

华润元大基金管理有限公司基金产品风险等级更新

一、基金风险等级评价

我公司依据中国证券投资基金业协会《基金产品或者服务风险等级划分参考标准》，结合基金管理人自身情况和基金投资运作等因素，将我公司旗下公募基金产品风险等级评为五个等级：R1、R2、R3、R4、R5。

基金的风险评价每年定期更新，若基金成立日至上一年度最后一个自然日未满半年，则本年度可不更新该基金的风险评价；期间，如基金信息发生变化，引起或可能引起基金风险等级上升时，则将重新评估其风险等级。

风险等级	产品参考因素	其他综合考虑因素
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	1、投资范围； 2、投资比例； 3、过往业绩及净值的历史波动程度； 4、业绩比较基准； 5、是否存在违规行为等因素等。
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、 客户风险承受能力等级

我公司采用统一格式的《个人/机构客户风险等级评级问卷》及其计算方法对投资者的风险承受能力进行评测，根据问卷评测最后得分，将投资者风险承受能力水平分为五个类型：激进型、积极型、稳健型、谨慎型及保守型。具体问卷内容及评分规则详见公司网站下载中心的《个人/机构客户风险等级评级问卷》。

三、 匹配原则

投资人风险承受能力与基金风险等级的匹配标准如下，对基金风险等级超越投资人风险承受能力的情况视为风险不匹配。

投资人类型 基金风险等级	激进型	积极型	稳健型	谨慎型	保守型（含风险承受能力最低类别）
R1	√	√	√	√	√
R2	√	√	√	√	×
R3	√	√	√	×	×
R4	√	√	×	×	×
R5	√	×	×	×	×

备注：

- 1、“√”表示基金风险等级与投资人风险承受能力水平匹配；
- 2、“×”表示基金风险等级超过投资人风险承受能力水平。

四、 我公司旗下基金风险等级情况

风险等级	基金代码	基金名称	基金类型
R3	000835	华润元大富时中国 A50 指数型证券投资基金	股票型
	004891	华润元大成长精选股票型发起式证券投资基金 A 类	
	004892	华润元大成长精选股票型发起式证券投资基金 C 类	
	000522	华润元大信息传媒科技混合型证券投资基金	混合型
	000646	华润元大量化优选混合型证券投资基金 A 类	
	007827	华润元大量化优选混合型证券投资基金 C 类	

	000273	华润元大安鑫灵活配置混合型证券投资基金 A 类	
	007632	华润元大安鑫灵活配置混合型证券投资基金 C 类	
	004976	华润元大景泰混合型证券投资基金 A 类	
	004977	华润元大景泰混合型证券投资基金 C 类	
	004930	华润元大价值优选混合型发起式证券投资基金 A 类	
	004931	华润元大价值优选混合型发起式证券投资基金 C 类	
	004928	华润元大欣享混合型发起式证券投资基金 A 类	
	004929	华润元大欣享混合型发起式证券投资基金 C 类	
	009882	华润元大核心动力混合型证券投资基金 A 类	
	009883	华润元大核心动力混合型证券投资基金 C 类	
R2	001212	华润元大稳健收益债券型证券投资基金 A 类	债券型
	001213	华润元大稳健收益债券型证券投资基金 C 类	
	003418	华润元大润鑫债券型证券投资基金 A 类	
	006471	华润元大润鑫债券型证券投资基金 C 类	
	003680	华润元大润泰双鑫债券型证券投资基金 A 类	
	003723	华润元大润泰双鑫债券型证券投资基金 C 类	
	004893	华润元大润泽债券型证券投资基金 A 类	
	004894	华润元大润泽债券型证券投资基金 C 类	
	009889	华润元大润禧 39 个月定期开放债券型证券投资基金	
	009890	华润元大润禧 39 个月定期开放债券型证券投资基金	
R1	000324	华润元大现金收益货币市场基金 A 类	货币市场型
	000325	华润元大现金收益货币市场基金 B 类	
	002883	华润元大现金通货币市场基金 A 类	
	002884	华润元大现金通货币市场基金 B 类	

华润元大基金管理有限公司

2020 年 9 月 18 日