

资产管理计划风险等级评估表

产品名称		一德 xxxx 资产管理计划		
基本因素	权重	子项目		得分
流动性	15	开放频率 3	设置临时开放日 (3)	
			每年开放或更低的开放频率 (2)	
			不开放 (1)	
		封闭期长短 3	不设置封闭期 (3)	
			封闭期在产品成立后 3 个月以内 (2)	
			封闭期在产品成立后 3 个月以上 (不含 3 个月)、1 年以内 (1)	
			封闭期在产品成立后 1 年以上或封闭式 (0.5)	
		投资对象变现能力 8	公开市场交易品种 (投资比例高于 80% 的交易品种) (8)	
			非公开市场交易品种 (投资比例高于 80% 的交易品种) (3)	
		有无转让安排 1	有 (1)	
			无 (0.5)	
存续期限	5	到期时限小于或等于 1 年 (5)		
		1 年 < 到期时限 ≤ 3 年 (3)		
		到期时限 > 3 年或无固定期限 (1)		
杠杆情况 (资金杠杆)	10	无杠杆 (10)		
		杠杆倍数 ≤ 1 (8)		
		1 < 杠杆倍数 ≤ 2 (5)		
		杠杆倍数 > 2 (2)		
产品结构及估值政策	15	产品为常规产品, 结构简单, 不存在不易估值的情况 (15)		
		FOF 型资管产品, 结构较复杂, 估值政策较清晰 (10)		
		产品结构复杂、不易估值, 存在层层嵌套或其他较难理解的情形 (5)		
投资方向和投资范围	15	固定收益类 (15)		
		衍生品类 (10)		
		混合类 (10)		
		权益类 (6)		
募集方式	5	直销 (5)		
		代销 (商业银行、证券公司、期货公司、保险公司) (3)		
		代销 (证券投资咨询机构、独立基金销售机构) (2)		

同类产品或 者服务过往 业绩 (无同类产 品该项按 5 分 计)	10	过往	最近两年平均年化收益大于 20% (6)	
		业绩	0% <最近两年平均年化收益≤20% (4)	
		6	最近两年平均年化收益≤0% (1)	
		最大	最近两年平均最大回撤≤10% (4)	
		回撤	10% <最近两年平均最大回撤≤ 20% (2)	
		4	最近两年平均最大回撤>20% (1)	
投资策略	10	套利 (10)		
		对冲 (8)		
		投机 (4)		
		其他 (5)		
预警止损安 排	10	本金损失可能≤5% (10)		
		5%<本金损失可能≤30% (7)		
		30%<本金损失可能≤50% (4)		
		本金损失可能大于 50% (2)		
跨境因素	5	境内发行或交易的产品 (5)		
		跨境发行或交易的产品 (3)		
其他因素 (未 列明的其他 影响产品风 险的因素)	加减分项, 原则上加减分值不超过 20 分			
合计分值				

注：1、上述评估因素可能并未穷尽具体产品的特殊风险，如特定市场的风险、交易对手方的信用风险、委托资产未被托管的风险、分级产品劣后级相较于优先级承担的风险等，经营机构应在定量评估的基础上综合考虑其他有可能构成投资风险的因素，审慎评估其风险等级。

评测结果-产品风险等级

90-100	80-90 (含 90)	70-80 (含 80)	55-70 (含 70)	0-55 (含 55)
R1	R2	R3	R4	R5

根据《资产管理计划风险等级评估表》测评该产品风险等级为：_____

基金产品或者服务风险等级划分参考标准

风险等级	产品参考因素
R1	产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率低，投资标的流动性很好、不含衍生品，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准
R2	产品结构简单，过往业绩及净值的历史波动率较低，投资标的流动性好、投资衍生品以套期保值为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准
R3	产品结构较简单，过往业绩及净值的历史波动率较高，投资标的流动性较好、投资衍生品以对冲为目的，估值政策清晰，杠杆不超监管部门规定的标准
R4	产品结构较复杂，过往业绩及净值的历史波动率高，投资标的流动性较差，估值政策较清晰，一倍(不含)以上至三倍(不含)以下杠杆。
R5	产品结构复杂，过往业绩及净值的历史波动率很高，投资标的流动性差，估值政策不清晰，三倍（含）以上杠杆。
注：1、上述风险划分标准为参考因素，基金募集机构可以根据实际情况，确定评估因素和各项因素的分值和权重，建立评估分值与具体产品风险等级的对应关系，基金服务的风险等级应按照服务涵盖的产品组合的风险等级划分。 2、基金服务指以销售基金产品为目的开展的开展的基金推介、基金组合投资建议等活动 3、产品或服务风险等级至少为五级，风险等级名称可以结合实际情况进行调整 4、R4、R5杠杆水平是指无监管部门明确规定的产品杠杆水平	

根据《产品及服务风险等级名录》测评该产品风险等级为_____

综合考虑《资产管理计划风险等级评估表》、《产品及服务风险等级名录》测评结果，_____资产管理计划风险等级为_____

评估人签字：

审核人签字：

