



代客境外理财产品（海外基金系列）产品风险评价机制

恒生银行（中国）有限公司（下称“恒生（中国）”）在代客境外理财产品（海外基金系列）的风险等级评价方面，基于适用监管机构及自律组织颁布的相关要求，参考母公司恒生银行有限公司衡量海外基金产品风险的方法，对代客境外理财产品（海外基金系列）风险进行量化。恒生（中国）在代客境外理财产品（海外基金系列）的风险评价主要依据以下因素：

1. 代客境外理财产品所投资的海外基金的投资方向、投资范围和投资比例；
2. 代客境外理财产品所投资的海外基金的历史规模和持仓比例；
3. 代客境外理财产品所投资的海外基金的过往业绩及基金净值的历史波动程度；
4. 代客境外理财产品所投资的海外基金的募集方式与流动性；
5. 代客境外理财产品所投资的海外基金的结构复杂程度和杠杆情况；
6. 代客境外理财产品所投资的海外基金的相关相关主体的信用状况；
7. 代客境外理财产品所投资的海外基金的分散投资因素；
8. 代客境外理财产品所投资的海外基金违规行为因素；
9. 代客境外理财产品所投资的海外基金投资单位产品或者相关服务的最低金额；

通过上述方法体系全面评价代客境外理财产品（海外基金系列）的风险之后，恒生（中国）将所有代客境外理财产品（海外基金系列）的风险水平设置为2到5共四个等级：

2为低至中度风险等级，该类基金适合于投资风险承受能力为低至中度风险、中度风险、中至高度风险或高度风险的投资者；

3为中度风险等级，该类基金适合于投资风险承受能力为中度风险、中至高度风险或高度风险的投资者；

4为中至高度风险等级，该类基金适合于投资风险承受能力为中至高度风或高度风险的投资者；

5为高度风险等级，该类基金适合于投资风险承受能力为高度风险的投资者；

恒生（中国）的代客境外理财产品（海外基金系列）的产品风险等级评价结果将于每年度进行更新。

恒生银行(中国)有限公司
2019年3月22日