

# 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（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、公司旗下公募产品风险等级划分名录

我司参考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，对应的风险等级名称是：低风险、中低风险、中风险、中高风险、高风险，具体如下表（表二）：

风险等级	公司旗下产品
R1（低风险）	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) 万家天添宝货币(A类、B类)
R2（中低风险）	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)

	<p>           万家鑫享纯债债券(A类、C类)            万家信用恒利债券(A类、C类)            万家恒瑞18个月定期开放债券(A类、C类)            万家3-5年政策性金融债纯债债券(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            万家家享中短债债券(A类、C类)            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            万家家瑞债券(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)            万家民安增利12个月定期开放债券(A类、C类)            万家鑫盛纯债债券(A类、C类)            万家惠享39个月定期开放债券            万家民瑞祥和6个月持有期债券(A类、C类)            万家家丰中短债债券(发售中,A类、C类)         </p>
R3(中风险)	<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         </p>

	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 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) 万家颐达灵活配置混合 万家颐和灵活配置混合 万家平衡养老目标三年持有期混合型发起式 (FOF) 万家中证 500 指数增强型发起式 (A 类、C 类) 万家科创主题 3 年封闭运作灵活配置混合 (A 类、C 类) 万家汽车新趋势混合 (A 类、C 类) 万家科技创新混合 (A 类、C 类) 万家自主创新混合 (A 类、C 类) 万家民丰回报一年持有期混合 万家可转债债券 (A 类、C 类) 万家价值优势一年持有期混合 万家养老目标日期 2035 三年持有期混合发起式 (FOF)
R4 (中高风险)	——
R5 (高风险)	万家鑫动力月月购一年滚动持有混合

注：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。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。

### 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，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）