

南华基金管理有限公司公募基金产品风险等级划分规则

一、新基金和变更注册并转型的基金等级评价

南华基金管理有限公司（以下简称“公司”）对基金首次评价包括新发基金首次评价和基金进行变更注册并转型为新基金时的首次评价。新基金和变更注册并转型的基金根据下表（表 1）公募基金风险等级名录中标准进行首次风险等级评价。

表 1 基金产品风险等级名录

风险等级	产品类型参考
R1	货币市场基金、短期理财债券型基金
R2	普通债券基金、偏债混合型
R3	股票基金、混合基金（除偏债混合型）、可转债基金、分级基金 A 份额等
R4	商品型基金、债券基金分级 B 份额等
R5	可转债债券基金分级 B 份额、股票分级基金 B 份额等

二、存续产品风险等级评价适用标准

公司旗下存续公募基金产品风险等级评价主要从以下指标进行考察。公司对每项指标进行评估，并依据相应权重计算，评定存续公募基金产品风险等级。详见下表（表 2）：

表 2 风险评价指标一览

序号	指标及权重	权重	
1	招募说明书中的投资范围和投资比例	20%	
2	基金收益率与业绩基准的跟踪误差	15%	
3	基金历史规模的标准差和均值的偏离程度	5%	
4	基金到期时限	5%	
5	基金募集方式	5%	
6		基金估值方式	2.50%

	基金估值安排及估值程序	基金估值程序	2.50%
7	实际投资比例	15%	
8	基金运作方式与最低认（申）购金额、对申购与赎回安排	基金运作方式	2.50%
		最低认（申）购金额（M）	2.50%
9	实际杠杆水平	5%	
10	结构复杂性	5%	
11	违规行为（是否具有违规行为）	5%	
12	基金是否存在应审慎评估风险等级的事项及其潜在风险大小	10%	