

# 2016 年第四季度基金产品风险评价结果

## 一、公司旗下基金产品风险评价方法说明

### (一) 主要依据与目的

公司旗下基金产品的风险评价工作方法，主要依据《证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《证券投资基金销售管理办法》、《证券投资基金销售适用性指导意见》及其他法律法规的要求，目的是及时提示投资风险，保护基金投资人的利益。

《证券投资基金销售适用性指导意见》明确规定基金产品风险评价应当至少依据四个因素：

- 1、基金招募说明书所明示的投资方向、投资范围和投资比例；
- 2、基金的历史规模和持仓比例；
- 3、基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度；
- 4、基金成立以来有无违规行为发生。

### (二) 基金的大类风险划分说明

基金投资人在购买基金产品时，首先考虑的就是基金产品的大类风险，这样基金投资人可以确定哪种类型的基金比较适合自己进行投资。公司将分两种情形对旗下基金产品的风险进行划分：

- 1、对于公司现有的基金产品，将根据现有分类体系对基金的大类风险划分为五类，具体如下：

序号	大类风险划分
1	高风险：股票型基金和指数型基金
2	中高风险：偏股混合型基金和积极配置基金
3	中等风险：偏债混合型基金
4	中低风险：涉及股票二级市场买卖的债券基金、保本基金
5	低风险：超短债基金、货币市场基金以及不涉及股票二级市场买卖的债券基金

2、公司新发基金，将根据新基金招募说明书中所明示的投资方向、投资范围与投资比例进行分类；对于进入运作期的基金产品，根据基金实际运作情况对基金产品进行风险跟踪评价。

### （三）公司的基金分类方法说明

1、基金风险等级评价包括基金产品类型风险评价和基金运作风险评价。基金产品类型风险评价是评估基金产品设计和定位的固有风险。基金运作风险评价是评估基金产品的实际业绩表现所体现出的风险，主要考察基金股票仓位和净值的历史波动程度；同时关注基金运作的合规性，有违规记录的基金直接归入高风险基金。

2、基金的总风险水平由产品类型风险和运作风险两部分按照一定配比构成。

基金风险等级综合评价=基金产品类型风险评价×50%+基金运作风险评价×50%

3、公司风险评价体系采用滚动时间计算的方法，公司将每季度计算一次基金的风险水平。

基金管理人根据基金运作数据、基金运作的合规性等，综合分析确定基金风险等级。如发生基金风险评级变动的情况，进行参数调整。

基金大类风险	基金分类	基金分类说明
高风险	股票型基金	主要投资于股票的基金，且股票投资比例符合基金合同的约定
中高风险	偏股混合型基金	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型和债券型基金的分类标准；且股票投资比例≥50%
	积极配置基金	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型和债券型基金的分类标准；且股票投资比例为30%—80%
中等风险	偏债混合型基金	投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型和债券型基金的分类标准；且固定收益类资产投资比例≥50%
中低风险	涉及股票二级市场买卖的债券基金	主要投资于债券的基金，其债券投资比例≥80%，且参与二级市场股票交易
	保本基金	通过一定的保本投资策略进行运作，同时引入保本保障机制，以保证基金份额持有人在保本周期到期时，可以获得投资本金保证的基金
低风险	超短债基金	主要投资于债券的基金，其债券投资比例≥80%，且债券久期不超过3年
	货币市场基金	主要投资于货币市场工具（主要包括短期债券、央行票据、回购、同业存款、大额存单、商业票据等）的基金
	不涉及股票二级市场买卖的债券基金	主要投资于债券的基金，其债券投资比例≥80%，且不参与二级市场股票交易



二、公司旗下基金 2016 年第四季度风险评价结果（按基金成立日排序）

序号	基金名称	风险等级
1	建信恒久价值	中高风险
2	建信货币	低风险
3	建信优选成长	中高风险
4	建信优化配置	中高风险
5	建信稳定增利	低风险
6	建信核心精选	中高风险
7	建信收益增强	中低风险
8	建信沪深 300	高风险
9	建信上证社会责任 ETF	高风险
10	建信上证社会责任 ETF 联接	高风险
11	建信全球机遇	中高风险
12	建信内生动力	中高风险
13	建信双利策略主题分级	高风险
14	建信信用增强	中等风险
15	建信新兴市场优选	中高风险
16	建信深证基本面 60ETF	高风险
17	建信深证基本面 60ETF 联接	高风险
18	建信恒稳价值	中等风险
19	建信双息红利	中低风险
20	建信深证 100	高风险
21	建信转债增强	中低风险
22	建信全球资源	中高风险
23	建信社会责任	中高风险
24	建信双周安心理财	低风险
25	建信纯债	低风险
26	建信月盈安心理财	低风险
27	建信双月安心	低风险
28	建信优势动力	中高风险
29	建信央视财经 50	高风险
30	建信安心回报	低风险
31	建信消费升级	中高风险
32	建信双债增强	低风险
33	建信安心保本	中低风险
34	建信周盈安心理财	低风险
35	建信创新中国	中高风险
36	建信安心回报两年	低风险
37	建信稳定添利	中低风险
38	建信积极配置	中高风险
39	建信中证 500	高风险
40	建信健康民生	中高风险

41	建信改革红利	高风险
42	建信嘉薪宝	低风险
43	建信中小盘	高风险
44	建信潜力新蓝筹	高风险
45	建信现金添利	低风险
46	建信稳定得利	中低风险
47	建信睿盈	中高风险
48	建信信息产业	高风险
49	建信稳健回报	中高风险
50	建信环保产业	高风险
51	建信回报	中高风险
52	建信鑫安回报	中高风险
53	建信新经济	中高风险
54	建信鑫丰回报	中高风险
55	建信互联网+产业升级	高风险
56	建信大安全	高风险
57	建信中证互联网金融	高风险
58	建信精工制造	高风险
59	建信安心保本二号	中低风险
60	建信稳定丰利	中低风险
61	建信安心保本三号	中低风险
62	建信安心保本五号	中低风险
63	建信目标收益一年期	低风险
64	建信现代服务业	高风险
65	建信安心保本六号	中低风险
66	建信鑫盛回报	中高风险
67	建信安心保本七号	中低风险
68	建信现金增利	低风险
69	建信多因子量化	高风险
70	建信现金添益货币	低风险
71	建信瑞盛添利	中高风险
72	建信丰裕定增	中高风险
73	建信天添益货币	低风险