

金融产品风险评估要素

评估指标	评估要素	
投资范围、策略及类型	固定收益类产品	
	权益类产品	
	商品及金融衍生品类产品	
	混合类产品	
投资限制（比例）	单一资产占比 $\leq 10\%$	
	$10\% < \text{单一资产占比} \leq 20\%$	
	$20\% < \text{单一资产占比} \leq 25\%$	
	其他	
发行方式	公开发行	
	非公开发行	
运作方式	开放式基金	
	封闭式基金	
存续期限	10 年及以上	
	5-10 年	
	5 年及以下	
投资期限（N）	$N < 1$ 年	
	$2 \text{ 年} > N \geq 1 \text{ 年}$	
	$N \geq 2$ 年	
收益与风险匹配情况	有业绩比较基准	
	无业绩比较基准	
过往业绩及净值的历史波动程度	较低	
	中等	
	较高	
基金估值策略程序和定价模式	估值及定价的清晰程度	
交易结构	杠杆情况	分级产品优先份额
		平层产品
		分级产品劣后份额
	无复杂结构	
	复杂结构	
管理人评价	管理人资格审查评价得分	
投资管理能力	投资经理学历	博士
		硕士
		本科
	投资经理从业年限（N）	$N \geq 3$ 年
		$3 \text{ 年} > N \geq 1 \text{ 年}$
		$N < 1$ 年
认/申购门槛	认/申购起始金额（M）	$M < 5$ 万
		$100 \text{ 万} > M \geq 5 \text{ 万}$
		$M \geq 100$ 万
	认/申购费率	低于或等于同类品种平均水平
		高于同类品种平均水平

评估指标	评估要素	
申购赎回安排	开放频率	不低于月频
		不低于半年度频率且低于月频
		低于半年度频率
运作成本	管理费率	低于或等于同类品种平均水平
		高于同类品种平均水平
	托管及行政服务费	低于或等于同类品种平均水平
		高于同类品种平均水平
	其他费率	低于或等于同类品种平均水平
		高于同类品种平均水平
退出成本	赎回费率	低于或等于同类品种平均水平
		高于同类品种平均水平
附加评分	表项中未覆盖的特殊情况	