

汇泉基金管理有限公司
公募证券投资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。

综合中国证券业协会、沪深证券交易所、全国股转系统关于股票的风险定级原则说明，最终确定股票基金为中风险 R3。根据股票基金的“锚”，确定货币市场基金为 R1，债券基金为 R1-R3（其中接近货币市场基金的确定为 R1，接近股票的如可转债基金确定为 R3，其余的确定为 R2）。混合基金则拆散，混合偏股的跟随股票基金定级，混合偏债的跟随债券基金定级。由于大宗商品基金、黄金基金等相比股票基金更为复杂，因此确定为 R4。凡是杠杆基金的，在分类层面均确定为 R5。

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。