

## 同泰基金旗下产品风险等级评分标准

分析指标		评分标准			
基础分值	产品类型指标	大宗商品基金	60	-	-
		股票型基金	55	股票型FOF	55
		混合型基金（股票投资比例上限高于50%）	50	混合型FOF	50
		混合型基金（股票投资比例上限不高于50%）	40	债券型FOF	30
		债券型基金（可投资可转债或股票）	30	理财型基金	0
		债券型基金（不可投资可转债和股票）	20	货币市场基金	0
	收益率年化标准差（ $\sigma$ ）指标	根据基金产品实际的单位净值发布频率，计算过去三年的收益率标准差，并赋予不同的基础分值；成立满六个月且不满三年的，则计算其成立以来的收益率标准差；成立不满六个月的或新产品，则本项指标不计分或参考同类型产品酌情赋分。 $\sigma \leq 1.50\%$ ，得0分； $1.50\% < \sigma \leq 7.50\%$ ，得5分； $7.50\% < \sigma \leq 15.00\%$ ，得10分； $\sigma > 15.00\%$ ，得15分。 (若产品存在多类份额，以A类份额单位净值进行计算)			
	投资标的流动性指标	投资范围不包含流动性差的产品，得0分；投资范围包含流动性差的产品，得2分。			
	投资标的衍生品指标	投资标的不包含衍生品的产品，得0分；投资标的包含衍生品且投资衍生品以对冲为目的的产品，得2分；其他情况下，投资衍生品的产品得4分。			
	产品结构指标	具有简单交易结构的产品，得0分；具有结构化、分级等复杂交易结构的产品，得5分。			
产品流动性及到期期限指标 期限（N）	每个交易日开放，得0分； 封闭期或最短持有期1天 $\leq N < 3$ 个月，得1分； 封闭期或最短持有期3个月 $\leq N < 6$ 个月，得2分； 封闭期或最短持有期6个月 $\leq N < 12$ 个月，得3分； 封闭期或最短持有期N $\geq 12$ 个月，得4分； 封闭式产品，得5分。				
估值政策指标	估值政策清晰的产品，得0分；估值政策不清晰的产品，得5分。				
附加分值	基金管理人相关指标	综合评估基金管理人的以下相关指标，如出现负面因素或可能导致产品无法正常运作的情况时，得10分： 基金管理人成立时间，治理结构，资本金规模，管理基金规模，投研团队稳定性，资产配置能力、内部控制制度健全性及执行度，风险控制完备性，是否有风险准备金制度安排，从业人员合规性，股东、高级管理人员及基金经理的稳定性等。			
	投资单位产品的最低金额指标	投资（认、申购或参与）最低限额大于等于100万元的产品，得5分。			
	产品募集方式指标	通过非公开方式募集的基金产品，得5分。			
	审慎评估指标	出现如下情况时，每项得5分：			
		（一）基金产品或者服务合同表述复杂，存在免责条款、结构性安排、投资标的具有衍生品性质等导致普通投资者难以理解的；			
（二）基金产品或者服务不存在公开交易市场，或因参与投资者少等因素导致难以在短期内以合理价格顺利变现的；					
（三）基金产品或者服务的投资标的流动性差、存在非标准资产投资导致不易估值的；					
（四）基金产品或者服务投资杠杆达到相关要求上限、投资单一标的的集中度过高的；					
（五）基金管理人、实际控制人、高管人员涉嫌重大违法违规或正在接受监管部门或自律管理部门调查的；					
（六）影响投资者利益的其他重大事项；					
（七）中国基金业协会认定的高风险基金产品或者服务。					
(1) 低风险等级产品（R1）：风险分值大于等于0分且小于20分的基金产品； (2) 中低风险等级产品（R2）：风险分值大于等于20分且小于40分的基金产品； (3) 中风险等级产品（R3）：风险分值大于等于40分且小于60分的基金产品； (4) 中高风险等级产品（R4）：风险分值大于等于60分且小于80分的基金产品； (5) 高风险等级产品（R5）：风险分值大于等于80分的基金产品。					