

# 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

### 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	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
R2	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
R3	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
R4	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
R5	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

### 二、公司旗下公募产品风险等级划分名录

我司采用银河证券基金研究中心定期发布的公募基金分类评级，并结合公司的产品等级分类方法，将旗下公募产品风险等级划分为风险水平依次增高的五个档次：R1、R2、R3、R4、R5，具体如下表（表二）：

风险等级	公司旗下产品
R1	万家货币(A类、B类、E类、R类) 万家日日薪货币(A类、B类、R类) 万家现金宝货币(A类、B类) 万家现金增利货币(A类、B类) 万家颐达保本混合(发售期认购) 万家颐和保本混合(发售期认购) 万家天添宝货币市场基金(A类、B类)
R2	万家鑫璟纯债债券(A类、C类) 万家鑫安纯债债券(A类、C类) 万家鑫丰纯债债券(A类、C类) 万家鑫享纯债债券(A类、C类) 万家信用恒利债券(A类、C类)

	<p>万家恒瑞 18 个月定期开放债券(A 类、C 类)          万家年年恒祥定期开放债券(A 类、C 类)          万家玖盛纯债 9 个月定期开放债券(A 类、C 类)          万家安弘纯债一年定期开放债券(A 类、C 类)          万家稳健增利债券(A 类、C 类)          万家添利债券(LOF)          万家强化收益定期开放债券          万家家享纯债债券          万家年年恒荣定期开放债券(A 类、C 类)          万家鑫瑞纯债债券(A 类、C 类)          万家增强收益债券          万家双利债券          万家颐达保本混合(运作期申购)          万家颐和保本混合(运作期申购)          万家家瑞债券型证券投资基金(A 类、C 类)          万家鑫悦纯债(A 类、C 类)          万家瑞和灵活配置混合(A 类、C 类)          万家瑞盈灵活配置混合(A 类、C 类)          万家稳健养老 FOF          万家 1-3 年政策性金融债纯债债券(A 类、C 类)          万家鑫然纯债(发售中, A 类、C 类)          万家鑫意纯债(发售中, A 类、C 类)</p>
R3	<p>万家瑞丰灵活配置混合(A 类、C 类)          万家瑞益灵活配置混合(A 类、C 类)          万家瑞祥灵活配置混合(A 类、C 类)          万家瑞富灵活配置混合          万家瑞隆混合          万家瑞兴灵活配置混合          万家新利灵活配置混合          万家新兴蓝筹灵活配置混合          万家品质生活灵活配置混合          万家宏观择时多策略灵活配置混合          万家量化睿选灵活配置混合          万家和谐增长混合          万家精选混合          万家行业优选混合(LOF)          万家双引擎灵活配置混合          万家上证 180 指数          万家中证红利指数(LOF)          万家上证 50ETF          万家沪深 300 指数增强(A 类、C 类)          万家中证 1000 指数增强(A 类、C 类)          万家消费成长股票</p>

	万家臻选混合 万家瑞尧灵活配置混合（A类、C类） 万家成长优选灵活配置混合（A类、C类） 万家瑞舜灵活配置混合（A类、C类） 万家潜力价值灵活配置混合（A类、C类） 万家量化同顺多策略灵活配置混合（A类、C类） 万家新机遇龙头企业灵活配置混合 万家智造优势混合（A类、C类） 万家新机遇价值驱动灵活配置混合（A类、C类） 万家经济新动能混合（A类、C类） 万家人工智能混合 万家社会责任18个月定期开放混合（A类、C类）
R4	——
R5	——

注：前述表一所述的产品风险等级划分原则适用于公募基金、资产管理计划、股权投资基金（包括创业投资基金）等公开或非公开发行的金融产品等各类产品，并非只针对证券投资基金，表二对旗下公募基金产品进行的风险等级分类并不能取代基金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、招募说明书等重要法律文件。

### 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，公司将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。

### 四、普通投资者投资适当性匹配表

投资者类型	风险等级匹配
C1型（含风险承受能力最低类别）	R1
C2型	R1、R2
C3型	R1、R2、R3
C4型	R1、R2、R3、R4
C5型	R1、R2、R3、R4、R5