

国海富兰克林旗下基金产品风险评级方法

国海富兰克林基金管理有限公司成立于2004年11月，由国海证券股份有限公司和富兰克林邓普顿投资集团全资子公司邓普顿国际股份有限公司共同出资组建。公司拥有健全的治理结构、充足的资本规模、稳健的财务状况和信用，稳定的管理基金规模。公司管理层及投研团队专业、稳定，支持公司保持良好的资产管理能力；公司建立了健全的内部控制制度和完备的风险控制体系，合规开展各项经营活动。此外，公司旗下产品均基于合法合规、遵守契约、公允估值等前提开展投资运作。基于上述公司基本情况，我司对旗下公募基金产品和专户产品进行风险等级划分，评价方法如下：

1、基金/专户产品风险分为五个等级。依据风险从高到低，依次为高风险（R5）、较高风险（R4）、中风险（R3）、较低风险（R2）和低风险（R1）。

2、基金风险等级划分的首要依据是基金的投资方向、投资范围和投资比例，根据以上要素对各类型基金进行初分类，各类型基金风险等级如下：

1) 高风险等级（R5）：主要收益来源于衍生品的基金、分级基金等导致普通投资者难以理解的基金产品；

2) 较高风险等级（R4）：股票型基金、指数型基金；

3) 中风险等级（R3）：混合型基金；

4) 较低风险等级（R2）：债券型基金；

5) 低风险等级（R1）：货币型基金。

6) 其他基金产品在上述基金风险等级划分依据的前提下, 确定其风险等级。

3、在上述初评风险等级的基础上, 对基金产品进行风险评分, 并根据风险评分结果进行风险等级调整, 从而得到最终风险等级。风险评分包括定量指标和定性指标两部分, 其中定量指标总权重为 80%, 定性指标总权重为 20%, 风险评分=定量指标得分+定性指标得分。

4、在基金初评风险等级的基础上, 根据上述风险评分对基金风险等级调整, 风险等级上调或下调不超过一个等级。

附录: 基金产品风险等级评估实证

本公司管理的基金产品的风险等级 (2017-07-12)

基金名称	基金代码	成立日期	基金类型	风险等级
国富中国收益混合	450001	2005/6/1	混合型	中风险等级 (R3)
国富弹性市值混合	450002	2006/6/14	混合型	中风险等级 (R3)
国富潜力组合混合	450003	2007/3/22	混合型	中风险等级 (R3)
国富深化价值混合	450004	2008/7/3	混合型	中风险等级 (R3)
国富强化收益债券	450005	2008/10/24	债券型	较低风险等级 (R2)
国富强化收益债券	450006	2008/12/18	债券型	较低风险等级 (R2)
国富成长动力混合	450007	2009/3/25	混合型	中风险等级 (R3)
国富沪深 300 指数增强	450008	2009/9/3	指数型	较高风险等级 (R4)
国富中小盘股票	450009	2010/11/23	股票型	较高风险等级 (R4)
国富策略回报混合	450010	2011/8/2	混合型	中风险等级 (R3)
国富亚洲机会股票	457001	2012/2/22	股票型	较高风险等级 (R4)
国富研究精选混合	450011	2012/5/22	混合型	中风险等级 (R3)
国富恒久信用债券	450018	2012/9/11	债券型	较低风险等级 (R2)
国富恒久信用债券	450019	2012/9/11	债券型	较低风险等级 (R2)
国富焦点驱动混合	000065	2013/5/7	混合型	中风险等级 (R3)
国富日日收益货币	000203	2013/7/24	货币型	低风险等级 (R1)
国富日日收益货币	000204	2013/7/24	货币型	低风险等级 (R1)
国富恒丰定期债券	000351	2013/11/20	债券型	较低风险等级 (R2)
国富恒丰定期债券	000352	2013/11/20	债券型	较低风险等级 (R2)
国富恒利分级债券	164509	2014/3/10	债券型	较低风险等级 (R2)
国富恒利分级债券	164510	2014/3/10	债券型	较低风险等级 (R2)

国富大中华精选混合 (QDII)	000934	2015/2/3	混合型	中风险等级 (R3)
中证 100 指数增强	164508	2015/3/26	指数型	高风险等级 (R5)
中证 100 指数增强 A	150135	2015/3/26	指数型	高风险等级 (R5)
中证 100 指数增强 B	150136	2015/3/26	指数型	高风险等级 (R5)
国富金融地产混合 A	001392	2015/6/9	混合型	中风险等级 (R3)
国富金融地产混合 C	001393	2015/6/9	混合型	中风险等级 (R3)
国富健康优质生活股 票	000761	2014/9/23	股票型	较高风险等级 (R4)
国富新机遇混合 A	002087	2015/11/19	混合型	中风险等级 (R3)
国富新机遇混合 C	002088	2015/11/19	混合型	中风险等级 (R3)
国富新增长混合 A	002092	2015/11/24	混合型	中风险等级 (R3)
国富新增长混合 C	002093	2015/11/24	混合型	中风险等级 (R3)
国富新价值混合 A	002097	2015/12/2	混合型	中风险等级 (R3)
国富新价值混合 C	002098	2015/12/2	混合型	中风险等级 (R3)
国富沪港深成长精选	001605	2016/1/20	股票型	较高风险等级 (R4)
国富恒瑞 A	002361	2016/2/4	债券型	较低风险等级 (R2)
国富恒瑞 C	002362	2016/2/4	债券型	较低风险等级 (R2)
国富新活力 A	002099	2016/8/26	混合型	中风险等级 (R3)
国富新活力 C	002100	2016/8/26	混合型	中风险等级 (R3)
国富新收益 A	002114	2016/8/31	混合型	中风险等级 (R3)
国富新收益 C	002115	2016/8/31	混合型	中风险等级 (R3)
国富美元债(人民币)	003972	2017/1/25	债券型	较低风险等级 (R2)
国富美元债(美元)	003973	2017/1/25	债券型	较低风险等级 (R2)
国富恒通	004395	2017/3/10	债券型	较低风险等级 (R2)
国富安享	004120	2017/5/22	货币型	低风险等级 (R1)
国富 30 天理财 A	004663	2017/6/19	货币型	低风险等级 (R1)
国富 30 天理财 B	004664	2017/6/19	货币型	低风险等级 (R1)