

附件 1

厦门银行公开募集基金产品风险等级评定方法

为规范我行证券投资基金销售行为，控制基金销售的相关风险，确保基金产品的销售过程符合监管部门的适当性要求，降低因产品错配而导致的基金投资者投诉风险，根据中国证监会《证券期货投资者适当性管理办法》等相关法律法规，我行制定了公开募集基金产品风险等级评定方法，具体内容如下。

一、 我行引入基金产品代销时，均为需对拟引入的基金产品进行评估并确定其风险等级。产品的风险等级将作为我行向投资者进行产品推介的重要依据。

二、 我行基金产品风险评价综合考虑以下四个因素：

- （一）基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例；
- （二）基金的历史规模和持仓比例；
- （三）基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度；
- （四）基金成立以来有无违规行为发生。

三、 我行代销基金产品的风险评价以基金产品的风险等级来具体反映，基金产品的风险等级分为低风险、中低风险、中风险、中高风险和高风险等级。

四、 我行基金产品风险评价及风险等级设置办法如下：

（一）新上线基金初始风险等级评定标准

新发行的新基金：根据基金类别及资产配置比例决定基金的主要风险，将基金类别分为 11 个类型，对此 11 类型进行风险等级的确认确定；

厦门银行风险评价体系			
(一) 新品评价标准			
评价思路：基金类别及资产配置比例决定基金的主要风险。			
风险评估标准	类型	资产配置比例	产品风险等级
	商品型	主要投资于一种或多种贵金属，包括金、银、铂和钯，此类基金可能通过投资于与相关大宗商品价格挂钩的衍生金融	高风险
	普通股票型	主要投资于股票类资产的基金，其股票类投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ 。	高风险
	沪港深股票型	主要投资于上海、深圳及香港上市企业的股票。股票类投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ，且不少于80%的非现金资产投资于港股。	高风险
	行业股票型	股票类投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ，且不少于50%的股票资产投资于行业股票，如金融地产、信息、医药、科技、传媒及通讯的股票。	高风险
	灵活配置型	标准混合型基金：该类型基金的大类资产配置较为灵活，股票仓位变化幅度较大，但最高股票仓位不超过80%。	高风险
	偏股混合型	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；其股票类资产占资产净值的比例 $\geq 70\%$ 。	高风险
	混合型	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；其股票类投资占资产净值的比例 $< 70\%$ ，其固定收益类资产占资产净值的比例 $< 50\%$ 。	中高风险
	偏债混合型	该类型基金的大类资产配置较为保守，以固定收益类资产为主，权益类资产为辅，最高股票仓位不超过40%	中风险
	纯债型	主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ，不投资于权益类资产或可转换公司债券（可分离交易可转债的纯债部分除外），且不符合短债基金的分类标准。	中低风险
	短债型	主要投资于债券的基金，仅投资于固定收益类金融工具，且组合久期不超过3年。	中低风险
	货币型	主要投资于货币市场工具的基金，货币市场工具包括短期债券、央行票据、回购、同业存款、大额存单、商业票据等。	低风险

(二) 已上线基金年度风险等级调整标准

根据初始风险等级对于符合下述任一调整项的，调增一级风险等级，其中股票型、商品基金的风险等级已属于最高级别，货币型基金的产品特性决定其风险低，对上述基金风险等级免于调整。其它基金类型的风险等级调整规则如下：

(1) 如果基金在最近的1个季度季报里（年审时采用最近一个年度的年度报告）披露的规模小于1亿份（含），则该基金的风险等级将在初始等级基础上调增一级，如高于公开信息评级（如万得资讯、晨星（中国）、基金公司），则免于调整。

(3) 在过去1年内，若基金有重大违规行为发生，且被监管机构处以公开处罚的，或者1年内发生两次或以上违规行为的，则其风险等级在初始等级上调增一级。

五、因我行产品风险等级采用就高风险等级的评级结果认定，故按需跟踪存量基金产品的风险情况。

声明条款：厦门银行基金产品评定方法及解释权归我行所有，我行保留根据业务需要修改本评定方法的权利，不另行通知。评级结果为我行向客户推介基金的依据之一，仅供投资者参考，具体投资决策由投资者自主决定。