

产品或服务风险等级评估表

风险指标（分值占比%）	指标项说明	子指标项	分类评分
流动性（10%）	产品或者服务的流动变现能力	可无限制条款或费用随时终止或退出	<input type="checkbox"/> 30分
		任何一方当事人申请即可终止或退出	<input type="checkbox"/> 60分
		需沟通协商各方当事人同意可终止或退出	<input type="checkbox"/> 80分
		产品或者服务不满合同期限不得终止或退出	<input type="checkbox"/> 100分
到期时限（5%）	产品或者服务的到期时限	可约定1年内期限	<input type="checkbox"/> 30分
		可约定1-3年期限	<input type="checkbox"/> 60分
		可约定3-10年期限	<input type="checkbox"/> 80分
		可约定10年以上期限	<input type="checkbox"/> 100分
杠杆情况（8%）	产品或者服务是否有杠杆效应	无杠杆	<input type="checkbox"/> 30分
		1:1	<input type="checkbox"/> 60分
		1:1.5	<input type="checkbox"/> 80分
		1:2	<input type="checkbox"/> 100分
结构复杂性（10%）	产品或者服务结构复杂性	普通人易理解其条款及特性的交易或产品类别	<input type="checkbox"/> 20分
		普通人不容易理解其条款及特性的交易或产品类别	<input type="checkbox"/> 100分
投资单位产品或者相关服务的最低金额（5%）	投资单位产品或者相关服务的最低金额	100万	<input type="checkbox"/> 20分
		300万	<input type="checkbox"/> 40分
		500万	<input type="checkbox"/> 60分
		1000万	<input type="checkbox"/> 80分
		1000万以上	<input type="checkbox"/> 100分
投资方向和投资范围（15%）	主要投资方向和投资范围（若投资范围跨越多市场勾选占比最大的）	固收类交易	<input type="checkbox"/> 10分
		证券市场交易	<input type="checkbox"/> 20分

		期货市场交易	<input type="checkbox"/> 40分	
		股权投资	<input type="checkbox"/> 60分	
		场外衍生品市场	<input type="checkbox"/> 80分	
		非标市场	<input type="checkbox"/> 100分	
募集方式 (10%)	募集方式	公开宣传或募集	<input type="checkbox"/> 20分	
		不可公开宣传或募集	<input type="checkbox"/> 100分	
发行人等相关主体的信用状况 (15%)	产品或服务提供人的征信状况	无出现任何不良信用记录或风险事件	<input type="checkbox"/> 20分	
		出现 1 次不良记录或风险事件	<input type="checkbox"/> 50分	
		出现 2 次以上的不良记录或风险事件	<input type="checkbox"/> 100分	
同类产品或者服务的过往业绩 (15%)	两项只能取其一分	同类代销产品或者资产管理服务的过往业绩	1.2≤净值	<input type="checkbox"/> 20分
			1.0<净值<1.2	<input type="checkbox"/> 50分
			净值≤1.0	<input type="checkbox"/> 100分
		其他服务的过往综合服务水平	良好	<input type="checkbox"/> 20分
			一般	<input type="checkbox"/> 50分
			较差	<input type="checkbox"/> 100分
其他因素 (7%)	产品或服务跨境因素 2%	不存在跨境发行或者交易的产品或服务	<input type="checkbox"/> 20分	
		存在跨境发行或者交易的产品或服务	<input type="checkbox"/> 100分	
	产品或服务聘请第三方因素 2%	有聘请第三方共同提供服务	<input type="checkbox"/> 20分	
		无聘请第三方共同提供服务	<input type="checkbox"/> 100分	
	产品或服务风控机制因素 3%	有风险监控服务	<input type="checkbox"/> 20分	
		无风险监控服务	<input type="checkbox"/> 100分	
		总分		

产品及服务风险评级表

风险评级	产品及服务(包括但不限于在期货交易所上市的标准化商品期货合约及相关服务、资产管理业务、代销业务、仓单服务,合作套保,定价服务、场外衍生产品及相关服务)
低风险等级 (R1)	总分 在 [0, 20] 区间
较低风险等级 (R2)	总分在 (20, 35] 区间
中等风险等级 (R3)	总分在的 (35, 55] 区间
较高风险等级 (R4)	总分在 (55, 80] 区间
高风险等级 (R5)	总分在 [80, 100] 区间