# 万家基金管理有限公司公募基金产品风险等级划分及投资者适当性匹配说明（万家元启价值量化选股混合型发起式证券投资基金20261118）

## 一、产品风险等级划分原则

根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》及中国证券投资基金业协会《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》等相关法规，我司公募基金产品风险等级划分原则如下表（表一）：

| 风险等级 | 产品参考因素 |
| --- | --- |
| R1（低风险） | 产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率低，投资标的流动性很好、不含衍生品，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准，本金受损可能性极低 |
| R2（中低风险） | 产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率较低，投资标的流动性好、投资衍生品以套期保值为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准，本金受损可能性较低 |
| R3（中风险） | 产品结构较简单，过往业绩及净值的历史波动率较高，投资标的流动性较好、投资衍生品以对冲为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准，有可能损失本金 |
| R4（中高风险） | 产品结构较复杂，过往业绩及净值的历史波动率高，投资标的流动性较差，估值政策较清晰，一倍(不含)以上至三倍(不含)以下杠杆，有可能损失本金 |
| R5（高风险） | 产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动率很高，投资标的流动性差，估值政策不清晰，三倍（含）以上杠杆，在特定情况下本金有可能发生较大亏损 |

## 二、产品的风险等级划分

根据《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》及我司内部制度，我司将万家元启价值量化选股混合型发起式证券投资基金的风险等级划分为“**R3（中风险）**”档。

**三、普通投资者分类**

根据投资者提供的基本信息资料及风险测评问卷打分结果，我司对普通投资者的风险承受能力进行评估分类，并根据风险承受能力的由低到高将普通投资者划分为 C1、C2、C3、C4、C5 五种类型，分别对应保守型、稳健型、平衡型、积极型、进取型五类投资者。

**四、普通投资者投资适当性匹配表**

| 普通投资者类型 | 风险等级匹配 |
| --- | --- |
| C1 型（保守型，含风险承受能力最低类别） | R1（低风险） |
| C2 型（稳健型） | R1（低风险）、R2（中低风险） |
| C3 型（平衡型） | R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险） |
| C4 型（积极型） | R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险）、R4（中高风险） |
| C5 型（进取型） | R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险）、R4（中高风险）、R5（高风险） |

《万家基金管理有限公司关于调整公募基金产品风险等级划分规则的公告》已在公司官网公布。投资者可以登录万家基金管理有限公司网站 www.wjasset.com 查阅，或拨打万家基金管理有限公司客户服务热线 400-888-0800 进行相关咨询。

**风险提示：**

1、我司对旗下公募基金产品进行的风险等级分类并不能取代法律文件中对相关产品风险收益特征的描述和说明，有关产品本身的风险收益特征敬请投资者仔细阅读相关产品的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等重要法律文件。由于各销售机构采取的风险评级方法不同，导致适当性匹配意见可能不一致，提请投资者在购买基金时要根据各销售机构的

规则进行匹配检验。

2、投资者购买基金后，所购买的基金产品风险等级可能因市场或运作情况等影响而发生调整，并可能超出投资者自身风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失。投资者应及时关注基金风险等级的变化并谨慎决策，以确保自身的投资决策与风险承受能力相匹配。

3、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，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。投资有风险，敬请投资者在投资基金前认真阅读基金法律文件，了解基金的风险收益特征，根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目标，对基金投资作出独立决策，选择合适的基金产品，独立承担投资风险。