

东吴基金管理有限公司

旗下公募基金产品风险等级评价方法的说明

一、产品风险评价的目的

根据《中华人民共和国证券投资基金法》《证券投资基金销售适用性指导意见》《证券期货投资者适当性管理办法》《基金募集机构投资者适当性管理实施指引（试行）》《东吴基金管理有限公司产品风险等级评价办法》及其他相关法律法规的有关规定，对本公司公募基金（以下统称“基金”）的风险等级进行评价。风险评价结果将作为公司或销售机构向投资人推介产品的重要依据。

二、基金产品风险档次划分

本公司旗下的基金产品，按照风险水平划分为依次增高的五个档次：R1（低风险）、R2（中低风险）、R3（中风险）、R4（中高风险）、R5（高风险）。

三、基金产品风险评价频率

在产品发行之之前，必须对拟发行的产品进行风险评价；自产品成立满1年后，至少每年更新风险评级。若产品发生变更，或发生涉及风险评价的相关指标变化，应对相应产品的风险评级进行重新评估调整。

四、基金产品风险评价依据

风险评价主要根据产品的结构、投资方向、投资范围和投资比例的复杂度、募集方式及最低认缴金额、运作方式、存续期限、过往业绩及净值的历史波动程度、成立以来有无违规行为发生、估值政策、程序和定价模式、申购和赎回安排、杠杆运用情况等因素对产品风险进行评价，以保证评价的客观性和一致性。如遇突发或意外事项，或者出现新的风险因素，引起或可能引起产品风险等级上

升，须根据有关事项或风险因素，综合运用定性和定量的分析方法对产品风险评级进行更新。

五、基金产品风险评价方法

1、基础风险分值的设定

基金产品根据所投标的的基础证券风险特征来确定基础风险分值，首先确定股票型公募基金这个“锚”。股票型公募基金是主流、成熟、常规的基金品种，设定股票型基金的基础风险分值为50分。其他类型产品根据其风险特征及市场同类产品风险评定情况依序展开。

2、附加风险分值的设定

在基础风险分值的基础上，根据管理人相关指标、基金产品相关指标以及产品审慎划分因素设置附加风险分值。以各项评估因素的风险分值总和，建立与产品风险等级的对应关系。

3、参考市场同类产品等级调整

如遇特殊策略基金以及公司新类型基金，可根据基金的投资范围和比例，对比市场上新发同类产品调整初始风险评分。

4、评分方法

产品的风险分值为基础风险分值与各项附加风险分值的加总，各项评估因素评分标准如下所示：

	分析指标	评分标准
基础 分值	产品类型指标	50分： 股票型基金 40分： REITs 40分： 偏股混合型、平衡混合型、灵活配置型 30分： 偏债混合型 30分： 债券型基金 10分： 货币市场基金、同业存单基金
附加 分值	管理人违法违规情况	是否存在最近三年曾受到行政处罚、曾被列入经营异常名录或被列入严重违法失信企业名单
	投资方向、投资范围和投资比例的复杂度	产品运用金融衍生品或复杂金融产品进行投资的情况
	产品结构复杂性	是否为分级产品

	运作方式及存续期限	封闭期或最短持有期的设置情况
	产品成立以来有无违规行为发生	产品风险评级前3年产品运作管理违规行为的累计次数，成立不满3年的，自产品成立日起算。 违规行为次数为该产品因运作管理问题，受到监管出具的行政处罚的次数为准。
	收益率的波动情况	产品过去一个自然年度的份额净值日收益率的年化波动率指标，相同期间从大到小排序在市场同类产品中处于的分位； 成立不满1年的产品及REITs，本项指标不计分或参考同类型产品酌情赋分。
	首次参与的最低金额	参与的最低金额限制
	估值政策指标	估值政策是否清晰
	投资杠杆指标	产品过去一个自然年度资产总值/资产净值的比值是否符合监管部门规定的标准
审慎划分因素	产品出现本节第6条列举情形的，应当审慎评估其风险等级	

5、基金产品的风险分值和风险等级的对应关系如下：

- （1）低风险等级产品：风险分值小于20分的产品；
- （2）中低风险等级产品：风险分值大于等于20分且小于40分的产品；
- （3）中风险等级产品：风险分值大于等于40分且小于60分的产品；
- （4）中高风险等级产品：风险分值大于等于60分且小于80分的产品；
- （5）高风险等级产品：风险分值大于等于80分的产品。

6、产品存在下列因素的，应当审慎评估其风险等级：

- （1）产品或者服务合同存在特殊免责条款、结构性安排、投资标的具有衍生品性质等导致普通投资者难以理解的；
- （2）产品或者服务不存在公开交易市场，或因参与投资者少等因素导致难以在短期内以合理价格顺利变现的；
- （3）产品或者服务的投资标的流动性差、存在非标准资产投资导致不易估值的；

（4）产品或者服务投资杠杆达到相关要求上限、投资单一标的集中度过高的；

（5）基金管理人、实际控制人、高管人员涉嫌重大违法违规行为或正在接受监管部门或自律管理部门调查的；

（6）影响投资者利益的其他重大事项；

（7）中国证券基金业协会认定的高风险产品或者服务。

附件、产品风险等级评估结果（2025 年 5 月）

产品名称	产品简称	产品代码	风险等级	较上年度变动
东吴移动互联灵活配置混合型证券投资基金	东吴移动互联混合 A	001323.OF	中风险	—
	东吴移动互联混合 C	002170.OF	中风险	—
东吴安盈量化灵活配置混合型证券投资基金	东吴安盈量化混合 A	002270.OF	中风险	—
	东吴安盈量化混合 C	015154.OF	中风险	—
东吴新趋势价值线灵活配置混合型证券投资基金	东吴新趋势价值线混合	001322.OF	中风险	—
东吴嘉禾优势精选混合型开放式证券投资基金	东吴嘉禾优势精选混合 A	580001.OF	中风险	—
	东吴嘉禾优势精选混合 C	015152.OF	中风险	—
东吴新能源汽车股票型证券投资基金	东吴新能源汽车股票 A	014376.OF	中风险	—
	东吴新能源汽车股票 C	014377.OF	中风险	—
东吴兴享成长混合型证券投资基金	东吴兴享成长混合 A	010330.OF	中风险	—
	东吴兴享成长混合 C	011462.OF	中风险	—
东吴新产业精选股票型证券投资基金	东吴新产业精选股票 A	580008.OF	中风险	—
	东吴新产业精选股票 C	011470.OF	中风险	—
东吴兴弘一年持有期混合型证券投资基金	东吴兴弘一年持有期混合 A	016097.OF	中风险	—
	东吴兴弘一年持有期混合 C	016098.OF	中风险	—
东吴价值成长双动力混合型证券投资基金	东吴双动力混合 A	580002.OF	中风险	—
	东吴双动力混合 C	011241.OF	中风险	—
东吴科技创新混合型证券投资基金	东吴科技创新混合 A	020966.OF	中风险	—
	东吴科技创新混合 C	020967.OF	中风险	—
东吴智慧医疗量化策略灵活配置混合型证券投资基金	东吴智慧医疗量化混合 A	002919.OF	中风险	—
	东吴智慧医疗量化混合 C	011948.OF	中风险	—
东吴多策略灵活配置混合型证券投资基金	东吴多策略混合 A	580009.OF	中风险	—
	东吴多策略混合 C	011949.OF	中风险	—
东吴行业轮动混合型证券投资基金	东吴行业轮动混合 A	580003.OF	中风险	—
	东吴行业轮动混合 C	011240.OF	中风险	—
东吴新经济混合型证券投资基金	东吴新经济混合 A	580006.OF	中风险	—
	东吴新经济混合 C	012617.OF	中风险	—
东吴安鑫量化灵活配置混合型证券投资基金	东吴安鑫量化混合 A	002561.OF	中风险	—
	东吴安鑫量化混合 C	015153.OF	中风险	—

东吴医疗服务股票型证券投资基金	东吴医疗服务股票 A	013940.OF	中风险	—
	东吴医疗服务股票 C	013941.OF	中风险	—
东吴配置优化灵活配置混合型证券投资基金	东吴配置优化混合 A	582003.OF	中风险	—
	东吴配置优化混合 C	011707.OF	中风险	—
东吴消费成长混合型证券投资基金	东吴消费成长混合 A	012971.OF	中风险	—
	东吴消费成长混合 C	012972.OF	中风险	—
东吴中证新兴产业指数证券投资基金	东吴中证新兴指数	585001.OF	中风险	—
东吴进取策略灵活配置混合型开放式证券投资基金	东吴进取策略混合 A	580005.OF	中风险	—
	东吴进取策略混合 C	011242.OF	中风险	—
东吴阿尔法灵活配置混合型证券投资基金	东吴阿尔法混合 A	000531.OF	中风险	—
	东吴阿尔法混合 C	014581.OF	中风险	—
东吴安享量化灵活配置混合型证券投资基金	东吴安享量化混合 A	580007.OF	中风险	—
	东吴安享量化混合 C	014571.OF	中风险	—
东吴国企改革主题灵活配置混合型证券投资基金	东吴国企改革混合 A	002159.OF	中风险	—
	东吴国企改革混合 C	012615.OF	中风险	—
东吴双三角股票型证券投资基金	东吴双三角股票 A	005209.OF	中风险	—
	东吴双三角股票 C	005210.OF	中风险	—
东吴苏州工业园区产业园封闭式基础设施证券投资基金	东吴苏园产业 REIT	508027.OF	中风险	—
东吴恒益纯债债券型证券投资基金	东吴恒益纯债债券 A	020611.OF	中低风险	—
	东吴恒益纯债债券 C	020612.OF	中低风险	—
东吴瑞盈 63 个月定期开放债券型证券投资基金	东吴瑞盈 63 个月定开债券	010719.OF	中低风险	—
东吴悦秀纯债债券型证券投资基金	东吴悦秀纯债债券 A	005573.OF	中低风险	—
	东吴悦秀纯债债券 C	005574.OF	中低风险	—
东吴鼎泰纯债债券型证券投资基金	东吴鼎泰纯债债券 A	006026.OF	中低风险	—
	东吴鼎泰纯债债券 C	014570.OF	中低风险	—
东吴添利三个月定期开放债券型证券投资基金	东吴添利三个月定开债券 A	016759.OF	中低风险	—
	东吴添利三个月定开债券 C	016760.OF	中低风险	—
	东吴添瑞三个月定开债券 A	018416.OF	中低风险	—

东吴添瑞三个月定期开放债券型证券投资基金	东吴添瑞三个月定开债券 C	018417.OF	中低风险	—
东吴月月享 30 天持有期短债债券型证券投资基金	东吴月月享 30 天持有期短债 A	015426.OF	中低风险	—
	东吴月月享 30 天持有期短债 C	015427.OF	中低风险	—
东吴优益债券型证券投资基金	东吴优益债券 A	005144.OF	中低风险	—
	东吴优益债券 C	005145.OF	中低风险	—
东吴中证同业存单 AAA 指数 7 天持有期证券投资基金	东吴中证同业存单 AAA 指数 7 天持有	016758.OF	低风险	—
东吴货币市场证券投资基金	东吴货币 A	583001.OF	低风险	—
	东吴货币 B	583101.OF	低风险	—
	东吴货币 C	020039.OF	低风险	—
	东吴货币 D	023601.OF	低风险	—
东吴增鑫宝货币市场基金	东吴增鑫宝货币 A	003588.OF	低风险	—
	东吴增鑫宝货币 B	003589.OF	低风险	—
	东吴增鑫宝货币 C	019771.OF	低风险	—
	东吴增鑫宝货币 D	020240.OF	低风险	—

风险提示

1.销售机构（包括基金管理人直销机构和代销机构）根据投资者适当性法律法规对基金进行风险评价，不同的销售机构采用的评价方法不同，因此不同销售机构对基金的风险等级评价结果可能存在不同。

2.投资者购买基金后，所购买的基金产品风险等级可能因市场或运作情况等影响而发生调整，并可能超出投资者自身风险承受能力，从而可能产生不利后果和损失。投资者请及时关注基金风险等级的变化并谨慎决策，以确保自身的投资决策与风险承受能力相匹配。

3.本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益，投资者投资于本基金管理人旗下基金时应认真阅读相关基金合同、招募说明书、招募说明书（更新）、产品资料概要等文件。投资有风险，敬

请投资人认真阅读基金的相关法律文件，并选择适合自身风险承受能力的投资品种进行投资。