

# 工银瑞信基金管理有限公司关于旗下部分基金 调整业绩比较基准并修订基金合同等法律文件的公告

根据《公开募集证券投资基金业绩比较基准指引》的相关规定，为更好地反映基金投资风格，提高基金业绩表现与业绩比较基准的可比性，经与各基金托管人协商一致，工银瑞信基金管理有限公司（以下简称“基金管理人”）决定自2026年7月27日起调整旗下部分基金的业绩比较基准并对基金合同等法律文件有关条款进行修订。现将相关事宜公告如下：

## 一、业绩比较基准调整情况

本次调整业绩比较基准的基金及调整前后的业绩比较基准情况如下：

序号	基金全称	原基金合同业绩比较基准	调整后的新业绩比较基准
1	工银瑞信养老产业股票型证券投资基金	$80\% \times \text{中证养老产业指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富指数收益率}$	$\text{中证养老产业指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$
2	工银瑞信消费行业股票型证券投资基金	$70\% \times \text{中证内地消费主题指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富 (总值) 指数收益率} + 10\% \times \text{恒生指数收益率 (经汇率调整)}$	$\text{中证内地消费主题指数收益率} \times 65\% + \text{中证港股通大消费主题指数 (港元) 收益率} \times 25\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 10\%$
3	工银瑞信产业升级股票型证券投资基金	$75\% \times \text{中证 700 指数收益率} + 5\% \times \text{恒生指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富 (总值) 指数收益率}$	$\text{中证中小盘 700 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$
4	工银瑞信新蓝筹股票型证券投资基金	$80\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富指数收益率}$	$\text{沪深 300 指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$
5	工银瑞信国企改革主题股票型证券投资基金	$80\% \times \text{中证国有企业综合指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合指数收益率}$	$\text{中证国有企业综合指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$
6	工银瑞信聚焦 30 股票型证券投资基金	$80\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富指数收益率}$	$\text{中证 800 指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$
7	工银瑞信前沿医疗股票型证券投资基金	$80\% \times \text{中证医药指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合指数收益率}$	$\text{中证医药卫生指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年)}$

序号	基金全称	原基金合同业绩比较基准	调整后的新业绩比较基准
			指数收益率×15%
8	工银瑞信优势领航混合型证券投资基金	中证 700 指数收益率×70%+中债综合财富（总值）指数收益率×20%+恒生指数收益率（经汇率调整）×10%	中证 800 指数收益率×75%+恒生指数收益率×5%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率×20%
9	工银瑞信景气优选混合型证券投资基金	65%×中证 700 指数收益率+5%×恒生指数收益率+30%×中债综合财富（总值）指数收益率	中证 800 指数收益率×70%+恒生指数收益率×10%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率×20%
10	工银瑞信现代服务业灵活配置混合型证券投资基金	55%×中证服务业指数收益率+45%×中债综合财富（总值）指数收益率	中证服务业指数收益率×75%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率×20%+活期存款基准利率×5%
11	工银瑞信新财富灵活配置混合型证券投资基金	55%×沪深 300 指数收益率+45%×中债综合指数收益率	沪深 300 指数收益率×80%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率×15%+活期存款基准利率×5%
12	工银瑞信灵活配置混合型证券投资基金	中证 800 指数收益率×55%+中债信用债总财富指数收益率×45%	中证 800 指数收益率×75%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率×20%+活期存款基准利率×5%
13	工银瑞信新增益混合型证券投资基金	30%×沪深 300 指数收益率+70%×中债综合指数收益率	中债-综合财富（总值）指数收益率×85%+沪深 300 指数收益率×15%
14	工银瑞信招瑞一年持有期混合型证券投资基金	沪深 300 指数收益率×15%+中债综合财富（总值）指数收益率×85%	中债-综合财富（总值）指数收益率×75%+沪深 300 指数收益率×25%
15	工银瑞信稳润一年持有期混合型证券投资基金	沪深 300 指数收益率×15%+中债综合财富（总值）指数收益率×85%	中债-综合财富（总值）指数收益率×85%+沪深 300 指数收益率×10%+恒生指数收益率×5%
16	工银瑞信添慧债券型证券投资基金	中债信用债总财富（总值）指数收益率*90%+沪深 300 指数收益率*10%	中债-综合财富（3-5 年）指数收益率×80%+沪深 300 指数收益率×20%
17	工银瑞信双盈债券型证券投资基金	中债综合财富指数收益率×90%+沪深 300 指数收益率×5%+恒生指数收益率×5%	中债-综合财富（总值）指数收益率×80%+沪深 300 指数收益率×10%+恒生指数收益率×10%
18	工银瑞信双利债券型证	中债综合财富指数收益率	中债-综合财富（3-5 年）指数收

序号	基金全称	原基金合同业绩比较基准	调整后的新业绩比较基准
	券投资基金		益率×85%+中证800指数收益率×15%
19	工银瑞信瑞享纯债债券型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率	中债-综合财富(3-5年)指数收益率×95%+中证可转换债券指数收益率×5%
20	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	80%×中债信用债(财富)总指数收益率+20%×中债国开行债券(1-3年)总财富指数收益率	中债-信用债总财富(总值)指数收益率×60%+中债-国开行债券总财富(1-3年)指数收益率×35%+中证可转换债券指数收益率×5%
21	工银瑞信添悦债券型证券投资基金	中债-综合财富(总值)指数收益率×83%+沪深300指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×2%+金融机构人民币活期存款利率(税后)×5%	中债-综合财富(1-3年)指数收益率×83%+沪深300指数收益率×9%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×3%+活期存款基准利率×5%
22	工银瑞信稳健回报60天持有期短债债券型发起式证券投资基金	中债-综合财富(1年以下)指数收益率×85%+一年期定期存款基准利率(税后)×15%	中债-综合财富(1年以下)指数收益率×95%+活期存款基准利率×5%
23	工银瑞信稳健丰瑞90天持有期短债债券型证券投资基金	中债-综合财富(1年以下)指数收益率×85%+一年期定期存款基准利率(税后)×15%	中债-综合财富(1年以下)指数收益率×95%+活期存款基准利率×5%
24	工银瑞信尊益中短债债券型证券投资基金	中债综合财富指数(1-3年)指数收益率	中债-0-3年债券综合财富(总值)指数收益率×95%+活期存款基准利率×5%
25	工银瑞信信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金	一年期银行定期存款税后收益率+1.2%	中债-信用债总全价(总值)指数收益率
26	工银瑞信纯债定期开放债券型证券投资基金	三年期银行定期存款税后收益率	中债-信用债总全价(总值)指数收益率×90%+中债-金融债券总全价(总值)指数收益率×10%
27	工银瑞信智远动态配置三个月持有期混合型基金中基金(FOF)	中证工银财富动态配置基金指数收益率×90%+金融机构人民币活期存款基准利率(税后)×10%	中债-新综合全价(总值)指数收益率×85%+中证800指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%

上述基金调整业绩比较基准要素的原因、差异及影响详见附件《业绩比较基

准调整原因及合理性说明》。

## 二、基金合同等法律文件修订内容

(一) 基金合同具体修订内容包括：在“基金的投资”章节中的“业绩比较基准”部分列明基金调整后的业绩比较基准、设定原因（包括与基金产品投资目标、投资范围、投资策略、投资比例限制的匹配情况）、基准要素相关信息（包括发布机构、代码、查询途径等）、业绩比较基准的计算方法、管理投资偏离业绩比较基准的定性或定量方法，以及未来可能变更业绩比较基准的情形和程序。基金管理人将同步更新招募说明书、基金产品资料概要相关内容。

(二) 本次修订对基金份额持有人利益无实质性不利影响，基金管理人已履行规定的程序，符合相关法律法规规定和基金合同约定。修订后的基金合同、招募说明书（更新）和基金产品资料概要（更新）将在基金管理人网站（[www.icbcubs.com.cn](http://www.icbcubs.com.cn)）、中国证监会基金电子披露网站（<http://eid.csrc.gov.cn/fund>）和深圳证券交易所网站（[www.szse.cn](http://www.szse.cn)，仅适用于上市基金）发布。投资者办理基金交易等相关业务前，应仔细阅读各基金的基金合同、招募说明书（更新）、基金产品资料概要（更新）、风险提示及相关业务规则和操作指南等文件。

## 三、生效日期

上述基金调整后的业绩比较基准及修订后的基金合同等法律文件自 2026 年 7 月 27 日起生效。

## 四、其他事项

(一) 投资者可通过以下途径咨询有关详情

客户服务电话：400-811-9999

网址：[www.icbcubs.com.cn](http://www.icbcubs.com.cn)

(二) 基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。销售机构根据法规要求对投资者类别、风险承受能力和基金的风险等级进行划分，并提出适当性匹配意见。投资者在投资基金前应认真阅读基金合同、招募说明书（更新）和基金产品资料概要（更新）等基金信息披露文件，全面认识基金产品的风险收益特征，在了解产品情况及销售机构适当性意见的基础上，根据自身的风险承受能力、投资期限和投资目

标，对基金投资作出独立决策，选择合适的基金产品。基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在投资者作出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

特此公告。

工银瑞信基金管理有限公司

2026年6月27日

## 附：业绩比较基准调整原因及合理性说明

### 1、工银瑞信养老产业股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $80\% \times$  中证养老产业指数收益率  $+ 20\% \times$  中债综合财富指数收益率

调整后新业绩比较基准： $\text{中证养老产业指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富(1-3年)指数收益率} \times 15\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 85%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 15%。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 2、工银瑞信消费行业股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $70\% \times$  中证内地消费主题指数收益率  $+ 20\% \times$  中债综合财富（总值）指数收益率  $+ 10\% \times$  恒生指数收益率（经汇率调整）

调整后新业绩比较基准： $\text{中证内地消费主题指数收益率} \times 65\% + \text{中证港股通大消费主题指数（港元）收益率} \times 25\% + \text{中债-综合财富（1-3年）指数收益率} \times 10\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 90%，其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 70% 降低为 65%，并将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从 10% 提高到 25%；将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 10%。

更换业绩比较基准要素：在股票指数的选取方面，本基金的股票资产主要投向消费行业相关股票，综合考虑基准指数与产品定位、投资风格与主题库的匹配度，同时兼顾考虑基准指数的表征性、认可度，以及指数主题界定、市值覆盖、行业与个股分布等，本基金将港股通投资标的股票部分的基准要素由恒生指数调整为中证港股通大消费主题指数（港元）。在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 3、工银瑞信产业升级股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $75\% \times \text{中证 700 指数收益率} + 5\% \times \text{恒生指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证中小盘 700 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 15\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 85%，其中 A 股股票部分的基准要素权重不变，港股通投资标的股票部分的基准要素权重从 5% 提高到 10%；将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 15%。

更换业绩比较基准要素：在股票指数的选取方面，对中证中小盘 700 指数的表述进行了规范，不涉及基准指数调整。在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 4、工银瑞信新蓝筹股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $80\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{沪深 300 指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重: 根据过往的实际投资运作情况, 将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 85%, 将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 15%。

更换业绩比较基准要素: 在债券指数的选取方面, 本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充, 主要采用全市场策略, 整体投资久期偏向于中短久期, 选取中债-综合财富 (1-3 年) 指数, 与基金投资策略相匹配, 适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 5、工银瑞信国企改革主题股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $80\% \times \text{中证国有企业综合指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证国有企业综合指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重: 根据过往的实际投资运作情况, 将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 85%, 将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 15%。

更换业绩比较基准要素: 在债券指数的选取方面, 本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充, 主要采用全市场策略, 整体投资久期偏向于中短久期。选取中债-综合财富 (1-3 年) 指数, 与基金投资策略相匹配, 适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 6、工银瑞信聚焦 30 股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $80\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 85%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 15%。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 7、工银瑞信前沿医疗股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $80\% \times \text{中证医药指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证医药卫生指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富 (1-3 年) 指数收益率} \times 15\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 80% 提高到 85%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 20% 降低到 15%。

更换业绩比较基准要素：在股票指数的选取方面，对中证医药卫生指数的表

述进行了规范，不涉及基准指数调整。在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 8、工银瑞信优势领航混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $\text{中证 700 指数收益率} \times 70\% + \text{中债综合财富（总值）指数收益率} \times 20\% + \text{恒生指数收益率（经汇率调整）} \times 10\%$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率} \times 5\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 20\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的 A 股股票资产的基准要素权重从 70% 提高到 75%，将基准中的港股通投资标的股票资产的基准要素权重从 10% 降低到 5%。

更换业绩比较基准要素：在股票指数的选取方面，本基金的股票资产采用全市场策略，综合考虑基准指数与产品定位和投资风格的匹配度，同时兼顾考虑基准指数的表征性、认可度，以及指数盘别/市值覆盖、风格特征、行业与个股分布等，将 A 股股票部分所对应的基准指数从中证 700 指数调整为中证 800 指数。中证 800 指数由中证 500 指数和沪深 300 指数成份股一起构成，能够综合反映 A 股市场大中小市值公司的股票价格表现，具有良好的市场代表性和市场影响力，与基金实际投资风格更为匹配，适合作为本基金 A 股股票部分的业绩比较基准要素。在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 9、工银瑞信景气优选混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $65\% \times \text{中证 700 指数收益率} + 5\% \times \text{恒生指数收益率} + 30\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 70\% + \text{恒生指数收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 20\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 70% 提高到 80%，其中将基准中的 A 股股票资产的基准要素权重从 65% 提高到 70%，将基准中的港股通投资标的股票资产的基准要素权重从 5% 提高到 10%；将基准中的债券资产的基准要素权重从 30% 降低到 20%。

更换业绩比较基准要素：在股票指数的选取方面，基于本基金的投资目标、投资范围、投资策略及过往实际运作，本基金的股票资产采用全市场选股策略，综合考虑基准指数与产品定位和投资风格的匹配度，同时兼顾考虑基准指数的表征性、认可度，以及指数盘别/市值覆盖、风格特征、行业与个股分布等，将 A 股股票部分所对应的基准指数从中证 700 指数调整为中证 800 指数。中证 800 指数由中证 500 和沪深 300 指数成份股一起构成，能够综合反映 A 股市场大中小市值公司的股票价格表现，具有良好的市场代表性和市场影响力，与基金实际投资风格更为匹配，适合作为本基金 A 股股票部分的业绩比较基准要素。在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期，选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 10、工银瑞信现代服务业灵活配置混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $55\% \times \text{中证服务业指数收益率} + 45\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证服务业指数收益率} \times 75\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 20\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 55%提高到 75%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 45%降低到 20%，同时增设 5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期。选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素，同时增设 5%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 11、工银瑞信新财富灵活配置混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $55\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 45\% \times \text{中债综合指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{沪深 300 指数收益率} \times 80\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 15\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 55%提高到 80%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 45%降低到 15%，同时增设 5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期。选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素，同时增设 5%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 12、工银瑞信灵活配置混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 55\% + \text{中债信用债总财富指}$

数收益率 × 45%

调整后新业绩比较基准：中证 800 指数收益率 × 75%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率 × 20%+活期存款基准利率 × 5%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往的实际投资运作情况，将基准中的股票资产的基准要素权重从 55%提高到 75%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 45%降低到 20%，同时增设 5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产主要作为流动性管理或稳健收益补充，主要采用全市场策略，整体投资久期偏向于中短久期。选取中债-综合财富（1-3 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素，同时增设 5%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 13、工银瑞信新增益混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：30% × 沪深 300 指数收益率 + 70% × 中债综合指数收益率

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（总值）指数收益率 × 85%+沪深 300 指数收益率 × 15%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整主要涉及基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

本基金为主要投资于债券、股票等资产的混合型基金，基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别和本基金过往的实际投资运作情况，调整基准要素权重，将债券资产所对应的基准要素权重由 70%提高至 85%，将股票资产所对应的要素权重由 30%降低至 15%。同时对中债综合指数的表述进行了规范，不涉及基准指数调整。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 14、工银瑞信招瑞一年持有期混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 沪深 300 指数收益率  $\times$  15%+中债综合财富 (总值) 指数收益率  $\times$  85%

调整后新业绩比较基准: 中债-综合财富 (总值) 指数收益率  $\times$  75%+沪深 300 指数收益率  $\times$  25%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整主要涉及基准要素权重调整。

本基金为主要投资于债券、股票等资产的混合型基金, 基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别和本基金过往的实际投资运作情况, 调整基准要素权重, 将债券资产所对应的基准要素权重由 85%降低至 75%, 将股票资产所对应的要素权重由 15%提高至 25%。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 15、工银瑞信稳润一年持有期混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 沪深 300 指数收益率  $\times$  15%+中债综合财富 (总值) 指数收益率  $\times$  85%

调整后新业绩比较基准: 中债-综合财富 (总值) 指数收益率  $\times$  85%+沪深 300 指数收益率  $\times$  10%+恒生指数收益率  $\times$  5%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重: 本基金为可投资于债券、A 股股票、港股通投资标的股票等资产的混合型基金, 基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别和本基金过往的实际投资运作情况、A 股股票和港股通投资标的股票分布情况, 本基金保持股票资产所对应的要素权重 15%, 同时增加恒生指数作为港股通投资标的股票部分的基准要素并设置 5%权重、相应将 A 股股票对应的基准要素沪深 300 指数的权重从 15%降低至 10%。

更换业绩比较基准要素: 本基金的股票资产采用全市场选股策略, 通过定性分析和定量分析相结合的方法对公司基本面进行持续跟踪分析, 挖掘 A 股与港股通投资标的股票范围内的优质公司。综合考虑基准指数与产品定位和投资风格的匹配度, 同时兼顾考虑基准指数的表征性、认可度, 以及指数盘别/市值覆盖、风格特征、行业与个股分布等, 本基金增加恒生指数作为港股通投资标的股票部

分的基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 16、工银瑞信添慧债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：中债信用债总财富（总值）指数收益率\*90%+沪深300指数收益率\*10%

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（3-5年）指数收益率×80%+沪深300指数收益率×20%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据本基金过往的实际投资运作情况，将基准中的债券资产的基准要素权重从90%降低至80%，将基准中的股票资产的基准要素权重从10%提高至20%。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产采用全市场策略，预期组合偏向于中等久期配置。选取中债-综合财富（3-5年）指数，与基金过往券种配置、久期、信用等级分布特征相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 17、工银瑞信双盈债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：中债综合财富指数收益率×90%+沪深300指数收益率×5%+恒生指数收益率×5%

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（总值）指数收益率×80%+沪深300指数收益率×10%+恒生指数收益率×10%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整主要涉及基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

本基金为可投资于债券、A股股票、港股通投资标的股票等资产的债券型基金，基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别和本基金过往的实际投资运作情况、A股股票和港股通投资标的股票分布情况，本基金调整基准要素权重，将

债券资产所对应的基准要素权重由 90%降低至 80%，将股票资产所对应的要素权重由 10%提高至 20%，其中将沪深 300 指数、恒生指数权重分别由 5%提高至 10%。同时，对中债综合财富指数的表述进行了规范，不涉及基准指数调整。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 18、工银瑞信双利债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：中债综合财富指数收益率

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（3-5 年）指数收益率  $\times$  85%+中证 800 指数收益率  $\times$  15%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往资产配置情况，在业绩比较基准中增加表征股票资产部分的基准要素，权重设置为 15%，相应将基准中的债券资产的基准要素权重从 100%降低至 85%。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的债券资产采用全市场策略，预期组合偏向于中等久期配置。选取中债-综合财富（3-5 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。在股票指数的选取方面，本基金积极并适时适度的参与股票资产配置，股票资产采用全市场选股、行业配置与个股精选相结合的投资策略。选取中证 800 指数，与基金投资策略、投资范围相匹配，适合作为本基金股票资产部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 19、工银瑞信瑞享纯债债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：中债综合财富（总值）指数收益率

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（3-5 年）指数收益率  $\times$  95%+中证可转换债券指数收益率  $\times$  5%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往资产配置情况，在业绩比较基准中增加表征可转换债券资产的基准要素，权重设置为 5%，相应将基准中的普通债

券资产的基准要素权重从 100%降低至 95%。

更换业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金的普通债券资产采用利率预期策略与久期管理、债券类属配置与息差策略，预期组合偏向于中等久期配置。选取中债-综合财富（3-5 年）指数，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金普通债券部分的业绩比较基准要素。在可转债指数的选取方面，本基金适度的参与可转债资产配置，基于基金投资范围、预期投资的资产类别和本基金过往的实际投资运作情况，选取中证可转换债券指数作为本基金可转换债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 20、工银瑞信信用添利债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $80\% \times$  中债信用债（财富）总指数收益率 $+20\% \times$  中债国开行债券（1-3 年）总财富指数收益率

调整后新业绩比较基准：中债-信用债总财富（总值）指数收益率  $\times 60\% +$  中债-国开行债券总财富（1-3 年）指数收益率  $\times 35\% +$  中证可转换债券指数收益率  $\times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

调整业绩比较基准的要素权重：根据过往资产配置情况，在业绩比较基准中增加表征可转债资产部分的基准要素，权重设置为 5%，相应将基准中的普通债券资产的基准要素权重从 100%降低至 95%；其中基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别和本基金过往的实际投资运作情况，将信用债对应的基准要素权重从 80%降低至 60%，将利率债对应的基准要素权重从 20%提高至 35%。

更换业绩比较基准要素：在信用债指数、利率债指数的选取方面，对中债-信用债（财富）总指数、中债-国开行债券（1-3 年）总财富指数的表述分别进行了规范，不涉及基准指数调整。在可转债指数的选取方面，本基金适度的参与可转债资产配置，基于基金投资范围、预期投资的资产类别和本基金过往的实际投资运作情况，选取中证可转换债券指数作为本基金可转换债券部分的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 21、工银瑞信添悦债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：中债-综合财富（总值）指数收益率×83%+沪深300指数收益率×10%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×2%+金融机构人民币活期存款利率(税后)×5%

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（1-3年）指数收益率×83%+沪深300指数收益率×9%+中证港股通综合指数（人民币）收益率×3%+活期存款基准利率×5%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

调整业绩比较基准的要素权重：基于本基金投资目标、投资范围和投资策略，本基金的股票资产采用全市场选股策略，通过定性分析和定量分析相结合的方法对公司基本面进行持续跟踪分析，挖掘A股与港股通投资标的股票范围内的优质公司。综合考虑基准指数与产品定位、投资风格、持仓分布的匹配度，将A股股票对应的沪深300指数权重从10%降低至9%、将港股通投资标的股票对应的中证港股通综合指数（人民币）权重从2%提高至3%。

更换业绩比较基准要素：本基金的债券资产采用利率策略、信用策略、债券选择与组合优化进行投资管理，预期偏向于中短久期债券投资为主。综合考虑基准指数与产品定位和投资风格的匹配度以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征等，选取中债-综合财富（1-3年）指数作为债券部分的业绩比较基准要素。同时，对金融机构人民币活期存款利率(税后)的表述进行了规范，不涉及基准要素调整。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 22、工银瑞信稳健回报60天持有期短债债券型发起式证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：中债-综合财富（1年以下）指数收益率×85%+一年期定期存款基准利率（税后）×15%

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（1年以下）指数收益率×95%+活

期存款基准利率  $\times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重: 根据过往债券资产配置比例, 将基准中的债券资产的基准要素权重从  $85\%$  提高至  $95\%$ , 将基准中的现金资产的基准要素权重从  $15\%$  降低至  $5\%$ 。

更换业绩比较基准要素: 根据基金合同对流动性受限资产的投资限制和现金类资产的投资比例要求, 本基金将业绩比较基准中的一年期定期存款利率(税后)调整为活期存款基准利率并相应调整基准权重。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 23、工银瑞信稳健丰瑞 90 天持有期短债债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 中债-综合财富 (1 年以下) 指数收益率  $\times 85\%$  + 一年期定期存款基准利率 (税后)  $\times 15\%$

调整后新业绩比较基准: 中债-综合财富 (1 年以下) 指数收益率  $\times 95\%$  + 活期存款基准利率  $\times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重: 根据过往债券资产配置比例, 将基准中的债券资产的基准要素权重从  $85\%$  提高至  $95\%$ , 将基准中的现金资产的基准要素权重从  $15\%$  降低至  $5\%$ 。

更换业绩比较基准要素: 根据基金合同对流动性受限资产的投资限制和现金类资产的投资比例要求, 本基金将业绩比较基准中的一年期定期存款利率(税后)调整为活期存款基准利率并相应调整基准权重。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

### 24、工银瑞信尊益中短债债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 中债综合财富指数 (1-3 年) 指数收益率

调整后新业绩比较基准: 中债-0-3 年债券综合财富 (总值) 指数收益率  $\times 95\%$  + 活期存款基准利率  $\times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准指数和基准要素权重调整。

调整业绩比较基准的要素权重: 根据过往债券资产配置比例, 在业绩比较基准中增加表征现金资产部分的基准要素, 对应的基准要素权重设置为 5%, 相应将基准中的债券资产的基准要素权重从 100%降低至 95%。

更换业绩比较基准要素: 在债券指数的选取方面, 本基金的债券资产主要投资于中短期债券, 且投资于中短期债券的比例不低于非现金基金资产的 80%。选取中债-0-3 年债券综合财富 (总值) 指数, 与基金投资策略、投资比例限制相匹配, 适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素; 同时增设 5%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 25、工银瑞信信用纯债一年定期开放债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 一年期银行定期存款税后收益率+1.2%

调整后新业绩比较基准: 中债-信用债总全价 (总值) 指数收益率

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整主要涉及基准要素的调整。

本基金主要采取积极管理的投资策略, 投资于信用债券的比例不低于固定收益类资产投资的 80%; 中债-信用债总全价 (总值) 指数隶属于中债总指数族分类, 该指数成份券由信用类债券组成, 是一个反映境内信用类债券市场价格走势情况的宽基指数, 具有广泛的市场代表性, 调整后的业绩比较基准与基金在实际投资运作方面更为匹配, 能够更好地反映本基金的产品定位, 适合作为本基金的业绩比较基准要素。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 26、工银瑞信纯债定期开放债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 三年期银行定期存款税后收益率

调整后新业绩比较基准: 中债-信用债总全价 (总值) 指数收益率  $\times$  90%+中债-金融债券总全价 (总值) 指数收益率  $\times$  10%

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响:

此次本基金业绩比较基准调整主要涉及基准要素的调整。

本基金的债券资产采用全市场策略，基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别和本基金过往的实际投资运作情况，将业绩比较基准调整为表征债券资产的基准要素，其中选取中债-信用债总全价（总值）指数作为信用债部分所对应的基准要素并设置 90%的权重，选取中债-金融债券总全价（总值）指数作为利率债部分所对应的基准要素并设置 10%的权重，与基金投资策略相匹配，适合作为本基金的业绩比较基准。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。

## 27、工银瑞信智远动态配置三个月持有期混合型基金中基金（FOF）

(1) 当前业绩比较基准： $\text{中证工银财富动态配置基金指数收益率} \times 90\% + \text{金融机构人民币活期存款基准利率（税后）} \times 10\%$

调整后新业绩比较基准： $\text{中债-新综合全价（总值）指数收益率} \times 85\% + \text{中证 800 指数收益率} \times 10\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(2) 新的业绩比较基准选择原因、差异及影响：

此次本基金业绩比较基准调整同时涉及基准要素和基准要素权重调整，并按照要求对业绩比较基准表述进行了规范。

根据本基金过往的实际投资运作情况，将业绩比较基准中的基金资产的基准要素权重从 90%提高至 95%，并结合本基金固定收益类资产、权益类资产的投资策略，选取中债-新综合全价（总值）指数作为固定收益类资产的基准要素并设置 85%的权重，选取中证 800 指数作为权益类资产的基准要素并设置 10%的权重；同时对金融机构人民币活期存款基准利率（税后）的表述进行了规范，不涉及基准指数调整，权重从 10%降低至 5%。

上述调整对本基金投资运作、基金份额持有人利益无实质性不利影响。