

大华银行(中国)基金产品风险和合格投资者范围

风险评价原则

遵循监管部门对于产品的划分原则，根据本行内部风险评估模型，综合考虑产品的保本程度、复杂程度、流动性风险、市场风险、投资标的等因素，以审慎地原则确定产品的风险水平。产品风险水平分为5档，分别为：1-低度风险；2-低至中度风险；3-中度风险；4-中至高度风险；5-高度风险

风险评价时间

只要有新基金上架，就进行风险评价。对于在架老产品定期对风险评价结果进行更新。

风险评价方法

评分体系从产品保本程度、产品复杂程度、流动性风险、市场风险、投资标的等5大方面来进行打分，根据下述权重因子得到产品的整体风险水平。

产品保本程度具体指在最差情况下，客户投资本金保证的程度。

产品复杂程度具体指产品投资策略中衍生金融工具的运用。

流动性风险衡量产品的变现程度。一般来说，越容易变现的产品流动性风险越低。

市场风险通过中长期的历史波动率来衡量。基金作为开放式净值型产品，受市场波动的影响较大。

投资标的的具体指基金投资的标的。一般来说，具体投资某个区域或某个行业，相对于分散投资来说风险较高。

序号	类别	权重因子
1	产品保本程度	12%
2	产品复杂程度	12%
3	流动性风险	12%
4	市场风险	32%
5	投资标的	32%

客户整体风险类型与产品风险水平的匹配

本行综合考虑客户的投资经验、资产状况以及对投资期限以及保本程度的态度，锁定其整体风险类型与产品类型相匹配的客户为目标客户。客户须完成《产品适合度评估确认表》，确认该产品与客户的风险承受能力相匹配，且该产品符合客户的需求。

客户整体风险类型 可考虑的投资产品的风险水平	0- 风险厌恶型	1- 保守型	2- 稳健型	3- 平衡型	4- 成长型	5- 进取型
1- 低度风险	不匹配	匹配	匹配	匹配	匹配	匹配
2- 低至中度风险	不匹配	不匹配	匹配	匹配	匹配	匹配
3- 中度风险	不匹配	不匹配	不匹配	匹配	匹配	匹配
4- 中至高度风险	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配	匹配	匹配
5- 高度风险	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配	匹配

大华银行（中国）有限公司

二〇一五年二月