

工银瑞信基金管理有限公司关于 AI 策略 Pro 稳健乐享策略调整的公告

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 策略 Pro 稳健乐享策略的策略结构、投资范围、投顾费率进行调整。

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 0%-10% 区间；固定收益类基金仓位范围在 80%-100%；另类基金仓位范围在 0%-10%。

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.调整投资范围

投资范围调整为：工银瑞信基金管理有限公司所管理的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。

3. 调整投顾管理服务费率

本策略投顾管理服务费率标准由0.2%/年，调整为不收取投顾管理服务费。

二、具体调整安排

1. 上述调整自 2025 年 6 月 3 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，本公司将于 2025 年 5 月 26 日通过公司官网告知投资者上述调整事宜，投资者可以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相应修改的《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.icbccs.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：

[工银瑞信管理型投顾“AI策略 PRO 稳健乐享”策略说明书](#)

工银瑞信基金管理有限公司

2025年5月26日