R2 |
| 001959|华商乐享互联 | R4 |
| 630016|华商价值共享 | R4 |
| 003403/007210|华商瑞丰短债 A/C | R2 |
| 002924|华商瑞鑫定开 | R3 |
| 001751/001752|华商信用增强 A/C | R2 |

| | |
|---|---|
| 005273/005284\|华商可转债 A/C | R3 |
| 004423\|华商研究精选 | R3 |
| 000609\|华商新量化 | R4 |
| 630009/630109\|华商稳定增利 A/C | R2 |
| 630001\|华商领先企业 | R4 |
| 630003/630103\|华商收益增强 A/B | R2 |
| 000654\|华商新锐产业 | R4 |
| 630006\|华商产业升级 | R4 |
| 001143\|华商量化进取 | R3 |
| 630011\|华商主题精选 | R4 |
| 000800\|华商未来主题 | R4 |
| 001822\|华商智能生活 | R4 |
| 000463/000481\|华商双债丰利 A/C | R2 |
| 002289\|华商改革创新 | R4 |
| 007685\|华商电子行业量化 | R4 |
| 007853\|华商计算机行业量化 | R4 |