

《产品或服务风险等级名录》

公司对有适当性管理要求的资产管理计划分为 R1(低风险)、R2(中等偏低风险)、R3(中等风险)、R4(中等偏高风险)、R5(高风险)等 5 个产品风险等级。

依据《证券经营机构投资者适当性管理实施指引（试行）》等外部监管规定，制定本名录，具体划分如下：

风险等级	特征描述
R1	结构简单，容易理解，流动性高，本金遭受损失的可能性极低
R2	结构简单，容易理解，流动性较高，本金遭受损失的可能性较低
R3	结构较复杂，流动性较高，本金安全具有一定的不确定性，在特殊情况下可能损失全部本金
R4	结构复杂，流动性较低，本金安全面临较大的不确定性，可能损失全部本金
R5	结构复杂，不易理解，不易估值、流动性低、透明度较低，本金安全面临极大的不确定性，甚至损失可能超过本金