

# 方正富邦基金管理有限公司

## 公募基金产品风险评价规则说明

### 一、风险评价依据

方正富邦基金管理有限公司（以下简称“我公司”）根据《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》、《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》、《方正富邦基金管理有限公司投资者适当性管理办法》及其他法律法规制度的要求制定公募基金产品风险评价规则。

### 二、风险评价目的

公募基金产品风险评价结果将作为基金销售机构向基金投资者推介公募基金产品的重要依据。

### 三、风险评价等级

我公司根据《证券投资基金销售适用性指导意见》、《方正富邦基金管理有限公司投资者适当性管理办法》等法规及制度要求，设定风险评价指标，对每个公募基金产品进行逐一打分。并根据各指标合计得分进行等级划分。具体分为如下五个等级：高风险（R5）、中高风险（R4）、中风险（R3）、中低风险（R2）、低风险（R1）。

#### 四、风险评价指标

序号	风险评级指标	描述
1	基金的产品类别	根据基金招募说明书中规定的投资范围和投资比例对产品类型进行划分，并对不同类型产品的风险高低进行打分。
2	基金净值波动	根据基金收益率与业绩基准的跟踪误差进行打分。
3	基金历史规模变动情况	根据基金历史规模波动率大小进行打分。
4	基金估值安排	根据基金估值安排及估值程序进行打分。
5	实际投资比例	根据基金的股票实际投资比例或是否投资金融衍生品等进行打分。
6	申购与赎回安排	根据基金运作方式与最低认（申）购金额对申购与赎回安排进行打分。
7	实际杠杆水平	根据基金实际杠杆水平进行打分。
8	结构复杂性	根据基金招募说明书中结构复杂程度进行打分。
9	违规行为	根据基金成立以来是否存在违规行为进行打分。
10	基金管理人经营情况	根据基金管理人制度完备性、人员稳定性、从业人员合规性等进行打分。
11	应审慎评估风险等级的其他事项	根据基金是否存在应审慎评估风险等级的事项及其潜在风险大小进行打分。

#### 五、其他事项

我公司公募基金产品的风险评价结果仅代表公司观点,投资者亦应认真阅读各基金产品的《基金合同》、《招募说明书》和最新产品公告等信息披露文件,全面认识基金的风险收益特征,自主判断基金的投资价值,审慎做出投资决策,自行承担投资风险。

我公司公募基金产品风险评价结果解释权归属于方正富邦基金管理有限公司。