

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 9 月 21 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	工银瑞信新焦点灵活配置混合型证券投资基金	$45\% \times \text{一年期人民币定期存款基准利率(税后)} + 40\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 15\% \times \text{恒生指数收益率(经汇率调整)}$	$\text{中证 800 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富(1-3 年)指数收益率} \times 15\%$
2	工银瑞信新机遇灵活配置混合型证券投资基金	$40\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 60\% \times \text{一年期人民币定期存款基准利率(税后)}$	$\text{国证 1000 成长指数收益率} \times 80\% + \text{中债-综合全价(1-3 年)指数收益率} \times 15\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$
3	工银瑞信新价值灵活配置混合型证券投资基金	$55\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 45\% \times \text{一年期人民币定期存款基准利率(税后)}$	$\text{中证 800 价值指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合全价(1-3 年)指数收益率} \times 10\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$
4	工银瑞信国家战略主题股票型证券投资基金	$80\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富指数收益率}$	$\text{沪深 300 指数收益率} \times 90\% + \text{活期存款基准利率} \times 10\%$
5	工银瑞信文体产业股票型证券投资基金	$80\% \times \text{中证文体指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富(总值)指数收益率}$	$\text{中证文体指数收益率} \times 90\% + \text{中债-综合财富(1-3 年)指数收益率} \times 10\%$
6	工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金	$70\% \times \text{中证医药卫生指数收益率} + 10\% \times \text{恒生医疗保健指数收益率(经汇率调整)} + 20\% \times \text{中债综合财富(总值)指数收益率}$	$\text{中证医药卫生指数收益率} \times 60\% + \text{中证港股通医药卫生综合指数(港元)收益率} \times 30\% + \text{活期存款基准利率} \times 10\%$
7	工银瑞信创新动力股票型证券投资基金	$80\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合指数收益率}$	$\text{中证 800 指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富(1-3 年)指数收}$

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
			益率×15%
8	工银瑞信生态环境行业股票型证券投资基金	80%×中证环保产业指数收益率+20%×中债综合财富指数收益率	中证环保产业指数收益率×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	工银瑞信优质精选混合型证券投资基金	沪深300指数收益率×60%+中证全债指数收益率×40%	中证800指数收益率×80%+中证全债指数收益率×15%+活期存款基准利率×5%
10	工银瑞信战略新兴产业混合型证券投资基金	75%×中证800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×10%+中债-综合财富（1-3年）指数收益率×5%+活期存款基准利率×5%
11	工银瑞信价值精选混合型证券投资基金	中证800指数收益率×50%+恒生指数收益率（经汇率调整）×30%+中债综合财富（总值）指数收益率×20%	中证800价值指数收益率×50%+中证港股通价值策略指数收益率×40%+中债-综合财富（1-3年）指数收益率×10%
12	工银瑞信健康生活混合型证券投资基金	55%×中证医药卫生指数收益率+20%×中证内地消费主题指数收益率+5%×中证港股通综合指数收益率+20%×中债综合财富（总值）指数收益率	中证医药卫生指数收益率×60%+中证港股通医药卫生综合指数（港元）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%
13	工银瑞信恒兴6个月持有期混合型证券投资基金	沪深300指数收益率×75%+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×20%	中证800指数收益率×75%+恒生指数收益率×15%+中债-综合财富（1-3年）指数收益率×10%
14	工银瑞信价值成长混合型证券投资基金	65%×中证800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×15%+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	工银瑞信主题策略混合型证券投资基金	80%×沪深300指数收益率+20%×中债综合指数收益率	中证800成长指数收益率×90%+中债-综合财富（1-3年）指数收益率×10%
16	工银瑞信科技创新6个月定期开放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×10%+中债-综合财富（1-3年）指数收益率×5%+活期存款基准利率×5%

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
17	工银瑞信新兴制造混合型证券投资基金	申银万国制造业指数收益率×65%+中证港股通综合指数收益率×5%+中债综合财富（总值）指数收益率×30%	申银万国制造业指数收益率×80%+中证港股通综合指数（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%
18	工银瑞信智能制造股票型证券投资基金	中证高端装备制造指数收益率×85%+中债综合财富（总值）指数收益率×15%	中证高端装备制造指数收益率×90%+中债-综合财富（1-3 年）指数收益率×10%
19	工银瑞信聚润 6 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×80%+沪深 300 指数收益率×15%+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×20%+恒生指数收益率×5%
20	工银瑞信新得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	中证可转换债券指数收益率×80%+中债-综合财富（总值）指数收益率×10%+沪深 300 指数收益率×10%
21	工银瑞信银和利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×75%+沪深 300 指数收益率×25%
22	工银瑞信月月薪定期支付债券型证券投资基金	三年期银行定期存款收益率（税后）+1.5%	中债-1-5 年债券综合全价（总值）指数收益率×85%+沪深 300 指数收益率×15%
23	工银瑞信添颐债券型证券投资基金	五年期定期存款利率+1.5%	中债-综合财富（3-5 年）指数收益率×90%+沪深 300 指数收益率×10%
24	工银瑞信添祥一年定期开放债券型证券投资基金	90%×中债信用债总财富指数收益率+10%×沪深 300 指数收益率	中债-信用债总财富（总值）指数收益率×95%+沪深 300 指数收益率×5%
25	工银瑞信产业债债券型证券投资基金	三年期定期存款收益率+1.00%	中债-优选投资级信用债全价（总值）指数收益率×85%+沪深 300 指数收益率×15%
26	工银瑞信平衡回报 6 个月持有期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%
27	工银瑞信增强收益债券型证券投资基金	中债-新综合指数（财富）收益率	中债-1-5 年债券综合财富（总值）指数收益率×95%+中证可转换债券指数收益率×5%
28	工银瑞信可转债优选债	80%×中证可转换债券指数收益	中证可转换债券指数收益率×

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
	券型证券投资基金	率+10%×中债综合财富（1年以下）指数收益率+10%×沪深300指数收益率	80%+沪深300指数收益率×20%
29	工银瑞信稳健丰润90天持有期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×85%+一年期定期存款基准利率（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%
30	工银瑞信纯债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-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%
31	工银瑞信稳健丰利120天滚动持有债券型证券投资基金	中债-综合财富（总值）指数收益率×80%+一年期定期存款基准利率（税后）×20%	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%
32	工银瑞信稳健丰盈30天滚动持有债券型证券投资基金	中债-综合财富（总值）指数收益率×85%+一年期定期存款基准利率（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%
33	工银瑞信盈泰稳健6个月持有期混合型基金中基金（FOF）	中证800指数收益率×12%+恒生指数收益率（经汇率调整）×6%+上海黄金交易所AU99.99现货实盘合约收益率×2%+中债新综合全价（1-3年）指数收益率×75%+银行人民币活期存款利率（税后）×5%	中债-新综合全价（总值）指数收益率×75%+中证800指数收益率×12%+MSCI全球指数（MSCI All Country World Index）收益率×5%+上海黄金交易所AU99.99现货实盘合约价格收益率×3%+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>）。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 9 月 21 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 8 月 22 日

附：业绩比较基准调整原因及合理性说明

1、工银瑞信新焦点灵活配置混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $45\% \times \text{一年期人民币定期存款基准利率（税后）} + 40\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 15\% \times \text{恒生指数收益率（经汇率调整）}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 15\%$ 。

（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 55% 提高到 85%，其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 40% 提高到 75%，将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从 15% 降低到 10%；同时删去一年期人民币定期存款基准利率（税后）的基准要素，并增设 15% 的债券资产的基准要素权重。

更换业绩比较基准要素：在股票指数的选取方面，对港股通投资标的股票部分的基准要素恒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。

2、工银瑞信新机遇灵活配置混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $40\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 60\% \times \text{一年期人民币定期存款基准利率（税后）}$

调整后新业绩比较基准： $\text{国证 1000 成长指数收益率} \times 80\% + \text{中债-综合全价（1-3 年）指数收益率} \times 15\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

（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 40%提高到 80%；同时删去一年期人民币定期存款基准利率（税后）的基准要素，并增设 15%的债券资产的基准要素权重和 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，本基金的股票资产采用全市场选股策略，通过行业分析与配置、公司财务状况评估等方法，选择治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有可持续增长前景或价值被低估的上市公司股票，以合理价格买入并进行中长期投资，在风险可控的范围内追求组合收益的最大化。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，本基金将股票资产的基准要素由中证 800 指数调整为国证 1000 成长指数。国证 1000 成长指数由国证 1000 指数样本股中成长风格突出的证券组成，为投资者提供更丰富的指数化投资工具，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，选取中债-综合全价（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，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、工银瑞信新价值灵活配置混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $55\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 45\% \times \text{一年期人民币定期存款基准利率（税后）}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 价值指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合全价（1-3 年）指数收益率} \times 10\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

（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。

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 85%，同时删去一年期人民币定期存款基准利率（税后）的基准要素，并增设 10%的债券资产的基准要素和 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 800 价值指数。中证 800 价值指数从中证 800 指数样本中，选取价值因子得分最高的 250 只证券作为指数样本，反映中证 800 指数样本中具有价值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，选取中债-综合全价（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、工银瑞信国家战略主题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： $\text{沪深 300 指数收益率} \times 90\% + \text{活期存款基准利率} \times 10\%$

（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%；删去中债综合财富指数的基准要素，并增设 10%的活期存款基准利率。

更换业绩比较基准要素：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、工银瑞信文体产业股票型证券投资基金

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

调整后新业绩比较基准： $\text{中证文体指数收益率} \times 90\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\%$ 。

(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%，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、工银瑞信医药健康行业股票型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $70\% \times \text{中证医药卫生指数收益率} + 10\% \times \text{恒生医疗保健指数收益率（经汇率调整）} + 20\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证医药卫生指数收益率} \times 60\% + \text{中证港股通医药卫生综合指数（港元）收益率} \times 30\% + \text{活期存款基准利率} \times 10\%$

(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%降低到 60%，将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从 10%提高到 30%；同时删去中债综合财富（总值）指数的基准要素，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医药健康行业主题的上市公司股票，通过深入分析医药健康行业的成长驱动力，积极精选 A 股和港股通标的股票当中基本面良好、价值被低估且核心竞争力突出的优质上市公司股票，通过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、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医疗保健指数（经汇率调整）调整为中证港股通医药卫生综合指数（港元）。中证港股通医药卫生综合指数（港元）从港股通范围内选取 50 只流动性较好、市值较大的医疗卫生行业上市公司证券作为指数样本，能够反映港股通范围内医药卫生上市公司证券的整体表现。适合作为本基金港股通标的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。

7、工银瑞信创新动力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，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、工银瑞信生态环境行业股票型证券投资基金

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

调整后新业绩比较基准： $\text{中证环保产业指数收益率} \times 85\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$ 。

（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。

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财富指数调整为中债-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，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、工银瑞信优质精选混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $\text{沪深 300 指数收益率} \times 60\% + \text{中证全债指数收益率} \times 40\%$ 。

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 80\% + \text{中证全债指数收益率} \times 15\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$ 。

(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 60% 提高到 80%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 40% 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，将股票部分所对应的基准指数从沪深 300 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 指数成份股组成，综合反映了中国 A 股市场大中小市值公司的股票价格表现。适合作为本基金股票资产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。

10、工银瑞信战略新兴产业混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $75\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 25\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中国战略新兴产业成份指数收益率} \times 80\% + \text{中证港股通科技指数（港元）收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 5\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(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 75%提高到 90%，其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 75%提升到 80%，并增加 10%的港股通投资标的股票部分的基准要素权重；将基准中的债券资产的基准要素权重从 25%降低到 5%；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，本基金的股票资产主要投资战略新兴产业主题的上市公司股票，重点关注能够坚持研发并运用先进技术和创新模式的上市公司，通过进一步对估值水平的评估，最终选择优质且估值合理的上市公司的股票进行投资，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，本基金将 A 股股票部分的基准要素由中证 800 指数调整为中国战略新兴产业成份指数，并增加中证港股通科技指数（港元）作为港股通投资标的股票部分的基准要素。中国战略新兴产业成份指数选取节能环保产业、新一代信息技术产业、生物产业、高端装备制造产业、新能源产业、新材料产业、新能源汽车产业、数字创意产业、高技术服务业等领域具有代表性的 100 只上市公司证券作为指数样本，能够反映战略新兴产业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。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，能够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，与基金投资策略相匹配。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。

11、工银瑞信价值精选混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 50\% + \text{恒生指数收益率（经汇率调整）} \times 30\% + \text{中债综合财富（总值）指数收益率} \times 20\%$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 价值指数收益率} \times 50\% + \text{中证港股通价值策略指数收益率} \times 40\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\%$

（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 A 股股票部分的基准要素权重不变，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 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，本基金的股票资产采用全市场选股策略，精选 A 股和港股通标的股票中基本面良好、盈利能力强、具有核心竞争优势、估值相对合理或价值被低估的股票进行重点投资并长期持有，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，本基金将 A 股股票部分、港股通投资标的股票部分的基准要素由中证 800 指数、恒生指数分别调整为中证 800 价值指数、中证港股通价值策略指数。中证 800 价值指数从中证 800 指数样本中，选取价值因子得分最高的 250 只证券作为指数样本，能够反映中证 800 指数样本中具有价值特征的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。中证港股通价值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，选取价值风格较为突出的证券为样本，并采用综合价值概率与自由流通市值的乘积进行加权，能够反映中证港股通综合指数中具有价值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、工银瑞信健康生活混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准： $55\% \times \text{中证医药卫生指数收益率} + 20\% \times \text{中证内地消费主题指数收益率} + 5\% \times \text{中证港股通综合指数收益率} + 20\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证医药卫生指数收益率} \times 60\% + \text{中证港股通医药卫生综合指数（港元）收益率} \times 30\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 5\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(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 80% 提高到 90%，其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 75% 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 20% 降低到 5%；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，本基金的股票资产主要投资受益于健康生活主题的 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，重点关注能够坚持研发并运用先进技术和创新模式的上市公司，通过进一步对估值水平的评估，最终选择优质且估值合理的上市公司的股票进行投资。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，本基金 A 股股票部分的基准要素仅保留中证医药卫生指数，并将港股通投资标的股票部分的基准要素由中证港股通综合指数调整为中证港股通医药卫生综合指数（港元）。中证港股通医药卫生综合指数（港元）从港股通范围内选取 50 只流动性较好、市值较大的医疗卫生行业上市公司证券作为指数样本，能够反映港股通范围内医药卫生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，与基金投资策略相匹配。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。

13、工银瑞信恒兴 6 个月持有期混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $\text{沪深 300 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率（经汇率调整）} \times 5\% + \text{中债综合财富（总值）指数收益率} \times 20\%$ 。

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 75\% + \text{恒生指数收益率} \times 15\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\%$ 。

（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，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 90%，其中 A 股股票部分的基准要素权重保持不变，将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从 5%提高到 15%，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 A 股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沪深 300 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 指数成份股组成，综合反映了中国 A 股市场大中小市值公司的股票价格表现。适合作为本基金 A 股股票部分的业绩比较基准要素。在港股指数的选取方面，对恒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，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。

14、工银瑞信价值成长混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $65\% \times \text{中证 800 指数收益率} + 5\% \times \text{恒生指数收益率} + 30\% \times \text{中债综合财富（总值）指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 70\% + \text{恒生指数收益率} \times 15\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

（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。

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 85%，其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 65% 提高到 70%，将港股通投资标的股票部分的基准要素权重从 5% 提高到 15%；将基准中的债券资产的基准要素权重从 30% 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财富（总值）指数调整为中债-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，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、工银瑞信主题策略混合型证券投资基金

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

收益率。

调整后新业绩比较基准： $\text{中证 800 成长指数收益率} \times 90\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\%$ 。

（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%，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，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，通过分析社会经济热点动向，把握相关主题投资机会，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 800 成长指数。中证 800 成长指数从中证 800 指数样本中，选取成长因子得分最高的 150 只证券作为指数样本，并采用成长因子得分调整后的自由流通市值加权，反映中证 800 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指数调整为中债-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。

16、工银瑞信科技创新 6 个月定期开放混合型证券投资基金

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

调整后新业绩比较基准： $\text{中国战略新兴产业成份指数收益率} \times 80\% + \text{中证港股通科技指数（港元）收益率} \times 10\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 5\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(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 75% 提高到 90%, 其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 70% 提升到 80%, 将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 25% 降低到 5%; 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, 本基金的股票资产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, 重点关注能够坚持研发并运用先进技术和创新模式的上市公司, 通过进一步对估值水平的评估, 最终选择优质且估值合理的上市公司的股票进行投资, 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, 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, 能够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, 与基金投资策略相匹配。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。

17、工银瑞信新兴制造混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: 申银万国制造业指数收益率 $\times$ 65%+中证港股通综合指数收益率 $\times$ 5%+中债综合财富(总值)指数收益率 $\times$ 30%。

调整后新业绩比较基准： $\text{申银万国制造业指数收益率} \times 80\% + \text{中证港股通综合指数（港元）收益率} \times 5\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$ 。

（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。

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 85%，其中将 A 股股票部分的基准要素权重从 65% 提高到 80%，港股通投资标的股票部分的基准要素权重不变，将基准中的债券资产的基准要素权重从 30% 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：在港股指数的选取方面，对中证港股通综合指数（港元）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。

18、工银瑞信智能制造股票型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $\text{中证高端装备制造指数收益率} \times 85\% + \text{中债综合财富（总值）指数收益率} \times 15\%$ 。

调整后新业绩比较基准： $\text{中证高端装备制造指数收益率} \times 90\% + \text{中债-综合财富（1-3 年）指数收益率} \times 10\%$ 。

（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 85% 提高到 90%，将基准中的债券资产的基准要素权

重从 15%降低到 10%。

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财富（总值）指数调整为中债-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。

19、工银瑞信聚润 6 个月持有期混合型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准：中债综合财富(总值)指数收益率 $\times$ 80%+沪深 300 指数收益率 $\times$ 15%+恒生指数收益率(经汇率调整) $\times$ 5%

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 $\times$ 20%+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，将基准中的 A 股股票资产的基准要素权重从 15%提高至 20%，将基准中的债券资产的基准要素权重从 80%降低至 75%。

同时，对中债综合财富(总值)指数、恒生指数收益率(经汇率调整)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。

20、工银瑞信新得利混合型证券投资基金

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

调整后新业绩比较基准：中证可转换债券指数收益率 $\times$ 80%+中债-综合财富（总值）指数收益率 $\times$ 10%+沪深 300 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,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,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 80%,相应将基准中的普通债券资产的基准要素权重从 70%降低至 10%,将基准中的股票资产的基准要素权重从 30%降低至 10%。

更换业绩比较基准要素:在可转债指数的选取方面,本基金积极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。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、工银瑞信银和利混合型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准: $30\% \times \text{沪深 300 指数收益率} + 70\% \times \text{中债综合指数收益率}$

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

(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,将债券资产所对应的基准要素权重由 70%提高至 75%,将股票资产所对应的要素权重由 30%降低至 25%;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、工银瑞信月月薪定期支付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收益率（税后）+1.5%

调整后新业绩比较基准：中债-1-5 年债券综合全价（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债券资产和股票资产的基准要素，相应选取与之匹配的债券指数、股票指数作为基准要素，权重分别设置为 85%和 15%。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，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-1-5 年债券综合全价（总值）指数，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，主要采用行业配置和个股精选策略进行股票投资。选取沪深 300 指数，与基金投资策略、投资范围相匹配，适合作为本基金权益类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。

23、工银瑞信添颐债券型证券投资基金

(1) 当前业绩比较基准：五年期定期存款利率+1.5%

调整后新业绩比较基准：中债-综合财富（3-5 年）指数收益率×90%+沪深 300 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债券等固定收益类资产和股票等权益类资产的基准要素，相应选取与之匹配的债券指数、股票指数作为基准要素，权重分别设置为 90%和 10%。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，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，本基金专注于基本面研究，精选治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有核心竞争优势且定价合理的上市公司的股票。选取沪深 300 指数，与基金投资策略、投资范围相匹配，适合作为本基金权益类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。

24、工银瑞信添祥一年定期开放债券型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $90\% \times \text{中债信用债总财富指数收益率} + 10\% \times \text{沪深 300 指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中债-信用债总财富（总值）指数收益率} \times 95\% + \text{沪深 300 指数收益率} \times 5\%$

（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，将基准中的债券资产的基准要素权重从 90%提高至 95%，将基准中的权益类资产的基准要素权重从 10%降低至 5%。

同时，对中债信用债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。

25、工银瑞信产业债债券型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $\text{三年期定期存款收益率} + 1.00\%$

调整后新业绩比较基准： $\text{中债-优选投资级信用债全价（总值）指数收益率} \times 85\% + \text{沪深 300 指数收益率} \times 15\%$

（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债券等固定收益类资产和股票等权益类资产的基准要素，相应选取与之匹配的债券指数、股票指数作为基准要素，权重分别设置为 85%和 15%。在债券指数的选取方面，本基金产业债的投资比例不低于固定收益类资产的 80%。选取中债-优选投资级信用债全价（总值）指数，与基金投资策略、投资限制相匹配，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，本基金专注于基本面研究，精选治理结构完善、经营稳健、业绩优良、具有核心竞争优势且定价合理的上市公司的股票。选取沪深 300 指数，与基金投资策略、投资范围相匹配，适合作为本基金权益类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。

26、工银瑞信平衡回报 6 个月持有期债券型证券投资基金

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

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

（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，将基准中的 A 股股票和港股通投资标的股票资产的基准要素权重分别从 5%提高至 10%，相应将基准中的债券资产的基准要素权重从 90%降低至 80%。

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。

27、工银瑞信增强收益债券型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： 中债-新综合指数（财富）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%+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。

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可转换债券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：在可转债指数的选取方面，本基金可适度投资于可转换债券，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，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。在普通债券指数的选取方面，综合考虑本基金投资策略及过往的投资运作情况，将债券资产的基准要素由中债-新综合指数（财富）调整为中债-1-5 年债券综合财富（总值）指数，更适合作为本基金普通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。

28、工银瑞信可转债优选债券型证券投资基金

（1）当前业绩比较基准： $80\% \times \text{中证可转换债券指数收益率} + 10\% \times \text{中债综合财富（1 年以下）指数收益率} + 10\% \times \text{沪深 300 指数收益率}$

调整后新业绩比较基准： $\text{中证可转换债券指数收益率} \times 80\% + \text{沪深 300 指数收益率} \times 20\%$

（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：根据过往股票资产配置比例，将业绩比较基准中股票资产部分的基准要素权重从 10%提升至 20%，相应将基准中的债券资产的基准要素权重从 90%降低至 80%，其中可转换债券部分的基准要素权重保持不变，删去 10%的普通债券部分的基准要素。

调整业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金为可转债主题基金，债券资产主要投资于可转换债券，且投资于可转换债券的比例不低于非现金基金

资产的 80%。选取中证可转换债券指数统一表征债券部分的基准要素，与基金投资策略、投资比例限制匹配。

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。

29、工银瑞信稳健丰润 90 天持有期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 $\times$ 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-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：根据过往债券资产的配置比例，将业绩比较基准中债券资产部分的基准要素权重从 85%提升至 95%，相应将基准中的现金资产部分的基准要素权重从 15%下调至 5%。

调整业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金为中短债基金，且投资于剩余期限不超过三年的债券资产比例不低于非现金基金资产的 80%。将中债-0-3 年债券综合财富（总值）指数调整为表征债券部分的基准要素，同时将活期存款基准利率调整为表征现金资产部分的业绩比较基准要素，与基金投资策略、投资比例限制匹配。

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。

30、工银瑞信纯债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-1-5 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：根据过往债券资产的配置比例，将业绩比较基准中债券资产部分的基准要素权重从 100%降低至 95%，同时在基准中增加表征现金资产的基准要素并设置 5%权重。

调整业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金主要投资于债券资产、现金资产，债券资产采用全市场策略，通过久期策略、类属配置策略、期限结构策略及证券选择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，调整表征债券资产的基准要素为中债-1-5 年债券综合财富（总值）指数；增加活期存款基准利率作为表征现金资产的基准要素，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。

31、工银瑞信稳健丰利 120 天滚动持有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 $\times$ 80%+一年期定期存款基准利率（税后） $\times$ 20%

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：根据过往债券资产的配置比例，将业绩比较基准中债券资产部分的基准要素权重从 80%提升至 95%，相应将基准中的现金资产部分的基准要素权重从 20%下调至 5%。

调整业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金主要投资于债券资产、现金资产，债券资产采用全市场策略，通过利率预期策略与久期管理、债券类属配置策略等进行投资管理。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，调整表征债券资产的基准要素为中债-0-3 年债券综合财富（总值）指数，同时将活期存款基准利率调整为表征现金资产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。

32、工银瑞信稳健丰盈 30 天滚动持有债券型证券投资基金

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

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

(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：根据过往债券资产的配置比例，将业绩比较基准中债券资产部分的基准要素权重从 85% 提升至 95%，相应将基准中的现金资产部分的基准要素权重从 15% 下调至 5%。

调整业绩比较基准要素：在债券指数的选取方面，本基金主要投资于债券资产、现金资产，债券资产采用全市场策略，通过利率预期策略与久期管理、债券类属配置策略等进行投资管理。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，调整表征债券资产的基准要素为中债-0-3 年债券综合财富（总值）指数，同时将活期存款基准利率调整为表征现金资产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、工银瑞信盈泰稳健 6 个月持有期混合型基金中基金（FOF）

(1) 当前业绩比较基准： $\text{中证 800 指数收益率} \times 12\% + \text{恒生指数收益率（经汇率调整）} \times 6\% + \text{上海黄金交易所 AU99.99 现货实盘合约收益率} \times 2\% + \text{中债新综合全价（1-3 年）指数收益率} \times 75\% + \text{银行人民币活期存款利率（税后）} \times 5\%$

调整后新业绩比较基准： $\text{中债-新综合全价（总值）指数收益率} \times 75\% + \text{中证 800 指数收益率} \times 12\% + \text{MSCI 全球指数（MSCI All Country World Index）收益率} \times 5\% + \text{上海黄金交易所 AU99.99 现货实盘合约价格收益率} \times 3\% + \text{活期存款基准利率} \times 5\%$

(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。

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，将业绩比较基准中股票资产部分的要素权重由 18%下调至 17%，其中表征境内股票资产部分的权重不变、将表征境外股票资产配置的权重由 6%下调至 5%，将表征商品类资产部分的要素权重由 2%上调至 3%。

调整业绩比较基准要素：本基金主要投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的权益类基金、固定收益类基金、商品类基金资产、现金等资产，相应选取与之匹配的股票指数、债券指数、合约价格、活期存款基准利率作为基准要素。基于基金投资范围、预期投资的主要资产类别配置情况，将表征固定收益类基金资产的基准要素由中债新综合全价（1-3 年）指数调整为中债-新综合全价（总值）指数；将表征境外权益类基金资产的基准要素由恒生指数调整为 MSCI 全球指数（MSCI All Country World Index），对表征商品类基金资产、现金资产的上海黄金交易所 Au99.99 现货实盘合约、银行人民币活期存款利率（税后）的表述进行了规范。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。