

工银瑞信基金管理有限公司关于 AI 精选 PRO 配置策略调整的公告

为更好地服务投资者，经工银瑞信基金管理有限公司（以下简称“工银瑞信”）基金投资决策委员会审慎决策，工银瑞信对 AI 精选 PRO 配置策略的策略结构、投资范围、业绩基准进行调整。

一、调整后本投顾策略情况

1. 调整策略结构

策略结构调整为：本投顾策略权益类基金仓位范围在 10%-20% 区间；固定收益类基金仓位范围在 80%-90%，其中货币基金投资比例为 0-10%；另类基金仓位范围在 0%-20%。

权益类基金是指股票基金（标准股票型基金/行业股票型基金/标准指数股票型基金/增强指数股票型基金/股票 ETF 联接基金）、混合基金中的偏股型基金/行业偏股型基金/灵活配置型基金（截至最近（半）年报往前 4 期季报平均权益仓位 $\geq 60\%$ ）、QDII 基金中的 QDII 股票基金/QDII 混合基金、互认基金中的股票型互认基金/混合型互认基金。

固定收益类基金是指货币市场基金、债券基金、混合基金中的股债平衡型基金/偏债型基金/固定收益类基金/绝对收益目标基金/其他混合型基金/灵活配置型基金（截至最近（半）年报往前 4 期季报平均权益仓位 $< 60\%$ ）、QDII 基金中的 QDII 债券基金、互认基金中的债券型互认基金。

另类基金是指商品基金、QDII 基金中的 QDII 其他基金。

注：以上基金类型按照银河基金分类标准。

2. 调整业绩基准

调整后，业绩比较基准=中债-国债总指数-1-3 年(财富)
(CBA00621.CS)*83%+中证货币基金指数(H11025.CSI)*5%+
中证 800 (000906.SH)*12%

3. 调整投资范围

投资范围调整为：全市场公募基金产品或经中国证监会认可的同类产品。包括但不限于货币基金、债券基金、混合基金、股票基金、QDII 基金、互认基金、商品基金等。

上述调整不影响风险收益特征和适合投资者范围，投顾策略的风险等级及适合的投资者类型均维持不变。

二、具体调整安排

1. 上述调整自 2026 年 8 月 10 日起生效，届时本公司将按照调整后的《策略说明书》等相关法律文件约定及公告规定继续为投资者提供服务。

2. 为了保障投资者的合法权益，投资者可以于公告发布日起至 2026 年 8 月 10 日前自行选择继续持有或退出本投顾策略。

三、其他事项

1. 本次投顾策略调整后的《策略说明书》请见附件。

2. 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：<https://www.icbcubs.com.cn>

3. 风险提示：

风险提示：工银瑞信承诺以诚实信用、谨慎勤勉的原则提供投顾服务，但不保证投资者一定盈利，也不保证最低收益和投资本金不受损失。基金投资顾问业务尚处于试点阶段，存在因试点资格被取消不能继续提供服务的风险。

投顾组合策略的风险特征与单只成分基金的风险特征存在差异，投资者通过工银瑞信基金投资顾问业务进行基金投资应遵循“买者自负”原则，应仔细阅读投顾组合策略的《服务协议》《业务规则》《策略说明书》《风险揭示书》等相关法律文件，在全面了解投顾组合策略的风险收益特征、运作特点及适当性匹配意见的基础上，根据自身的风险承受能力独立审慎做出投资决策，并自行承担投资风险。

特此公告。

附件：[AI 精选 PRO 配置策略说明书.pdf](#)

工银瑞信基金管理有限公司

2026 年 8 月 3 日