## 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，华商基金管理有限公司（以下简称“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：R1、R2、R3、R4、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 |
| 托管人 |
| 风险准备金制度 |
| 公司注册资本 |
| 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） |
| 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 | R1：（低风险等级） |
| R2：（中低风险等级） |
| R3：（中风险等级） |
| R4：（中高风险等级） |
| R5：（高风险等级） |

注：上述评分标准适用于我公司旗下成立超过3个月已披露定期报告的公募基金产品。新发基金在募集期依据基金合同的约定评价并公示产品风险等级。

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（更新时间：2023年11月7日）

|  |  |
| --- | --- |
| 000279|华商红利优选灵活配置混合 | R3 |
| 000390|华商优势行业灵活配置混合 | R3 |
| 000541|华商创新成长灵活配置混合发起式 | R3 |
| 000609/016048|华商新量化灵活配置混合A/C | R3 |
| 000654|华商新锐产业灵活配置混合 | R3 |
| 000800|华商未来主题混合 | R3 |
| 001106|华商健康生活灵活配置混合 | R3 |
| 001143|华商量化进取灵活配置混合 | R3 |
| 001448/002176|华商双翼平衡混合A/C | R3 |
| 001449|华商双驱优选灵活配置混合 | R3 |
| 001457/016070|华商新常态灵活配置混合A/C | R3 |
| 001723/017927|华商新动力混合A/C | R3 |
| 001751/001752|华商信用增强债券A/C | R2 |
| 001822/015385|华商智能生活灵活配置混合A/C | R3 |
| 001933|华商新兴活力灵活配置混合 | R3 |
| 001959/013142|华商乐享互联灵活配置混合A/C | R3 |
| 002289/016052|华商改革创新股票A/C | R3 |
| 002669/016051|华商万众创新灵活配置混合A/C | R3 |
| 002924|华商瑞鑫定期开放债券 | R2 |
| 003092/003093|华商丰利增强定期开放债券A/C | R3 |
| 003403/007210|华商瑞丰短债债券A/C | R2 |
| 003598/007509|华商润丰灵活配置混合A/C | R3 |
| 004189|华商消费行业股票 | R3 |
| 004206/019053|华商元亨灵活配置混合A/C | R3 |
| 004423/016069|华商研究精选灵活配置混合A/C | R3 |
| 004895|华商鑫安灵活配置混合 | R3 |
| 005161/018023|华商上游产业股票A/C | R3 |
| 005273/005284|华商可转债债券A/C | R2 |
| 007683/007684|华商转债精选债券A/C | R2 |
| 007685|华商电子行业量化股票发起式 | R3 |
| 007853/017628|华商计算机行业量化股票发起式A/C | R3 |
| 008009/016050|华商高端装备制造股票A/C | R3 |
| 008107|华商医药医疗行业股票 | R3 |
| 008488|华商恒益稳健混合 | R3 |
| 008489/008490|华商鸿畅39个月定期开放利率债债券A/C | R2 |
| 008555|华商龙头优势混合 | R3 |
| 008721|华商鸿益一年定期开放债券发起式 | R2 |
| 008961|华商科技创新混合 | R3 |
| 010293|华商量化优质精选混合 | R3 |
| 010403|华商景气优选混合 | R3 |
| 010550|华商双擎领航混合 | R3 |
| 010656|华商均衡30混合 | R3 |
| 010761/016049|华商甄选回报混合A/C | R3 |
| 010976|华商鸿盈87个月定期开放债券 | R2 |
| 011369/011370|华商均衡成长混合A/C | R3 |
| 011371/011372|华商远见价值混合A/C | R3 |
| 012056/017345|华商嘉悦平衡养老目标三年持有混合发起式（FOF）A/Y | R3 |
| 012491/012492|华商核心引力混合A/C | R3 |
| 013088/017346|华商嘉逸养老目标2040三年持有混合发起式（FOF）A/Y | R3 |
| 013192/017281|华商嘉悦稳健养老目标一 年持有混合发起式（FOF）A/Y | R3 |
| 013193/013194|华商稳健添利一年持有混合A/C | R3 |
| 013886/013887|华商新能源汽车混合A/C | R3 |
| 013956/013957|华商医药消费精选混合A/C | R3 |
| 013958/013959|华商鑫选回报一年持有混合A/C | R3 |
| 014076|华商鸿源三个月定开纯债债券 | R2 |
| 014077/014078|华商稳健汇利一年持有混合A/C | R3 |
| 014267/014268|华商竞争力优选混合A/C | R3 |
| 014350/014351|华商卓越成长一年持有混合A/C | R3 |
| 014558/014559|华商品质慧选混合A/C | R3 |
| 015094/015095|华商300智选混合A/C | R3 |
| 015523|华商鸿盛纯债债券 | R2 |
| 015547/015548|华商核心成长一年持有混合A/C | R3 |
| 016045/016046|华商研究回报一年持有混合A/C | R3 |
| 016227/016228|华商安远稳进一年持有混合（FOF）A/C | R3 |
| 016661|华商鸿丰纯债债券 | R2 |
| 017442|华商鸿悦纯债债券 | R2 |
| 166301|华商新趋势优选灵活配置混合 | R3 |
| 630001|华商领先企业混合 | R3 |
| 630002|华商盛世成长混合 | R3 |
| 630003/630103|华商收益增强债券A/B | R2 |
| 630005|华商动态阿尔法灵活配置混合 | R3 |
| 630006|华商产业升级混合 | R3 |
| 630007/630107|华商稳健双利债券A/B | R2 |
| 630008|华商策略精选灵活配置混合 | R3 |
| 630009/630109|华商稳定增利债券A/C | R2 |
| 630010|华商价值精选混合 | R3 |
| 630011|华商主题精选混合 | R3 |
| 630012/019769/630112|华商现金增利货币A/E/B | R1 |
| 630015|华商大盘量化精选灵活配置混合 | R3 |
| 630016|华商价值共享灵活配置混合发起式 | R3 |
| 016641/016642|华商稳健泓利一年持有混合A/C | R3 |
| 017184|华商嘉逸养老目标2045五年持有混合发起式（FOF） | R3 |
| 017418/017419|华商创新医疗混合A/C | R3 |
| 018595/018596|华商利欣回报债券A/C | R2 |
| 018283/018284|华商先进制造混合A/C | R3 |
| 019685|华商鸿裕利率债债券 | R2 |
| 018973/018974|华商科创板量化选股混合A/C | R3 |