

## 长城华西银行代销基金产品风险等级评价标准

根据《中国银监会关于规范商业银行代理销售业务的通知》的相关要求，我行综合代销基金产品投资范围、投资资产、投资比例和风险状况等因素对代销基金产品风险评级制定如下标准：

主要指标	占比	评分规则	分值
投资范围、投资资产及投资比例	50%	货币型基金	1
		债券型基金(不含可转债基金)及短期理财	2
		混合型基金(包括平衡型及偏债型混合型基金)、可转债基金	3
		混合型基金(偏股型号)股票型基金、指数型基金	4
		其他高风险基金	5
风险状况	10%	基金规模风险: 小于 1 亿元计 5 分。	5
	20%	管理人道德风险发生计 5 分。	5
	20%	基金公司违规行为被监管部门通报和处罚计 5 分。	5
基金风险评价	风险评价按低、较低、中、中高及高五档分类		
基金风险分级划分标准	1. 极低风险 得分在区间[0,0.5]; 2. 低风险 得分在区间(0.5,1]; 3. 中风险 得分在区间(1,1.5]; 4. 较高风险 得分在区间(1.5,2]; 5. 高风险 得分在区间(2; +∞]。		