

德邦基金管理有限公司销售适当性匹配意见 (201912版)

根据《德邦基金管理有限公司投资者适当性管理办法》，本公司旗下产品风险等级按照风险由低到高顺序，划分为 5 个等级：低风险（R1）、中低风险（R2）、中高风险（R3）、高风险（R4）以及极高风险（R5）。本公司将投资者分为普通投资者与专业投资者。其中按照风险承受能力水平，将普通投资者由低到高分分为 5 个等级：C1（含 C1 型中最低风险承受能力类别）（保守型）、C2（稳健型）、C3（平衡型）、C4（积极型）、C5（激进型）。

专业投资者可以购买所有风险等级的产品或者服务。对于普通投资者，根据普通投资者风险承受能力和产品的风险等级建立以下适当性匹配原则：

（一）C1 型（含 C1 型中最低风险承受能力类别）普通投资者可以购买 R1 级产品或者服务；

（二）C2 型普通投资者可以购买 R2 级及以下风险等级的产品或者服务；

（三）C3 型普通投资者可以购买 R3 级及以下风险等级的产品或者服务；

（四）C4 型普通投资者可以购买 R4 级及以下风险等级的产品或者服务；

（五）C5 型普通投资者可以购买所有风险等级的产品或者服务。

序号	普通投资者类别	风险匹配	风险不匹配
----	---------	------	-------

1	C1 (含 C1 型中最低风险承受能力类别)	R1	R2、R3、R4、R5
2	C2	R1、R2	R3、R4、R5
3	C3	R1、R2、R3	R4、R5
4	C4	R1、R2、R3、R4	R5
5	C5	R1、R2、R3、R4、R5	--

注：C1 型中最低风险承受能力的普通投资者不得购买高于其风险承受能力的产品或者服务。

附件：德邦基金公募基金风险等级名录更新（201912 版）

基金代码	基金简称	基金全称	风险等级
001179	德邦大健康灵活配置混合	德邦大健康灵活配置混合型证券投资基金	R4（高风险）
001229/002106	德邦福鑫灵活配置混合	德邦福鑫灵活配置混合型证券投资基金	R3（中高风险）
167702/167703	德邦量化优选股票	德邦量化优选股票型证券投资基金(LOF)	R4（高风险）
004260	德邦稳盈增长灵活配置混合	德邦稳盈增长灵活配置混合型证券投资基金	R4（高风险）
003132	德邦新回报灵活配置混合	德邦新回报灵活配置混合型证券投资基金	R4（高风险）
001412/002112	德邦鑫星价值灵活配置混合	德邦鑫星价值灵活配置混合型证券投资基金	R3（中高风险）
770001	德邦优化灵活配置混合	德邦优化灵活配置混合型证券投资基金	R4（高风险）
002704/002705	德邦纯债一年定开债	德邦纯债一年定期开放债券型证券投资基金	R2（中低风险）
003176/003177	德邦景颐债券	德邦景颐债券型证券投资基金	R2（中低风险）
004246/004247	德邦锐乾债券	德邦锐乾债券型证券投资基金	R2（中低风险）
001367/002441	德邦新添利债券	德邦新添利债券型证券投资基金	R2（中低风险）

000300/000301	德邦德利货币	德邦德利货币市场基金	R1 (低风险)
001401	德邦如意货币	德邦如意货币市场基金	R1 (低风险)
167705/167706	德邦量化新锐股票	德邦量化新锐股票型证券投资基金(LOF)	R3(中高风险)
005947/005948	德邦民裕进取量化精选灵活配置混合	德邦民裕进取量化精选灵活配置混合型证券投资基金	R3(中高风险)
006167/006168	德邦乐享生活混合	德邦乐享生活混合型证券投资基金	R3(中高风险)
007614/ 007615	德邦民裕进取量化精锐股票	德邦民裕进取量化精锐股票型证券投资基金	R3(中高风险)
007461/ 007462	德邦锐泓债券	德邦锐泓债券型证券投资基金	R2(中低风险)
008448/ 008449	德邦短债债券	德邦短债债券型证券投资基金	R2(中低风险)
008486	德邦德瑞一年定开债	德邦德瑞一年定期开放债券型发起式证券投资基金	R2(中低风险)
<p>注：德邦德信中证中高收益企债指数证券投资基金(LOF)、德邦现金宝交易型货币市场基金、德邦群利债券型证券投资基金、德邦德焕9个月定期开放债券型证券投资基金、德邦弘利货币市场基金、德邦纯债9个月定期开放债券型证券投资基金、德邦锐璟债券型证券投资基金、德邦鑫星稳健灵活配置混合型证券投资基金、德邦多元回报灵活配置混合型证券投资基金、德邦增利货币市场基金已于2018年终止基金合同。本基金管理人对上述基金将不再更新评级。</p> <p>更新日期：2019年12月</p>			

特别说明：

中国证券投资基金业协会发布《基金募集机构投资者适当性管理实施指引(试行)》(简称“适当性实施指引”)，将基金产品或者服务风险等级划分为R1-R5五级，并提供相应的划分参考标准。本公司根据适当性实施指引的规定，对本公司旗下公募基金进行了风险等级划分，划分结果如上表。

适当性实施指引与基金合同中原有的“风险收益特征”主要考虑基金投资方向等投资要素不同，作为另一套评价体系，其划分标准涉及的评价要素较广，要求基金产品的销售机构充分考虑流动性、到期时限、杠杆情况、产品的结构复杂性、

投资方向和投资范围、同类产品过往业绩等多种要素确定产品所属 R1-R5 的级别。

故上表中列示的基金风险等级结果与基金合同中的“风险收益特征”有所差异。

综上，上表中列示的基金风险等级结果与基金合同中的“风险收益特征”有所差异的主要原因为两套评价体系不同，故基金既有的风险收益特征并未改变。

特此提醒，请投资者知悉。

德邦基金管理有限公司

2019 年 12 月