基金产品风险等级划分方法及规则说明

一、划分方法说明

根据《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）》及《公开募集证券投资基金运作管理办法》等相关规定，在对基金产品和服务进行风险等级划分时，我公司首要考虑基金合同中规定的可投资资产范围和资产配置比例，并且综合考虑基金的业绩比较基准和风险收益定位等要素。同时，我公司基金产品的风险等级分类包括新基金产品成立时分类和成立运作后的定期跟踪分类。

二、划分规则说明

在新基金产品成立时，主要参考基金产品类型、产品特征、投资范围和投资策略等进行风险等级分类。

在基金产品成立后，对我公司基金产品的持续风险等级跟踪时，在综合参考基金产品类型、业绩波动、流动性、杠杆比率等因素的基础上，对基金产品或者服务风险等级依照其风险水平由低至高依次分为五个等级：低风险（R1）、中低风险（R2）、中风险（R3）、中高风险（R4）、高风险（R5）。

基金产品风险等级分类参考规则如下：

风险等级	对应的基金产品类型
低（R1）	货币市场基金、货币型 FOF、短期理财债券型基金
中低（R2）	债券型基金（短期理财债券型基金、投资可转债或可交换债为主的债券型基金除外）、债券型 FOF（投资可转债类基金为主的债券型 FOF 除外）
中（R3）	股票型基金（股票型分级基金 B 类份额除外）、股票型 FOF（含股票型 ETF 联接基金）、混合型基金（混合型分级基金 B 类份额除外）、混合型 FOF、投资可转债或可交换债为主的债券型基金（债券型分级基金除外）、投资可转债类基金为主的债券型 FOF、分级基金 A 类份额
中高（R4）	债券型（投资可转债或可交换债为主的债券型基金除外）分级基金 B 类份额、商品型基金、商品型 FOF（含商品型 ETF 联接基金）
高（R5）	股票型分级基金 B 类份额、混合型分级基金 B 类份额、投资可转债或可交换债为主的债券型分级基金 B 类份额、未来主要投资于其他流动性低、风险较高资

	产的创新型基金

附件：基金产品风险等级

基金名称	基金代码	风险等级分类
工银瑞信核心价值 A	481001	R3
工银货币 A	482002	R1
工银货币 B	016361	R1
工银瑞信精选平衡	483003	R3
工银瑞信稳健成长 A	481004	R3
工银瑞信增强收益 B	485005	R2
工银瑞信增强收益 A	485105	R2
工银瑞信红利	481006	R3
工银瑞信全球配置	486001	R3
工银瑞信信用添利 B	485007	R2
工银瑞信信用添利 A	485107	R2
工银瑞信大盘蓝筹	481008	R3
工银瑞信沪深 300A	481009	R3
工银上证央企 50ETF	510060	R3
工银瑞信中小盘成长	481010	R3
工银瑞信全球精选	486002	R3
工银瑞信双利 B	485011	R2
工银瑞信双利 A	485111	R2
工银瑞信深证红利 ETF	159905	R3
工银瑞信深证红利 ETF 联接 A	481012	R3
工银四季收益债券 A	164808	R2
工银四季收益债券 C	016901	R2
工银消费服务混合 A	481013	R3
工银消费服务混合 C	011475	R3
工银瑞信添颐 B	485014	R2
工银瑞信添颐 A	485114	R2
工银瑞信主题策略 A	481015	R3
工银瑞信主题策略 C	013312	R3
工银瑞信中证 500A	150055	R3
工银瑞信中证 500B	150056	R5
工银瑞信量化策略 A	481017	R3
工银瑞信量化策略 C	012241	R3
工银瑞信纯债	164810	R2
工银瑞信 7 天理财 B	485018	R2
工银瑞信 7 天理财 A	485118	R2
工银 7 天理财债券 C	010512	R2

工银瑞信 14 天理财 B	485020	R2
工银瑞信 14 天理财 A	485120	R2
工银瑞信 14 天理财 C	010510	R2
工银瑞信信用纯债 B	485019	R3
工银瑞信信用纯债 A	485119	R3
工银尊益中短债债券 A	009655	R2
工银尊益中短债债券 C	485122	R2
工银尊益中短债债券 F	485022	R2
工银瑞信产业债 A	000045	R2
工银瑞信产业债 B	000046	R2
工银信用纯债一年 A	000074	R2
工银信用纯债一年 C	000077	R2
工银信用纯债三个月定开债券 A	000078	R2
工银信用纯债三个月定开债券 C	000079	R2
工银月月薪定期支付 A	000236	R2
工银金融地产混合 A	000251	R3
工银金融地产混合 C	010696	R3
工银瑞信添福 A	000184	R2
工银瑞信添福 B	000185	R2
工银信息产业混合 A	000263	R3
工银信息产业混合 C	011474	R3
工银瑞信薪金 A	000528	R1
工银瑞信纯债 A	000402	R2
工银瑞信纯债 B	000403	R2
工银瑞信绝对收益 A	000667	R3
工银瑞信绝对收益 B	000672	R3
工银瑞信薪金 B	000716	R1
工银瑞信目标收益一年 C	000728	R3
工银瑞信新财富	000763	R3
工银瑞信现金快线	000677	R1
工银瑞信高端制造行业	000793	R3
工银瑞信添益快线	000848	R1
工银瑞信研究精选	000803	R3
工银瑞信医疗保健行业	000831	R3
工银瑞信创新动力	000893	R3
工银瑞信国企改革主题	001008	R3
工银瑞信灵活配置 A	487016	R3
工银战略转型股票 A	000991	R3
工银战略转型股票 C	011473	R3
工银瑞信新金融 A	001054	R3
工银瑞信新金融 C	013355	R3
工银美丽城镇股票 A	001043	R3
工银美丽城镇股票 C	011478	R3

工银总回报灵活配置混合 A	001140	R3
工银总回报灵活配置混合 C	011477	R3
工银瑞信新材料新能源行业	001158	R3
工银瑞信养老产业 A	001171	R3
工银瑞信养老产业 C	012238	R3
工银传媒指数 A	164818	R3
工银传媒指数 C	010677	R3
工银瑞信丰盈回报 A	001320	R3
工银瑞信丰盈回报 C	013347	R3
工银瑞信农业产业	001195	R3
工银瑞信生态环境	001245	R3
工银瑞信灵活配置 B	001428	R3
工银瑞信互联网加	001409	R3
工银瑞信财富快线 A	000760	R1
工银瑞信聚焦 30	001496	R3
工银瑞信环保产业 A	150323	R3
工银瑞信环保产业 B	150324	R5
工银瑞信中证新能源 A	150327	R3
工银瑞信中证新能源 B	150328	R5
工银瑞信环保产业	164819	R3
工银瑞信中证新能源	164821	R3
工银瑞信高铁产业 A	150325	R3
工银瑞信高铁产业 B	150326	R5
工银瑞信高铁产业	164820	R3
工银新蓝筹股票 A	001651	R3
工银新蓝筹股票 C	011476	R3
工银瑞信核心价值 H	960010	R3
工银瑞信稳健成长 H	960023	R3
工银瑞信丰收回报 A	001650	R3
工银中高等级信用债 A	000943	R2
工银中高等级信用债 B	000944	R2
工银瑞信丰收回报 C	002233	R3
工银瑞信新趋势 A	001716	R3
工银瑞信新趋势 C	001997	R3
工银文体产业股票 A	001714	R3
工银文体产业股票 C	010687	R3
工银瑞信国家战略主题	001719	R3
工银前沿医疗股票 A	001717	R3
工银前沿医疗股票 C	010685	R3
工银瑞信优质精选	487021	R3
工银月月薪定期支付 C	002492	R2
工银瑞信物流产业	001718	R3
工银瑞信香港中小盘人民币	002379	R3

工银瑞信香港中小盘美元	002380	R3
工银瑞信沪港深 A	002387	R3
工银瑞丰半年定开纯债债券发起式	002603	R2
工银瑞信安盈 A	002679	R1
工银瑞信安盈 B	002680	R1
工银瑞信财富快线 B	002722	R1
工银瑞信泰享三年	002750	R2
工银瑞信恒享纯债	002832	R2
工银瑞信瑞享	002997	R2
工银瑞信双债增强	164814	R3
工银瑞信新焦点 A	001715	R3
工银瑞信新焦点 C	001998	R3
工银瑞信现代服务业	002594	R3
工银瑞信瑞盈	003341	R3
工银瑞信新得益	002006	R3
工银瑞信可转债	003401	R3
工银瑞信国债纯债 A	003342	R2
工银瑞信国债纯债 C	003643	R2
工银瑞信如意 A	003752	R1
工银瑞信如意 B	003753	R1
工银瑞信新增利	001720	R3
工银瑞信新增益	001721	R3
工银瑞信银和利	001722	R3
工银瑞信新生利	002000	R3
工银国债(7-10 年)指数 A	004085	R2
工银国债(7-10 年)指数 C	004086	R2
工银瑞信全球美元债 A 人民币	003385	R2
工银瑞信全球美元债 A 美元现汇	003386	R2
工银瑞信全球美元债 C	003387	R2
工银瑞信丰淳	004032	R2
工银瑞信新得利	002005	R3
工银瑞信新机遇 A	002003	R3
工银瑞信新机遇 C	002004	R3
工银瑞信新价值 A	001648	R3
工银瑞信新价值 C	012237	R3
工银瑞信丰实	003931	R2
工银瑞信智能制造	002861	R3
工银瑞信沪港深精选 A	005197	R3
工银瑞信沪港深精选 C	005198	R3
工银瑞信创业板 ETF	159958	R4
工银瑞信新生代消费	005526	R3
工银瑞信创业板 ETF 联接 A	005390	R4
工银瑞信创业板 ETF 联接 C	005391	R4

工银瑞信中证京津冀 A	164811	R3
工银瑞信中证京津冀 C	164825	R3
工银瑞信新经济人民币	005699	R3
工银瑞信新经济美元	005700	R3
工银瑞信瑞景定开	005772	R2
工银瑞信瑞祥定开	005525	R2
工银瑞信印度市场美元	005801	R3
工银瑞信印度市场人民币	164824	R3
工银瑞信可转债优选 A	005945	R3
工银瑞信可转债优选 C	005946	R3
工银瑞信添祥一年定开	006004	R2
工银瑞信医药健康 A	006002	R3
工银瑞信医药健康 C	006003	R3
工银瑞信聚福 A	005943	R3
工银瑞信聚福 C	005944	R3
工银瑞信目标收益一年 A	006470	R3
工银养老 2035A	006295	R3
工银养老 2035Y	017251	R3
工银瑞信瑞福纯债 A	006169	R2
工银瑞信瑞福纯债 C	006170	R2
工银瑞信精选金融地产 A	005937	R3
工银瑞信精选金融地产 C	005938	R3
工银瑞信新能源汽车 A	005939	R3
工银瑞信新能源汽车 C	005940	R3
工银上证 50ETF	510850	R3
工银瑞信红利优享 A	005833	R3
工银瑞信红利优享 C	005834	R3
工银上证 50ETF 联接 A	006220	R3
工银上证 50ETF 联接 C	006221	R3
工银瑞信沪深 300C	006937	R3
工银瑞信尊享短债 A	006834	R2
工银瑞信尊享短债 C	006835	R2
工银养老 2050A	006886	R3
工银养老 2050Y	017353	R3
工银中债 3-5 年国开行 A	007078	R2
工银中债 3-5 年国开行 C	007079	R2
工银中债 3-5 年国开行 E	012169	R2
工银战略新兴产业 A	006615	R3
工银战略新兴产业 C	006616	R3
工银尊利中短债债券 A	006740	R2
工银尊利中短债债券 C	006741	R2
工银尊利中短债债券 F	009257	R2
工银科技创新 3 年	007353	R3

工银沪深 300ETF	510350	R3
工银瑞信中债 1-3 年农发债 A	007124	R2
工银瑞信中债 1-3 年农发债 C	007125	R2
工银瑞信中债 1-3 年农发债 E	012166	R2
工银瑞信深证红利 ETF 联接 C	006724	R3
工银瑞信沪港深 C	007512	R3
工银瑞信添慧 A	006738	R2
工银瑞信添慧 C	006739	R2
工银瑞信中债 1-3 年国开行 A	007122	R2
工银瑞信中债 1-3 年国开行 C	007123	R2
工银瑞信中债 1-3 年国开行 E	012172	R2
工银瑞信瑞泽定开	006617	R2
工银瑞信尊享短债 F	007717	R2
工银成长收益混合 A	000195	R3
工银成长收益混合 B	000196	R3
工银瑞利两年封闭债券	004392	R2
工银中证 500ETF 联接 A	164809	R3
工银中证 500ETF 联接 C	007223	R3
工银聚盈混合 A	006709	R3
工银聚盈混合 C	006710	R3
工银沪深 300ETF 联接 A	005102	R3
工银沪深 300ETF 联接 C	005103	R3
工银 500	510530	R3
工银养老 2040A	007650	R3
工银养老 2040Y	017351	R3
深 100ET	159970	R3
湾创 ETF	159976	R3
工银中债 1-5 年进出口行 A	007284	R2
工银中债 1-5 年进出口行 C	007285	R2
工银中债 1-5 年进出口行 E	012168	R2
工银湾创 100ETF 联接 A	008052	R3
工银湾创 100ETF 联接 C	008053	R3
工银瑞弘 3 个月定开发起式债券	007585	R2
工银智远配置三个月持有期混合 FOF	008144	R3
工银产业升级股票 A	007674	R3
工银产业升级股票 C	007675	R3
工银泰颐三年定开债券 A	008471	R2
工银泰颐三年定开债券 C	008472	R2
工银养老 2045A	007651	R3
工银养老 2045Y	017352	R3
工银瑞安 3 个月定开纯债债券发起式	007852	R2
工银开元利率债债券 A	008539	R2
工银开元利率债债券 C	008540	R2

工银消费股票 A	008166	R3
工银消费股票 C	008167	R3
工银黄金	518660	R4
工银中证 800ETF	515830	R3
工银聚和一年定开混合 A	009031	R3
工银聚和一年定开混合 C	009032	R3
工银黄金 ETF 联接 A	008142	R4
工银黄金 ETF 联接 C	008143	R4
工银科技创新 6 个月定开混合 A	009364	R3
工银科技创新 6 个月定开混合 C	009365	R3
工银高质量成长混合 A	009029	R3
工银高质量成长混合 C	009030	R3
工银彭博国开债 1-3 年指数 A	009421	R2
工银彭博国开债 1-3 年指数 C	009422	R2
工银彭博国开债 1-3 年指数 E	012165	R2
工银 MSCI 中国 ETF	512320	R3
工银圆兴混合	009076	R3
工银泰和 39 个月定开债券 A	008027	R2
工银泰和 39 个月定开债券 C	009443	R2
工银新兴制造混合 A	009707	R3
工银新兴制造混合 C	009708	R3
工银瑞益债券 A	009792	R2
工银瑞益债券 C	009793	R2
工银创新精选一年定开混合 A	009867	R4
工银创新精选一年定开混合 C	009868	R4
工银养老 2055	009340	R3
工银稳健养老 A	009335	R3
工银稳健养老 Y	017252	R3
工银科创 ETF	588050	R4
工银健康生活混合 A	010393	R3
工银健康生活混合 C	010394	R3
工银优质成长混合 A	010088	R3
工银优质成长混合 C	010089	R3
工银双盈债券 A	010068	R2
工银双盈债券 C	010069	R2
工银聚利 18 个月定开混合 A	009927	R3
工银聚利 18 个月定开混合 C	009928	R3
工银灵动价值混合 A	010744	R3
工银灵动价值混合 C	010745	R3
工银优选对冲灵活配置混合发起 A	010668	R3
工银优选对冲灵活配置混合发起 C	010669	R3
工银圆丰三年持有期混合	011006	R3
科技龙头 ETF	516050	R3

消服 ETF	516600	R3
工银创新成长混合 A	011304	R3
工银创新成长混合 C	011305	R3
创新药产业 ETF	516060	R3
互联网 50	159856	R3
工银创业板两年定开混合 A	164826	R4
工银创业板两年定开混合 C	010889	R4
工银科创 ETF 联接 A	011614	R4
工银科创 ETF 联接 C	011615	R4
工银瑞达一年定开纯债债券发起式	010632	R2
日经 ETF	159866	R3
工银成长精选混合 A	011069	R3
工银成长精选混合 C	011070	R3
工银战略远见混合 A	011932	R3
工银战略远见混合 C	011933	R3
工银宁瑞 6 个月持有期混合 A	011387	R3
工银宁瑞 6 个月持有期混合 C	011388	R3
工银聚丰混合 A	011532	R3
工银聚丰混合 C	011533	R3
工银聚瑞混合 A	011727	R3
工银聚瑞混合 C	011728	R3
工银双玺 6 个月持有期债券 A	011091	R2
工银双玺 6 个月持有期债券 C	011092	R2
线上消费	159725	R3
物联基金	159709	R3
180ESGETF	510990	R3
工银核心优势混合 A	012119	R3
工银核心优势混合 C	012120	R3
工银稳健回报 60 天持有期短债发起式 A	012336	R2
工银稳健回报 60 天持有期短债发起式 C	012337	R2
工银核心优势混合 A	012119	R3
工银核心优势混合 C	012120	R3
工银景气优选混合 A	011884	R3
工银景气优选混合 C	011885	R3
工银聚润 6 个月持有期混合 A	012014	R3
工银聚润 6 个月持有期混合 C	012015	R3
工银科技龙头 ETF 发起式联接 A	012882	R3
工银科技龙头 ETF 发起式联接 C	012883	R3
锂电池 50	159840	R3
工银恒兴 6 个月持有期混合 A	012844	R3
工银恒兴 6 个月持有期混合 C	012845	R3
工银聚安混合 A	011786	R3
工银聚安混合 C	011787	R3

工银聚宁 9 个月持有期混合 A	012826	R3
工银聚宁 9 个月持有期混合 C	012827	R3
工银平衡回报 6 个月持有期债券 A	012740	R2
工银平衡回报 6 个月持有期债券 C	012741	R2
工银聚享混合 A	011729	R3
工银聚享混合 C	011730	R3
工银兴瑞一年持有期混合 A	012888	R3
工银兴瑞一年持有期混合 C	012889	R3
工银聚益混合 A	011788	R3
工银聚益混合 C	011789	R3
工银食品饮料混合 A	013289	R3
工银食品饮料混合 C	013290	R3
工银价值稳健 6 个月持有混合（FOF）A	013300	R3
工银价值稳健 6 个月持有混合（FOF）C	013301	R3
工银稳健瑞盈一年持有债券 A	013588	R2
工银稳健瑞盈一年持有债券 C	013589	R2
工银睿智进取一年封闭运作股票(FOF-LOF)A	501218	R3
工银睿智进取一年封闭运作股票(FOF-LOF)C	013933	R3
工银沪港深互联网 ETF 发起式联接 A	012759	R3
工银沪港深互联网 ETF 发起式联接 C	012760	R3
工银中证 500 六个月持有指数增强 A	014133	R3
工银中证 500 六个月持有指数增强 C	014134	R3
工银悦享混合 A	014068	R3
工银悦享混合 C	014069	R3
工银瑞富一年定开纯债债券发起式	012742	R2
工银民瑞一年持有混合 A	013611	R3
工银民瑞一年持有混合 C	013612	R3
工银瑞和 3 个月定开债券 A	013952	R2
工银瑞和 3 个月定开债券 C	013953	R2
工银养老目标 2060 五年持有混合发起（FOF）	013060	R3
工银中证创新药产业 ETF 发起式联接 A	013011	R3
工银中证创新药产业 ETF 发起式联接 C	013012	R3
工银瑞兴一年定开纯债债券发起式	014714	R2
工银招瑞一年持有混合 A	014799	R3
工银招瑞一年持有混合 C	014800	R3
工银核心机遇混合 A	013341	R3
工银核心机遇混合 C	013342	R3
工银优势领航混合 A	014333	R3
工银优势领航混合 C	014334	R3
工银价值成长混合 A	014175	R3

工银价值成长混合 C	014176	R3
工银优质发展混合 A	014666	R3
工银优质发展混合 C	014667	R3
工银行业优选混合 A	014466	R3
工银行业优选混合 C	014467	R3
工银国证新能源车电池 ETF 发起式联接 A	015873	R3
工银国证新能源车电池 ETF 发起式联接 C	015874	R3
港股通科技 30ETF	159636	R3
工银中证同业存单 AAA 指数 7 天持有	016082	R1
工银专精特新混合 A	015135	R3
工银专精特新混合 C	015136	R3
碳中和龙头 ETF	159640	R3
工银稳健丰瑞 90 天持有短债 A	016024	R2
工银稳健丰瑞 90 天持有短债 C	016025	R2
工银恒嘉一年持有混合 A	015973	R3
工银恒嘉一年持有混合 C	015974	R3
工银安裕积极一年持有混合(FOF)A	016146	R3
工银安裕积极一年持有混合(FOF)C	016147	R3
工银瑞诚一年定开债券 A	016144	R2
工银瑞诚一年定开债券 C	016145	R2
工银稳健丰润 90 天持有中短债 A	017054	R2
工银稳健丰润 90 天持有中短债 C	017055	R2
工银积极养老目标五年持有混合发起（FOF）	015975	R3

注：产品风险等级表中标黄的是高风险基金。