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11月30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,并更新基金托管人信息(如涉及)。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	工银瑞信新金融股票型证券投资基金	80%×沪深300指数收益率+20%×中债综合指数收益率	沪深300金融地产指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×10%
2	工银瑞信新材料新能源行业股票型证券投资基金	中证全指一级行业能源指数收益率×40%+中证全指一级行业材料指数收益率×40%+中债综合指数收益率×20%	中证全指原材料指数收益率×40%+中证新能源指数收益率×45%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×10%
3	工银瑞信新经济灵活配置混合型证券投资基金(QDII)	恒生指数收益率*50%+中证海外(不含香港)内地股指数收益率*25%+人民币同期活期存款利率*25%	恒生指数收益率×45%+中证800指数收益率×30%+中证海外(不含香港)内地股指数(人民币)收益率×5%+中债-综合全价(1-3年)指数收益率×15%+人民币活期存款基准利率×5%
4	工银瑞信物流产业股票型证券投资基金	80%×沪深300运输指数收益率+20%×中债综合财富(总值)指数收益率	中证全指运输指数收益率×90%+活期存款基准利率×10%
5	工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金	80%×中证800指数收益率+20%×中债综合指数收益率	中证800指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%
6	工银瑞信红利优享灵活配置混合型证券投资基金	30%×恒生港股通高股息低波动指数收益率(经汇率调整后)+30%×沪深300红利指数收益率+40%×中债综合财富(总值)指数收益率	中证800红利低波动指数收益率×45%+恒生港股通红利低波动指数收益率×40%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×15%
7	工银瑞信香港中小盘股票型证券投资基金(QDII)	恒生综合中型股指数收益率×50%+恒生综合小型股指数收益率×30%+香港三个月期银行同业拆借利率×20%	恒生综合中小型股指数收益率×90%+人民币活期存款基准利率×10%
8	工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金	80%×沪深300指数收益率+20%×中债综合指数收益率	沪深300指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%
9	工银瑞信中小盘成长混合型证券投资基金	80%×中证700指数收益率+20%×上证国债指数收益率	中证1000指数收益率×90%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×5%
10	工银瑞信沪港深精选灵活配置混合型证券投资基金	50%×恒生指数收益率+50%×中债综合财富(总值)指数	恒生港股通指数收益率×80%+中证800指数收益率×5%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%
11	工银瑞信健康产业混合型证券投资基金	中证健康产业指数收益率×60%+中证港股通医药卫生综合指数收益率(经汇率调整)×15%+中债综合财富(总值)指数收益率×25%	中证医药卫生指数收益率×65%+中证港股通医药卫生综合指数(港元)收益率×25%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%
12	工银瑞信丰收回报灵活配置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	沪深300指数收益率×70%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×30%
13	工银瑞信高质量成长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	沪深300成长指数收益率×60%+中证港股通成长策略指数收益率×30%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×5%
14	工银瑞信科技创新混合型证券投资基金	70%×中国战略新兴产业成份指数收益率+5%×恒生指数收益率+25%×中债综合财富(总值)指数收益率	中国战略新兴产业成份指数收益率×80%+中证港股通科技指数(港元)收益率×5%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+活期存款基准利率×5%
15	工银瑞信中国机会全球配置股票型证券投资基金	40%×MSCI中国指数收益率+60%×MSCI全球股票指数收益率	MSCI发达市场指数(MSCI World Index)收益率×55%+MSCI中国指数(MSCI China Index)收益率×35%+人民币活期存款基准利率×10%
16	工银瑞信全球精选股票型证券投资基金	MSCI All Country World Indexsm(MSCI世界指数)总收益	MSCI全球指数(MSCI All Country World Index)收益率×90%+人民币活期存款基准利率×10%
17	工银瑞信互联网加股票型证券投资基金	80%×中证800指数收益率+20%×中债综合指数收益率	中证800指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×10%
18	工银瑞信新增利混合型证券投资基金	30%×沪深300指数收益率+70%×中债综合财富指数收益率	中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+沪深300指数收益率×25%
19	工银瑞信新生利混合型证券投资基金	30%×沪深300指数收益率+70%×中债综合财富指数收益率	中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+沪深300指数收益率×25%
20	工银瑞信新得益混合型证券投资基金	30%×沪深300指数收益率+70%×中债综合财富指数收益率	中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+沪深300指数收益率×25%
21	工银瑞信宁瑞6个月持有期混合型证券投资基金	中证800指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×5%+中债综合指数收益率×85%	中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+中证800指数收益率×20%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×5%
22	工银瑞信聚瑞混合型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率×70%+沪深300指数收益率×30%	中债-综合财富(总值)指数收益率×85%+沪深300指数收益率×15%
23	工银瑞信聚享混合型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率×70%+沪深300指数收益率×30%	中债-综合财富(总值)指数收益率×60%+中证1000指数收益率×40%
24	工银瑞信聚益混合型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率×70%+沪深300指数收益率×25%+恒生指数收益率(经汇率调整)×5%	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%
25	工银瑞信聚宁9个月持有期混合型证券投资基金	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(经汇率调整)×5%	中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+沪深300指数收益率×15%+恒生指数收益率×10%
26	工银瑞信民瑞一年持有期混合型证券投资基金	沪深300指数收益率×10%+恒生指数收益率(使用估值汇率调整)×5%+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×20%+恒生指数收益率×5%
27	工银瑞信添福债券型证券投资基金	三年期定期存款利率+1.5%	中债-综合全价(总值)指数收益率×82%+中证可转换债券指数收益率×10%+沪深300指数收益率×8%
28	工银瑞信瑞盈18个月定期开放债券型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率*80%+沪深300指数收益率*20%	中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+中证可转换债券指数收益率×10%+沪深300指数收益率×15%
29	工银瑞信稳健瑞盈一年持有期债券型证券投资基金	中债综合财富(总值)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×85%+沪深300指数收益率×10%+恒生指数收益率×5%
30	工银瑞信稳健添益债券型证券投资基金	沪深300指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×1%+中债-综合财富(总值)指数收益率×84%+金融机构人民币活期存款利率(税后)×5%	中债-综合财富(总值)指数收益率×80%+沪深300指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×5%+活期存款基准利率×5%
31	工银瑞信四季收益债券型证券投资基金(LOF)	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×75%+中债-国开行债券总财富(1-3年)指数收益率×20%+中证可转换债券指数收益率×5%
32	工银瑞信稳健丰汇180天持有期债券型证券投资基金	中债-优选投资级信用债全价(总值)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%
33	工银瑞信双债增强债券型证券投资基金(LOF)	80%×中证智选可转换债券流动性策略指数收益率+20%×中债综合财富(1年以下)指数收益率	中证可转换债券指数收益率×75%+中债-优选投资级信用债财富(总值)指数收益率×10%+中证800指数收益率×15%
34	工银瑞信尊利中短债债券型证券投资基金	中债-综合财富(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%
35	工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金	中债高信用等级债券财富指数	中债-中高等级信用债财富(总值)指数收益率×95%+活期存款基准利率×5%
36	工银瑞信瑞嘉一年定期开放债券型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率	中债-1-5年债券综合财富(总值)指数收益率
37	工银瑞信瑞升债券型证券投资基金	中债综合财富(总值)指数收益率	中债-1-5年债券综合财富(总值)指数收益率×95%+活期存款基准利率×5%
38	工银瑞信稳健丰裕30天持有期债券型证券投资基金	中债信用债(财富)总指数收益率×85%+银行人民币活期存款利率(税后)×15%	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%

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。同时,更新基金托管人信息(如涉及)。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)将登载在基金管理人网站(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,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11月30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

(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各基金的基金合同、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10月31日

附:业绩比较基准调整原因及合理性说明

1、工银瑞信新金融股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:80%×沪深300指数收益率+20%×中债综合指数收益率

调整后新业绩比较基准:沪深300金融地产指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×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5%,同时增设10%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金深入挖掘本基金所界定的新金融主题股票,分享经济转型和金融改革的红利,追求基金资产的稳健增值。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,本基金将股票资产的基准要素由沪深300指数调整为沪深300金融地产指数。沪深300金融地产指数选取沪深300指数样本中属于金融和房地产两个中证一级行业的上市公司证券作为指数样本,以反映沪深300指数样本中金融和房地产上市公司证券的整体表现,适合作为本基金股票资产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,将债券资产的基准要素由中债综合指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素,同时增设10%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素,活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

2、工银瑞信新材料新能源行业股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中证全指一级行业能源指数收益率×40%+中证全指一级行业材料指数收益率×40%+中债综合指数收益率×20%

调整后新业绩比较基准:中证全指原材料指数收益率×40%+中证新能源指数收益率×45%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×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5%;并增设10%的活期存款基准利率。

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资新材料新能源行业主题的上市公司股票,以新材料、新能源行业为投资主题,重点关注具备竞争优势的企业,精选个股,在控制投资风险的同时,力争通过主动管理实现超越业绩基准的收益。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,本基金将新能源行业股票部分的基准要素由中证全指一级行业能源指数调整为中证新能源指数。中证新能源指数由中证指数有限公司编制,选取涉及可再生能源生产、新能源应用、新能源存储以及新能源交互设备等业务的上市公司证券作为指数样本,以反映新能源产业相关上市公司证券的整体表现。同时,对新材料行业股票部分的基准要素中证全指一级行业材料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,将债券资产的基准要素由中债综合指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。同时,增设10%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素,活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

3、工银瑞信新经济灵活配置混合型证券投资基金(QDII)

(1)当前业绩比较基准:恒生指数收益率*50%+中证海外(不含香港)内地股指数收益率*25%+人民币同期活期存款利率*25%

调整后新业绩比较基准:恒生指数收益率×45%+中证800指数收益率×30%+中证海外(不含香港)内地股指数(人民币)收益率×5%+中债-综合全价(1-3年)指数收益率×15%+人民币活期存款基准利率×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: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75%提高到80%,其中将境外股票中港股股票部分的基准要素权重从50%降低到45%,将境外股票中非港股股票部分的基准要素权重从25%降低到5%;同时将基准中的现金资产的基准要素权重从25%降低到5%;并增设30%的A股股票资产的基准要素和15%的债券资产的基准要素。

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资于新经济主题相关公司的境内外股票,在严格控制基金资产风险的基础上,通过积极的资产配置和个券精选,实现基金资产的长期稳健增值。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,本基金选取中证800指数作为A股股票部分的基准要素。中证800指数由中证500指数和沪深300指数成份股组成,反映沪深市场大中盘上市公司证券的整体表现,适合作为本基金A股股票部分的业绩比较基准要素。同时,对境外股票中非港股股票部分的基准要素中证海外(不含香港)内地股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-综合全价(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,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、工银瑞信物流产业股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:80%×沪深300运输指数收益率+20%×中债综合财富(总值)指数收益率

调整后新业绩比较基准:中证全指运输指数收益率×90%+活期存款基准利率×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%;同时删去债券资产的基准要素,并增设10%的活期存款基准利率。

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资物流产业主题的上市公司股票,通过重点选择物流产业领域中具有高成长性的优质上市公司进行投资,在风险可控的前提下以期获得最大化的投资收益。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,本基金将股票资产的基准要素由沪深300运输指数调整为中证全指运输指数。中证全指运输指数反映中证全指指数样本中交通运输行业公司证券的整体表现,适合作为本基金股票部分的业绩比较基准要素。

同时,增设10%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素,活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

5、工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:80%×中证800指数收益率+20%×中债综合指数收益率

调整后新业绩比较基准:中证800指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+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10%;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,将债券资产的基准要素由中债综合指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。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。活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

6、工银瑞信红利优享灵活配置混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:30%×恒生港股通高股息低波动指数收益率(经汇率调整后)+30%×沪深300红利指数收益率+40%×中债综合财富(总值)指数收益率

调整后新业绩比较基准:中证800红利低波动指数收益率×45%+恒生港股通红利低波动指数收益率×40%+中债-综合财富(1-3年)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60%提高到85%,其中将A股股票部分的基准要素权重从30%提高到45%,将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从30%提高到40%;将基准中的债券资产的基准要素权重从40%降低到15%。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金主要投资于与红利主题相关的资产,采取积极有效的风险防控措施控制组合风险并保持良好流动性,通过优选内地与香港股票市场交易互联互通机制下的港股投资标的和沪深两市优质上市公司,力争获取超越业绩比较基准的最大化收益。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,将A股股票部分所对应的基准指数从沪深300红利指数调整为中证800红利低波动指数。中证800红利低波动指数从中证800指数样本中选取100只连续分红、股息率较高且波动率较低的证券作为指数样本,采用股息率加权,以反映中证800指数样本中股息率较高且波动率较低上市公司证券的整体表现,适合作为本基金A股股票部分的业绩比较基准要素。对港股通投资标的股票部分的基准要素恒生港股通高股息低波动指数收益率(经汇率调整后)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,将债券资产的基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,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、工银瑞信香港中小盘股票型证券投资基金(QDII)

(1)当前业绩比较基准:恒生综合中型股指数收益率×50%+恒生综合小型股指数收益率×30%+香港三个月期银行同业拆借利率×20%

调整后新业绩比较基准:恒生综合中小型股指数收益率×90%+人民币活期存款基准利率×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%;将基准中的现金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,本基金主要通过投资于在香港上市的中小盘中国概念股票,持续关注经济转型中新业态和政策扶持的行业带来的投资机会,力争获取超越业绩比较基准的投资回报。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,以及市值覆盖、行业与个股分布等,将股票部分所对应的基准指数从恒生综合中型股指数、恒生综合小型股指数调整为恒生综合中小型股指数。恒生综合中小型股指数由恒生综合中型股指数及恒生综合小型股指数的成份股组成,旨在提供一项衡量香港证券市场中型股和小型股表现的指标,具有良好的市场代表性,适合作为本基金股票部分的业绩比较基准要素。将现金资产部分的业绩比较基准要素由香港三个月期银行同业拆借利率调整为人民币活期存款基准利率,人民币活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

8、工银瑞信美丽城镇主题股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:80%×沪深300指数收益率+20%×中债综合指数收益率

调整后新业绩比较基准:沪深300指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+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10%,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,将债券资产的基准要素由中债综合指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,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,活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

9、工银瑞信中小盘成长混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:80%×中证700指数收益率+20%×上证国债指数收益率

调整后新业绩比较基准:中证1000指数收益率×90%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+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80%提高到90%;将基准中的债券资产的基准要素权重从20%降低到5%;增设5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金主要通过投资高成长性的中小市值股票,追求基金资产长期稳定的增值和收益,在有效控制风险的前提下,力争持续实现超越业绩基准的超额收益。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,以及市值覆盖、行业与个股分布等,将股票部分所对应的基准指数从中证700指数调整为中证1000指数。中证1000指数选取中证800指数样本以外的规模偏小且流动性好的1000只证券作为指数样本,与沪深300和中证500等指数形成互补,适合作为本基金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,将债券资产的基准要素由上证国债指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。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。活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

10、工银瑞信沪港深精选灵活配置混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:50%×恒生指数收益率+50%×中债综合财富(总值)指数

调整后新业绩比较基准:恒生港股通指数收益率×80%+中证800指数收益率×5%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+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50%提高到85%,其中将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从50%提高到80%,并增设5%的A股股票部分的基准要素;将基准中的债券资产的基准要素权重从50%降低到10%;增设5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金主要通过精选内地与香港股票市场交易互联互通机制下的港股投资标的和沪深两市优质上市公司,以及采取积极有效的风险防控措施,力争获取超越业绩比较基准的最大化收益。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,将港股通投资标的股票部分的基准要素由恒生指数调整为恒生港股通指数,并增设中证800指数作为A股股票部分的基准要素。恒生港股通指数旨在反映通过港股通渠道可以投资的香港主板上市证券的整体表现,具有良好的市场代表性,适合作为本基金港股通投资标的股票部分的业绩比较基准要素。中证800指数由中证500指数和沪深300指数成份股组成,反映沪深市场大中盘上市公司证券的整体表现,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,将债券资产的基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配。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。活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

11、工银瑞信健康产业混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中证健康产业指数收益率×60%+中证港股通医药卫生综合指数收益率(经汇率调整)×15%+中债综合财富(总值)指数收益率×25%

调整后新业绩比较基准:中证医药卫生指数收益率×65%+中证港股通医药卫生综合指数(港元)收益率×25%+中债-综合财富(1-3年)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75%提高到90%,其中将A股股票部分的基准要素权重从60%提高到65%,将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从15%提高到25%;将基准中的债券资产的基准要素权重从25%降低到10%。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金主要投资于与健康产业主题相关的资产,在严格控制风险的前提下,追求超越业绩比较基准的投资回报。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,将A股股票部分所对应的基准指数从中证健康产业指数调整为中证医药卫生指数。对港股通投资标的股票部分的基准要素中证港股通医药卫生综合指数收益率(经汇率调整)的表述进行了规范,不涉及基准指数调整。中证医药卫生指数是由中证指数有限公司编制的行业指数,由中证800指数的800只样本股中全部医药卫生行业成份股编制而成,以反映该行业股票的整体表现,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,将债券资产的基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配。

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、工银瑞信丰收回报灵活配置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:沪深300指数收益率×70%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×30%

(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30%提高到70%,将基准中的债券资产的基准要素权重从70%降低到30%。

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,将债券资产的基准要素由中债综合指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,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。

13、工银瑞信高质量成长混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准: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

调整后新业绩比较基准:沪深300成长指数收益率×60%+中证港股通成长策略指数收益率×30%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+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70%提高到90%,其中将A股股票部分的基准要素权重从65%降低到60%,将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从5%提高到30%;将基准中的债券资产的基准要素权重从30%降低到5%;增设5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金主要精选基本面优秀、成长潜力大的上市公司进行重点投资,力争实现基金资产的长期稳定增值。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,将A股股票部分的基准要素由中证700指数调整为沪深300成长指数,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成长策略指数。沪深300成长指数从沪深300指数样本中,选取成长因子得分最高的100只证券作为指数样本,反映沪深300指数样本中具有成长特征的上市公司证券的整体表现,为市场提供多样化风险收益特征的投资标的,适合作为本基金A股股票部分的业绩比较基准要素。中证港股通成长策略指数综合考察中证港股通综合指数样本中流动性较好的证券价值和成长特征,选取成长风格较为突出的证券为样本,并采用综合成长概率与自由流通市值的乘积进行加权,以反映港股通范围内具有成长风格特征证券的整体表现,适合作为本基金港股通投资标的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,将债券资产的基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配。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。活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

14、工银瑞信科技创新混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:70%×中国战略新兴产业成份指数收益率+5%×恒生指数收益率+25%×中债综合财富(总值)指数收益率

调整后新业绩比较基准:中国战略新兴产业成份指数收益率×80%+中证港股通科技指数(港元)收益率×5%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×10%+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75%提高到85%,其中将A股股票部分的基准要素权重从70%提高到80%,港股通投资标的股票部分的基准要素权重维持不变;将基准中的债券资产的基准要素权重从25%降低到10%,同时增设5%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,本基金主要投资受益于科技创新主题的A股和港股通标的中优质的上市公司股票,采用积极主动的投资策略,在合理的风险限度内,追求基金资产长期稳定增值,力争实现超越业绩基准的超额收益。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,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科技指数(港元)。中证港股通科技指数(港元)从港股通范围内选取50只市值较大、研发投入较高且营收增速较好的科技龙头上市公司证券作为指数样本,以反映港股通内科技龙头上市公司证券的整体表现,适合作为本基金港股通投资标的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,将债券资产的基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,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,活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

15、工银瑞信中国机会全球配置股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:40%×MSCI中国指数收益率+60%×MSCI全球股票指数收益率

调整后新业绩比较基准:MSCI发达市场指数(MSCI World Index)收益率×55%+MSCI中国指数(MSCI China Index)收益率×35%+人民币活期存款基准利率×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100%降低到90%,其中将香港及其他境外证券市场上市的中国公司股票部分的基准要素权重从40%降低到35%,将全球范围内受惠于中国经济增长的境外公司股票部分的基准要素权重从60%降低到55%;增设10%的人民币活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,对香港及其他境外证券市场上市的中国公司股票部分与全球范围内受惠于中国经济增长的境外公司股票部分的基准要素MSCI中国指数、MSCI全球股票指数的表述进行了规范,不涉及基准指数调整。增设10%的人民币活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素。人民币活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

16、工银瑞信全球精选股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:MSCI All Country World Indexsm(MSCI世界指数)总收益

调整后新业绩比较基准:MSCI全球指数(MSCI All Country World Index)收益率×90%+人民币活期存款基准利率×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100%调整为90%;同时增设10%的人民币活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素:在股票指数的选取方面,对股票部分的基准要素MSCI All Country World Indexsm(MSCI世界指数)的表述进行了规范,不涉及基准指数调整。增设10%的人民币活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素,人民币活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

17、工银瑞信互联网加股票型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:80%×中证800指数收益率+20%×中债综合指数收益率

调整后新业绩比较基准:中证800指数收益率×85%+中债-综合财富(1-3年)指数收益率×5%+活期存款基准利率×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5%;并增设10%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,将债券资产的基准要素由中债综合指数调整为中债-综合财富(1-3年)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券部分的业绩比较基准要素。同时增设10%的活期存款基准利率作为现金资产配置对应的基准要素,活期存款基准利率具有较强的权威性和市场影响力,适合作为本基金现金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。

18、工银瑞信新增利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%×中债综合财富指数收益率

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

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从30%降低至25%,相应将债券资产部分的基准要素权重从70%提高至75%;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。

19、工银瑞信新生利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%×中债综合财富指数收益率

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

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从30%降低至25%,相应将债券资产部分的基准要素权重从70%提高至75%;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。

20、工银瑞信新得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%×中债综合财富指数收益率

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

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从30%降低至25%,相应将债券资产部分的基准要素权重从70%提高至75%;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。

21、工银瑞信宁瑞6个月持有期混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中证800指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×5%+中债综合指数收益率×85%

调整后新业绩比较基准:中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+中证800指数收益率×20%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从15%提高至25%,其中将A股股票所对应的基准要素权重从10%提高至20%;相应将债券资产部分的基准要素权重从85%降低至75%;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。

22、工银瑞信聚瑞混合型证券投资基金

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

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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从30%降低至15%,相应将债券资产部分的基准要素权重从70%提高至85%;同时,对中债综合财富(总值)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。

23、工银瑞信聚享混合型证券投资基金

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

调整后新业绩比较基准:中债-综合财富(总值)指数收益率×60%+中证1000指数收益率×40%

(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30%提高到40%,相应将债券资产部分的基准要素权重从70%降低至60%,同时,对中债综合财富(总值)指数的表述进行了规范,不涉及基准指数调整。

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,将股票部分所对应的基准指数从沪深300指数调整为中证1000指数。中证1000指数选取中证800指数样本以外的规模偏小且流动性好的1000只证券作为指数样本,与沪深300和中证500等指数形成互补,适合作为本基金股票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。

24、工银瑞信聚益混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中债综合财富(总值)指数收益率×70%+沪深300指数收益率×25%+恒生指数收益率(经汇率调整)×5%

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×10%+恒生指数收益率×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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况调整基准要素权重,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从30%降低至15%,其中将A股股票所对应的基准要素权重从25%调降至10%;相应将债券资产部分的基准要素权重从70%提高至85%;同时,对中债综合财富(总值)指数和恒生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。

25、工银瑞信聚宁9个月持有期混合型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中债综合财富(总值)指数收益率×85%+沪深300指数收益率×10%+恒生指数收益率(经汇率调整)×5%

调整后新业绩比较基准:中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+沪深300指数收益率×15%+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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况调整基准要素权重,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从15%提高至25%,其中将A股股票所对应的基准要素权重从10%提高至15%、将港股通投资标的股票所对应的基准要素权重从5%提高至10%;相应将债券资产部分的基准要素权重从85%降低至75%;同时,对中债综合财富(总值)指数和恒生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。

26、工银瑞信民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×10%+恒生指数收益率(使用估值汇率调整)×5%+中债综合财富(总值)指数收益率×85%

调整后新业绩比较基准:中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+沪深300指数收益率×20%+恒生指数收益率×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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况调整基准要素权重,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从15%提高至25%,其中将基准中的A股股票资产的基准要素权重从10%提高至20%,将基准中的债券资产的基准要素权重从85%降低至75%。同时,对中债综合财富(总值)指数、恒生指数的表述分别进行了规范,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。

27、工银瑞信添福债券型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:三年期定期存款利率+1.5%

调整后新业绩比较基准:中债-综合全价(总值)指数收益率×82%+中证可转换债券指数收益率×10%+沪深300指数收益率×8%

(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调整。

更换业绩比较基准要素: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普通债券资产、可转债资产和股票类资产的基准要素,相应选取与之匹配的债券指数、可转债指数、股票指数作为基准要素,权重分别设置为82%、10%和8%。在债券指数的选取方面,本基金的固定收益类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,以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征等,选取中债-综合全价(总值)指数、中证可转换债券指数分别作为普通债券和可转债部分的业绩比较基准要素,与基金固定收益类资产的投资策略相匹配,适合作为本基金固定收益类资产部分的业绩比较基准要素。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,选取沪深300指数作为股票部分的业绩比较基准要素,沪深300指数是由中证指数有限公司开发的中国A股市场指数,由沪深市场中规模大、流动性好的最具代表性的300只证券组成,以反映沪深市场上市公司证券的整体表现,适合作为本基金股票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。

28、工银瑞信瑞盈18个月定期开放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*80%+沪深300指数收益率*20%

调整后新业绩比较基准:中债-综合财富(总值)指数收益率×75%+中证可转换债券指数收益率×10%+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20%降低到15%,相应将债券资产部分的基准要素权重从80%提高至85%,同时将债券资产部分业绩比较基准要素拆分为普通债券部分并设置75%权重、可转债部分并设置10%权重。

更换业绩比较基准要素:在债券指数的选取方面,本基金的固定收益类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,以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征等,选取中证可转换债券指数作为可转债部分的业绩比较基准要素,与基金可转债部分的投资策略相匹配,适合作为本基金可转债部分的业绩比较基准要素;同时,对中债综合财富(总值)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。

29、工银瑞信稳健瑞盈一年持有期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×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×85%+沪深300指数收益率×10%+恒生指数收益率×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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况调整基准要素权重,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从10%提高至15%,其中将基准中的A股股票资产的基准要素权重从5%提高至10%,将基准中的债券资产的基准要素权重从90%降低至85%。同时,对中债综合财富(总值)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。

30、工银瑞信稳健添益债券型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:沪深300指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×1%+中债-综合财富(总值)指数收益率×84%+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(总值)指数收益率×80%+沪深300指数收益率×10%+中证港股通综合指数(人民币)收益率×5%+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。

调整业绩比较基准的要素权重:根据本基金过往资产配置情况调整基准要素权重,将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从11%提高至15%,其中将基准中的港股通标的股票资产的基准要素权重从1%提高至5%,将基准中的债券资产的基准要素权重从84%降低至80%。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。

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。

31、工银瑞信四季收益债券型证券投资基金(LOF)

(1)当前业绩比较基准: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

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×75%+中债-国开行债券总财富(1-3年)指数收益率×20%+中证可转换债券指数收益率×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:根据过往债券资产的配置比例,将业绩比较基准中信用债资产部分的基准要素权重从80%降低至75%,维持利率债资产部分的基准要素权重不变,并增设5%的可转债资产部分的基准要素。

更换业绩比较基准要素:在债券指数的选取方面,本基金主要投资于信用债资产、利率债资产和可转换债券资产,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,增设中证可转换债券指数为表征可转换债券部分的业绩比较基准要素,与基金投资策略相匹配,适合作为本基金可转换债券部分的业绩比较基准要素。同时,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。

32、工银瑞信稳健丰汇180天持有期债券型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中债-优选投资级信用债全价(总值)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×95%+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:根据本基金过往资产配置情况,在业绩比较基准中增加表征现金资产的基准要素,并将权重设置为5%;相应将基准中债券资产部分的基准要素权重从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,本基金债券资产主要通过利率预期策略与久期管理、债券类属配置策略、信用债和资产支持证券投资策略、息差策略等策略进行投资管理。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,将表征债券资产的基准要素由中债-优选投资级信用债全价(总值)指数调整为中债-0-3年债券综合财富(总值)指数,同时增加活期存款基准利率作为表征现金资产的基准要素。调整后的业绩比较基准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。

33、工银瑞信双债增强债券型证券投资基金(LOF)

(1)当前业绩比较基准:80%×中证智选可转换债券流动性策略指数收益率+20%×中债综合财富(1年以下)指数收益率

调整后新业绩比较基准:中证可转换债券指数收益率×75%+中债-优选投资级信用债财富(总值)指数收益率×10%+中证800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:根据本基金预期的大类资产配置比例,增加股票资产的基准要素并设置15%的权重;相应将基准中债券资产部分的基准要素权重从100%降低至85%,同时根据可转债和信用债的配置比例,将可转债部分的基准要素权重从80%降低至75%,增加信用债基准要素并设置10%权重。

更换业绩比较基准要素:本基金主要投资于可转债与信用债等债券、股票等资产,相应选取与之匹配的可转债指数、信用债指数、股票指数作为基准要素。本基金投资于可转债(含分离交易的可转换债券)和信用债合计投资比例不低于固定收益类资产的80%,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,以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征,将可转债部分的基准要素由中证智选可转换债券流动性策略指数调整为中证可转换债券指数,将中债综合财富(1年以下)指数调整为表征信用债资产的中债-优选投资级信用债财富(总值)指数,基于基准指数盘别/市值覆盖、风格特征、行业与个股分布等特征,选取中证800指数作为本基金股票部分的业绩比较基准要素。调整后的业绩比较基准与投资策略相匹配,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。

34、工银瑞信尊利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(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×95%+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:根据本基金过往资产配置情况,在业绩比较基准中增加表征现金资产的基准要素,并将权重设置为5%;相应将基准中债券资产部分的基准要素权重从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,本基金投资于中短债主题债券的比例不低于非现金基金资产的80%;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,将表征债券资产的基准要素由中债-综合财富(1-3年)指数调整为中债-0-3年债券综合财富(总值)指数。调整后的业绩比较基准与基金投资策略相匹配,适合作为本基金债券资产部分的业绩比较基准;同时,增加活期存款基准利率作为表征现金资产的基准要素,适合作为本基金现金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。

35、工银瑞信中高等级信用债债券型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中债高信用等级债券财富指数

调整后新业绩比较基准:中债-中高等级信用债财富(总值)指数收益率×95%+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主要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:根据本基金过往资产配置情况,在业绩比较基准中增加表征现金资产的基准要素,并将权重设置为5%;相应将基准中债券资产部分的基准要素权重从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信用评级在AAA(含)到AA(含)之间的中高等级信用债,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,以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征等,将债券部分的业绩比较基准要素由中债高信用等级债券财富指数调整为中债-中高等级信用债财富(总值)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券资产部分的业绩比较基准要素。同时,增加活期存款基准利率作为表征现金资产的基准要素,适合作为本基金现金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。

36、工银瑞信瑞嘉一年定期开放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-1-5年债券综合财富(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调整。

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利率预期策略与久期管理、类属配置策略、信用债投资策略、息差策略等策略进行投资管理。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,以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征等,将债券部分的业绩比较基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-1-5年债券综合财富(总值)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券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。

37、工银瑞信瑞升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-1-5年债券综合财富(总值)指数收益率×95%+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主要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:根据本基金过往资产配置情况,在业绩比较基准中增加表征现金资产的基准要素,并将权重设置为5%;相应将基准中债券资产部分的基准要素权重从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,本基金债券资产主要通过利率预期策略与久期管理、类属配置策略、信用债投资策略、息差策略等积极投资策略进行投资管理。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,以及基准指数券种、久期、信用等级分布特征等,将债券部分的业绩比较基准要素由中债综合财富(总值)指数调整为中债-1-5年债券综合财富(总值)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券资产部分的业绩比较基准要素。同时,增加活期存款基准利率作为表征现金资产的基准要素,适合作为本基金现金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。

38、工银瑞信稳健丰裕30天持有期债券型证券投资基金

(1)当前业绩比较基准:中债信用债(财富)总指数收益率×85%+银行人民币活期存款利率(税后)×15%

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×95%+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:根据本基金过往资产配置情况,将业绩比较基准中债券资产部分的基准要素权重从85%提高至95%,相应将基准中的现金资产部分的基准要素权重从15%降低至5%。

更换业绩比较基准要素:在债券指数的选取方面,本基金债券资产主要通过利率预期策略与久期管理、债券类属配置策略、信用债和资产支持证券投资策略、息差策略等策略进行投资管理。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,将表征债券资产的基准要素由中债信用债(财富)总指数调整为中债-0-3年债券综合财富(总值)指数,与基金债券投资策略相匹配,适合作为本基金债券资产的业绩比较基准要素。同时,对银行人民币活期存款利率(税后)的表述进行了规范。

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。