

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（万家中证 1000 指数增强型发起式基金）

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	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
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、产品的风险等级划分

万家家裕债券型证券投资基金（简称“该基金”）成立于 2018 年 1 月 30 日，原定产品风险等级为 R2 档。

运作期间，该基金召开了基金份额持有人大会，表决投票时间自 2018 年 11 月 1 日起，至 2018 年 12 月 2 日 17:00 止，于 2018 年 12 月 3 日表决通过了《关于修改万家家裕债券型证券投资基金基金合同有关事项的议案》，该基金转型为万家中证 1000 指数增强型发起式证券投资基金（以下简称“万家中证 1000 指数增强型发起式基金”），转型后由债券型基金转为股票型基金，投资范围及投资比例进行相应调整。

现根据该基金转型后的产品参考因素，按照《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》及公司内控制度规定，我司将万家中证 1000 指数增强型发起式基金的风险等级划分确定为“R3”档（包括 A、C 份额）。

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。

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。

四、普通投资者投资适当性匹配表

投资者类型	风险等级匹配
C1 型（含风险承受能力最低类别）	R1
C2 型	R1、R2
C3 型	R1、R2、R3
C4 型	R1、R2、R3、R4
C5 型	R1、R2、R3、R4、R5