

## 产品风险等级评价调整原则

评价调整指标	原则
业绩波动风险	最新一季度末股票仓位高于 80%，且产品近一年（成立不足一年的按年化算）波动率居同类前 20%的混合型基金，风险等级需调至中高风险
流动性风险	最新一季度末产品资产规模在 100 亿以上且季末前十大重仓持股占基金资产净值在 80%以上的混合型基金，风险等级需调至中高风险
信用风险	产品投资范围包括金融债、企业债、公司债等信用风险较高的债券型基金，风险等级需调至中低风险
其他风险	存在其他需要调高风险等级的情况

注：同类是指 Wind 中产品所属二级行业的全部产品