

宝盈基金管理有限公司基金风险评级

2024 年第 1 次更新

一、基金风险等级

根据《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》及其他相关法律法规的有关规定，本公司将旗下基金产品按照风险高低划分为五个等级：低风险等级（R1）、中低风险等级（R2）、中等风险等级（R3）、中高风险等级（R4）、高风险等级（R5）。本公司基金产品风险等级与投资者风险承受能力等级的匹配关系如表 1 所示：

表 1：基金产品风险等级与投资者风险承受能力等级匹配表

投资者类型 基金风险等级	保守型 (C1)	谨慎型 (C2)	稳健型 (C3)	积极型 (C4)	激进型 (C5)
低风险 (R1)	√	√	√	√	√
中低风险 (R2)	不匹配 禁止购买	√	√	√	√
中等风险 (R3)	不匹配 禁止购买	不匹配	√	√	√
中高风险 (R4)	不匹配 禁止购买	不匹配	不匹配	√	√
高风险 (R5)	不匹配 禁止购买	不匹配	不匹配	不匹配	√

二、宝盈基金管理有限公司基金产品风险评价办法

根据《证券投资基金销售适用性指导意见》、《证券期货投资者适当性管理办法》及其他相关法律法规的有关规定，本公司通过因子加权的量化打分方式确定基金的风险评级，主要因子包括基金类型、股票仓位、基金规模、基金净值的历史波动程度、仓位变动、现金占比、流通受限股票占比、基金份额持有人集中度、过往业绩和有无发生违规行为等。基金风险评级所需数据来源包括 Wind 资讯、中国银河证券基金研究中心、公司旗下基金的运作数据。

本公司旗下基金产品风险评价指标及规则说明如下：

1、基金类型：本公司对基金类型的划分参考中国证监会关于基金类型的划分办法以

及中国银河证券基金研究中心对基金类型的划分（《中国银河证券公募基金分类体系》）。基金类型划分考虑了基金的运作方式、到期时限、杠杆情况、投资方向、投资范围、投资比例等信息。根据基金合同关于基金运作方式以及资产配置比例的规定可以确定各只基金的基金类型，并通过基金类型界定了各只基金的风险评价区间。根据基金类型划分的基金风险评价区间如表 2 所示：

表 2：基金风险评价区间

股票基金	股票型分级子基金(稳健份额)	中等风险-中高风险
	股票型分级子基金(进取份额)	高风险
	标准股票型基金	中等风险-高风险
	其他股票型基金	中等风险-高风险
混合基金	偏股型混合基金	中低风险-高风险
	偏债型混合基金	中低风险-中高风险
	避险策略基金	中低风险-中高风险
	其他混合型基金	中低风险-高风险
债券基金	债券型分级子基金(稳健份额)	中低风险
	债券型分级子基金(进取份额)	高风险
	标准债券型基金	中低风险-中等风险
	短期理财债券型基金	低风险-中等风险
	中长期理财债券型基金	中低风险-中等风险
	可转换债券型基金	中低风险-中高风险
货币市场基金		低风险-中低风险

其中，股票型分级和债券型分级的子基金依据表 2 的评价作为最后的风险评级结果，不再参与后续的评分。

未来随着基金产品的不断创新和投资范围的拓展，如本公司新设基金难以纳入表 2 所示的基金类型内，则本公司将根据新设基金的特点调整表 2 的基本基金类型和新设基金的风险评价方法。

2、股票仓位：采用基金风险评价截止季度季末前推一年每个交易日基金股票仓位的平均值或历史仓位最低值。如果股票仓位较低，则受市场波动影响相对较小，潜在的业绩波动风险相对较低；如果股票仓位较高，则受市场波动影响相对较大，潜在风险较高。除采用季度季末往前推移年每个交易日基金股票仓位的平均值，需综合考量前推一年历史仓位最低值，如历史仓位最低值体现为适应市场变化、规避市场风险而做出积极减仓行为，分数评价可以参考仓位最低值进行仓位等级划分。本办法根据基金股票仓位状况评价其风险评级分数，将基金股票仓位分为以下几个等级：40%及以下、40%-60%（包含 60%）、60%-80%

(包含 80%)、80%-90% (包含 90%)、90%以上。

3、基金规模：如果基金规模较小，则相对易于调整持仓结构，潜在的业绩波动风险相对较高。本公司将基金规模分为以下几个等级：2 亿元以下（不含 2 亿）、2-5 亿元（含 2 亿）、5-10 亿元（含 5 亿）、10-50 亿元（含 10 亿）、50 亿元及以上（含 50 亿），根据基金规模状况评价其风险评级分数，基金规模越大，风险相对越小。

4、内部控制制度健全性及执行度：公司有完善的内部控制制度，尽可能防范和减少风险的发生。有完善的内控制度有效地规范公司的行为，确保覆盖公司的各项业务，各部门和各级人员，并渗透到决策、执行、监督、反馈等各经营环节。如果公司没有做到上述的健全性和全面执行度，则增加风险评级分数，否则不加分。

5、风险控制完备性及风险准备金制度安排：是否有完善的风险控制制度，有积极主动的风险防范意识，并设置风险控制的专门机构，风险控制机构和人员保持独立性和权威性，负责对公司各部门风险控制工作进行监督。公司的风险控制制度体现在管理公司的各个环节、各个部门和各项业务当中，各部门形成相互核对、相互制约、相互监督的机制。有风险准备金制度安排，能应对和防范流动性风险发生。如果公司未做到风险控制的完备性，则增加评级分数，否则不加分。

6、基金净值的历史波动程度：基金净值的历史波动程度采用基金评价季度收益率的年化波动率指标进行评估，如果在同类基金的波动率排名居前三分之一（从高到低排序），则增加风险评级分数，否则不加分。

7、仓位变动：评价季度内基金股票仓位的变化较大，则基金产品业绩波动的可能性越大，投资者持有基金的风险相对越高。如果评价季度的基金股票仓位（上文所述指标 2 “股票仓位”）指标较上一季度该指标的增值超过 10%，则相应增加风险评级分数，否则不加分。

8、现金占比：现金占比用于评估基金的流动性。现金占比指基金在评价季度每个交易日现金占基金资产净值比例的平均值，如果现金占比较低，则潜在的流动性风险相对较高，投资者持有基金的风险相对越高。如果基金现金占比低于 5%，则相应增加风险评级分数，否则不加分。

9、流通受限股票占比：流通受限股票占比用于评估基金的流动性。流通受限股票包

括处于限售期的非流通股票和停牌股票。流通受限股票占比的计算方式为基金在评价季度每个交易日流通受限股票市值占基金资产净值比例的平均值。如果基金的流通受限股票占比较高，则潜在的流动性风险较高，投资者持有基金的风险相对较高。如果基金流通受限股票占比高于 10%，则相应增加风险评级分数，否则不加分。

10、基金份额持有人集中度：单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%时，其申购或赎回操作对基金的投资运作会产生较大影响，甚至可能引发流动性风险。当基金出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过 20%的情形时，增加基金的风险评级分数，否则不加分。

11、过往业绩：基金过往业绩波动大说明基金风险相对较高。对比各只基金在评价季度末回滚一年的净值增长率在同类基金中的百分比排名，百分比排名数值超过 50%则增加风险评级分数，否则不加分。

12、是否违规：单只基金成立以来如有发生违规行为则增加该基金风险评级分数，轻微违规加 20 分（三次以内），累计三次以上加 40 分（含三次），较严重违规加 40 分，若同时发生较严重违规和轻微违规则分别加分并合并计算。

表 3：基金风险评价规则——基金类型因子

评价指标：基金类型		评分（权重 30%）
股票基金	股票型分级子基金(稳健份额)	-
	股票型分级子基金(进取份额)	-
	标准股票型基金	500
	其他股票型基金	500
混合基金	偏债型混合基金	360
	偏股型混合基金	420
	避险策略基金	360
	其他混合型基金	400
债券基金	债券型分级子基金(稳健份额)	-
	债券型分级子基金(进取份额)	-
	标准债券型基金	200
	短期理财债券型基金	100
	中长期理财债券型基金	200
	可转换债券型基金	360
货币市场基金		80

表 4：基金风险评价规则——其他因子

评价指标	权重	原则
股票仓位	10%	基金风险评价截止季度季末前推一年每个交易日基金股票仓位的平均值，综合参考前推一年每个交易日仓位历史最低值确定等级分布：40%及以下（100分）、40%–60%（包含60%，200分）、60%–80%（包含80%，300分）、80%–90%（包含90%，400分）、90%以上（500分）
基金规模	10%	季末基金规模：2亿元以下（250分）、2–5亿元（含2亿，200分）、5–10亿元（含5亿，150分）、10–50亿元（含10亿，100分）、50亿元及以上（50分）
内部控制制度健全性及执行度	5%	公司内部控制制度不健全，没有覆盖公司的各项业务，各部门和各级人员，执行度不高且没有渗透到决策、执行、监督、反馈等各经营环节的加100分，否则不加分。
风险控制完备性及风险准备金制度安排	5%	公司没有完备的风险控制制度，包括没有风险准备金制度安排，没有设置风险控制的专门机构，负责对公司各部门风险控制工作进行监督和有效的风险防范措施的落实的加100分，否则不加分。
基金净值的历史波动程度	10%	基金评价季度收益率的年化波动率指标，如果在同类基金排名居前三分之一（从高到低排序），则加100分，否则不加分
仓位变动	10%	评价季度的基金股票仓位（本办法第八条的指标2“股票仓位”）指标较上一季度该指标的增值超过10%，则加100分，否则不加分
现金占比	2.5%	评价季度每个交易日现金占基金资产净值比例的平均值低于5%，则加100分，否则不加分
流通受限股票占比	2.5%	评价季度每个交易日流通受限股票市值占基金资产净值比例的平均值高于10%，则加100分，否则不加分
基金份额持有人集中度	5%	评价季度若基金出现单一投资者持有基金份额比例达到或超过20%的情况，则加100分，否则不加分
过往业绩	10%	对比各只基金在评价季度末回滚一年的净值增长率在同类基金中的百分比排名，百分比排名数值超过50%，则加100分，否则不加分
历史上有违规行为	额外	如有违规行为发生：轻微违规行为加20分，累积三次及以上加40分；较严重违规加40分，若同时发生严重违规和轻微违规则分别加分并合并计算

综合基金风险评价因子的得分情况，得出基金在评价季度内的风险得分，基金风险评价得分与基金风险等级的对应关系如下：

表 5：基金风险评价得分与基金风险等级对应关系

基金风险评价得分	基金风险等级
0–60	低风险
61–130	中低风险
131–230	中等风险
231–250	中高风险
251 以上	高风险

通过基金风险评价得分得出基金在评价季度内的风险等级后，本公司会再次审查基金产品是否存在下列因素：

- 1、 存在本金损失的可能性，因杠杆交易等因素容易导致本金大部分或者全部损失的；
- 2、 投资杠杆达到相关要求上限、投资单一标的集中度过高的；
- 3、 流动变现能力，因无公开交易市场、参与投资者少等因素导致难以在短期内以合理价格顺利变现的；
- 4、 投资标的流动性差，存在非标准资产投资导致不易估值的；
- 5、 可理解性，因结构复杂、不易估值等因素导致普通人难以理解其条款和特征的；
- 6、 募集方式、涉及面广、影响力大的；
- 7、 跨境因素，存在市场差异、适用境外法律等情形的跨境发行或者交易的；
- 8、 基金管理人、实际控制人、高管人员涉嫌重大违法违规行为或正在接受监管部门或自律管理部门调查的；
- 9、 自律组织认定的高风险基金产品；
- 10、 科创板投资占比超过该基金基金合同约定的股票投资比例上限 1/2 以上的；
- 11、 其他可能构成投资风险的因素。

若发现基金存在上述因素，将酌情调整其风险评级结果。

为避免意外因素过度影响基金风险评级，基金风险评级结果应当不超出表 2 约定的风险区间且不低于基金业协会发布的最新一期产品风险等级建议。如果评分结果超出表 2 规定的风险区间范围，则选取风险区间中与评分结果最接近的风险等级作为评价结果进行发布。若结合了表 2 约定的风险区间后，基金评级结果仍低于基金业协会发布的最新一期产品风险等级建议，则选择基金业协会评定的基金风险等级作为最终风险等级评价结果进行发布。

对于新发基金和次新基金，在公开信息和数据无法满足以上风险评级方法需求时，由风险管理部根据产品具体情况参照本办法规定的风险评价业务规范评估初始评级。

三、2024 年第 1 次基金风险评级结果

根据上述宝盈基金管理有限公司基金产品风险评价办法，2024 年第 1 次基金风险评级结果如下表所示：

表 6：本公司旗下基金风险等级汇总表

基金简称	上期风险等级	本期风险等级	本期风险等级调整
宝盈鸿利收益混合	中等风险	中等风险	--
宝盈鸿利收益混合	中等风险	中等风险	--
宝盈泛沿海混合	中等风险	中等风险	--
宝盈策略增长混合	中等风险	中等风险	--
宝盈资源优选混合	中等风险	中等风险	--
宝盈增强收益债券	中低风险	中低风险	--
宝盈核心优势混合	中等风险	中等风险	--
宝盈货币	低风险	低风险	--
宝盈中证 100 指数增强	中等风险	中等风险	--
宝盈新价值混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥瑞混合	中等风险	中等风险	--
宝盈科技 30 混合	中等风险	中等风险	--
宝盈睿丰创新混合	中等风险	中等风险	--
宝盈先进制造混合	中等风险	中等风险	--
宝盈新兴产业混合	中等风险	中等风险	--
宝盈转型动力混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥泰混合	中等风险	中等风险	--
宝盈优势产业混合	中等风险	中等风险	--
宝盈新锐混合	中等风险	中等风险	--
宝盈医疗健康沪港深股票	中等风险	中等风险	--
宝盈国家安全沪港深股票	中等风险	中等风险	--
宝盈互联网沪港深混合	中等风险	中等风险	--
宝盈消费主题混合	中等风险	中等风险	--
宝盈盈泰纯债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈人工智能股票	中等风险	中等风险	--
宝盈安泰短债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈祥颐定期开放混合	中等风险	中等风险	--
宝盈聚享定期开放债券	中低风险	中低风险	--

宝盈品牌消费股票	中等风险	中等风险	--
宝盈盈润纯债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈融源可转债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈聚丰两年定开债券	中低风险	中低风险	--
宝盈研究精选混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥利稳健配置混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥泽混合	中等风险	中等风险	--
宝盈鸿盛债券	中低风险	中低风险	--
宝盈龙头优选股票	中等风险	中等风险	--
宝盈祥明一年定开混合	中等风险	中等风险	--
宝盈盈旭纯债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈现代服务业混合	中等风险	中等风险	--
宝盈创新驱动股票	中等风险	中等风险	--
宝盈聚福 39 个月定开债	中低风险	中低风险	--
宝盈发展新动能股票	中高风险	中等风险	是
宝盈祥裕增强回报混合	中等风险	中等风险	--
宝盈盈沛纯债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈基础产业混合	中等风险	中等风险	--
宝盈智慧生活混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥乐一年持有期混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥庆 9 个月持有期混合	中等风险	中等风险	--
宝盈优质成长混合	中等风险	中等风险	--
宝盈成长精选混合	中等风险	中等风险	--
宝盈品质甄选混合	中等风险	中等风险	--
宝盈祥和 9 个月定开混合	中等风险	中等风险	--
宝盈安盛中短债债券	中低风险	中低风险	--
宝盈祥琪混合	中等风险	中等风险	--
宝盈新能源产业混合发起式	中等风险	中等风险	--
宝盈国证证券龙头指数发起式	中等风险	中等风险	--
宝盈聚鑫一年定期开放债券发起式	中低风险	中低风险	--

宝盈中证沪港深科技龙头指数发起式	中等风险	中等风险	--
宝盈半导体产业混合发起式	中高风险	中高风险	--
宝盈中证同业存单 AAA 指数 7 天持有	低风险	低风险	--
宝盈华证龙头红利 50 指数发起式	--	中高风险	--

本公司具体基金产品风险等级与投资者风险承受能力等级的匹配关系如下：

表 7：本公司旗下基金风险等级与投资者风险承受能力等级匹配表

风险等级	保守型 (C1)	谨慎型 (C2)	稳健型 (C3)	积极型 (C4)	激进型 (C5)
低风险 (R1)	宝盈货币、 宝盈中证同 业存单 AAA 指数 7 天持有	宝盈货币、宝盈中证 同业存单 AAA 指数 7 天持有	宝盈货币、宝盈中证 同业存单 AAA 指数 7 天持有	宝盈货币、宝盈中证 同业存单 AAA 指数 7 天持有	宝盈货币、宝盈中证 同业存单 AAA 指数 7 天持有
中低风险 (R2)	不匹配 禁止购买	宝盈增强收益债券、 宝盈盈泰纯债债券、 宝盈安泰短债债券、 宝盈聚享定期开放 债券、宝盈盈润纯债 债券、宝盈融源可转 债债券、宝盈聚丰两 年定开债券、宝盈鸿 盛债券、宝盈盈旭纯 债债券、宝盈聚福 39 个月定开债、宝 盈盈沛纯债债券、宝 盈安盛中短债债券、 宝盈聚鑫一年定期 开放债券发起式	宝盈增强收益债券、 宝盈盈泰纯债债券、 宝盈安泰短债债券、 宝盈聚享定期开放 债券、宝盈盈润纯债 债券、宝盈融源可转 债债券、宝盈聚丰两 年定开债券、宝盈鸿 盛债券、宝盈盈旭纯 债债券、宝盈聚福 39 个月定开债、宝 盈盈沛纯债债券、宝 盈安盛中短债债券、 宝盈聚鑫一年定期 开放债券发起式	宝盈增强收益债券、 宝盈盈泰纯债债券、 宝盈安泰短债债券、 宝盈聚享定期开放 债券、宝盈盈润纯债 债券、宝盈融源可转 债债券、宝盈聚丰两 年定开债券、宝盈鸿 盛债券、宝盈盈旭纯 债债券、宝盈聚福 39 个月定开债、宝 盈盈沛纯债债券、宝 盈安盛中短债债券、 宝盈聚鑫一年定期 开放债券发起式	宝盈增强收益债券、 宝盈盈泰纯债债券、 宝盈安泰短债债券、 宝盈聚享定期开放 债券、宝盈盈润纯债 债券、宝盈融源可转 债债券、宝盈聚丰两 年定开债券、宝盈鸿 盛债券、宝盈盈旭纯 债债券、宝盈聚福 39 个月定开债、宝 盈盈沛纯债债券、宝 盈安盛中短债债券、 宝盈聚鑫一年定期 开放债券发起式
中等风险 (R3)	不匹配 禁止购买	不匹配	宝盈鸿利收益混合、 宝盈泛沿海混合、宝 盈策略增长混合、宝 盈资源优选混合、宝 盈核心优势混合、宝 盈新价值混合、宝盈 祥瑞混合、宝盈科技 30 混合、宝盈睿丰 创新混合、宝盈先进 制造混合、宝盈新兴	宝盈鸿利收益混合、 宝盈泛沿海混合、宝 盈策略增长混合、宝 盈资源优选混合、宝 盈核心优势混合、宝 盈新价值混合、宝盈 祥瑞混合、宝盈科技 30 混合、宝盈睿丰 创新混合、宝盈先进 制造混合、宝盈新兴	宝盈鸿利收益混合、 宝盈泛沿海混合、宝 盈策略增长混合、宝 盈资源优选混合、宝 盈核心优势混合、宝 盈新价值混合、宝盈 祥瑞混合、宝盈科技 30 混合、宝盈睿丰 创新混合、宝盈先进 制造混合、宝盈新兴

			产业混合、宝盈转型动力混合、宝盈祥泰混合、宝盈优势产业混合、宝盈新锐混合、宝盈消费主题混合、宝盈医疗健康沪港深股票、宝盈祥利稳健配置混合、宝盈祥泽混合、宝盈祥明一年定开混合、宝盈国家安全沪港深股票、宝盈互联网沪港深混合、宝盈研究精选混合、宝盈基础产业混合、宝盈祥颐定期开放混合、宝盈现代服务业混合、宝盈品牌消费股票、宝盈祥乐一年持有期混合、宝盈祥庆9个月持有期混合、宝盈中证100指数增强、宝盈智慧生活混合、宝盈龙头优选股票、宝盈祥裕增强回报混合、宝盈优质成长混合、宝盈成长精选混合、宝盈品质甄选混合、宝盈祥和9个月定开混合、宝盈祥琪混合、宝盈新能源产业混合发起式、宝盈国证证券龙头指数发起式、宝盈中证沪港深科技龙头指数发起式、宝盈人工智能股票、宝盈创新驱动股票、宝盈发展新动能股票	产业混合、宝盈转型动力混合、宝盈祥泰混合、宝盈优势产业混合、宝盈新锐混合、宝盈消费主题混合、宝盈医疗健康沪港深股票、宝盈祥利稳健配置混合、宝盈祥泽混合、宝盈祥明一年定开混合、宝盈国家安全沪港深股票、宝盈互联网沪港深混合、宝盈研究精选混合、宝盈基础产业混合、宝盈祥颐定期开放混合、宝盈现代服务业混合、宝盈品牌消费股票、宝盈祥乐一年持有期混合、宝盈祥庆9个月持有期混合、宝盈中证100指数增强、宝盈智慧生活混合、宝盈龙头优选股票、宝盈祥裕增强回报混合、宝盈优质成长混合、宝盈成长精选混合、宝盈品质甄选混合、宝盈祥和9个月定开混合、宝盈祥琪混合、宝盈新能源产业混合发起式、宝盈国证证券龙头指数发起式、宝盈中证沪港深科技龙头指数发起式、宝盈人工智能股票、宝盈创新驱动股票、宝盈发展新动能股票	产业混合、宝盈转型动力混合、宝盈祥泰混合、宝盈优势产业混合、宝盈新锐混合、宝盈消费主题混合、宝盈医疗健康沪港深股票、宝盈祥利稳健配置混合、宝盈祥泽混合、宝盈祥明一年定开混合、宝盈国家安全沪港深股票、宝盈互联网沪港深混合、宝盈研究精选混合、宝盈基础产业混合、宝盈祥颐定期开放混合、宝盈现代服务业混合、宝盈品牌消费股票、宝盈祥乐一年持有期混合、宝盈祥庆9个月持有期混合、宝盈中证100指数增强、宝盈智慧生活混合、宝盈龙头优选股票、宝盈祥裕增强回报混合、宝盈优质成长混合、宝盈成长精选混合、宝盈品质甄选混合、宝盈祥和9个月定开混合、宝盈祥琪混合、宝盈新能源产业混合发起式、宝盈国证证券龙头指数发起式、宝盈中证沪港深科技龙头指数发起式、宝盈人工智能股票、宝盈创新驱动股票、宝盈发展新动能股票
中高风险 (R4)	不匹配 禁止购买	不匹配	不匹配	宝盈半导体产业混合发起式、宝盈华证龙头红利50指数发起式	宝盈半导体产业混合发起式、宝盈华证龙头红利50指数发起式
高风险	不匹配	不匹配	不匹配	不匹配	-

(R5)	禁止购买				
------	------	--	--	--	--

四、特别说明

投资者在进行基金投资时，除关注自身的风险承受能力与基金产品风险等级是否匹配之外，还需特别关注以下信息：

（一）基金管理人相关信息

宝盈基金管理有限公司成立于 2001 年 5 月 18 日，注册资本人民币 1 亿元，注册地深圳。公司股东实力雄厚，分别为中铁信托有限责任公司、中国对外经济贸易信托有限公司。公司主要经营业务是发起设立证券投资基金、基金管理、特定客户资产管理以及证监会批准的其他业务。公司旗下基金产品齐全、风格多样，截至 2023 年 12 月 31 日，公司共管理基金 61 只，已构建了涵盖股票型基金、债券型基金、混合型基金和货币市场基金的较完备的产品线，能够满足各类风险偏好投资者的需求。在投资研究方面，公司倡导以深度基本面研究为基础的价值投资，推动权益投资风格多元化，强调以积极的信用风险管理为基础的固定收益投资，力争为投资人创造持续良好的投资回报。在内部控制方面，公司秉持“投资者利益至上”的首要原则，高度重视合规文化的建设，通过加强制度建设和监察稽核工作，将风险控制贯穿在业务操作的各个环节，保证业务运作合法合规。

（二）基金的到期时限与最低投资金额

投资者在进行基金投资时，需特别关注基金的到期时限与最低投资金额，根据自身的资金状况和投资目标理性投资。

从基金的到期时限看，本公司旗下涵盖定期开放方式运作的基金 7 只，分别为宝盈聚享纯债定期开放债券型发起式证券投资基金、宝盈祥颐定期开放混合型证券投资基金、宝盈聚丰两年定期开放债券型证券投资基金、宝盈祥明一年定期开放混合型证券投资基金、宝盈聚福 39 个月定期开放债券型证券投资基金、宝盈祥和 9 个月定期开放混合型证券投资基金和宝盈聚鑫纯债一年定期开放债券型发起式证券投资基金。从基金的最低申购金额看，本公司除宝盈货币 B 的首次最低申购金额为 500 万元，其他基金产品的最低申购金额均不超过 1000 元。

宝盈基金管理有限公司

2024 年 1 月 8 日