

**招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇一四年度信息公告**  
**(本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布)**

产品名称: 招商信诺智富赢家投资连结保险(A款)/招商信诺智富赢家投资连结保险(B款)/招商信诺步步高赢T1代投资连结保险/招商信诺创富投资连结保险/招商信诺聚富赢家投资连结保险/招商信诺丰利年年投资连结保险/招商信诺丰颐年年投资连结保险

投资账户名称	先锋A型账户	和谐A型账户	添利A型账户	货币A型账户	银锐A型账户	灵动A型账户
一、投资账户简介	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于股票型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的股票型开放式基金,以期努力实现投资账户的长期增值。	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于配置型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的配置型开放式基金,以期努力实现投资账户均衡增值。	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于债券型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的债券型开放式基金,以期努力实现投资账户获得较高水平的和稳定的当期收益。	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于货币型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的货币型开放式基金,以期努力实现投资账户的本金安全与投资风险水平相适应的当期收益。	此账户于2010年3月8日设立,主要投资工具:股票、基金和固定收益金融工具。本账户可以进行债券回购交易。在投资市场稳定和该账户现金流稳定的情况下,本投资账户投资于不同类型资产占投资账户总资产的比例分别为: 1. 股票、股票型基金和混合型基金>50%; 2. 现金、固定收益金融工具和债券型基金0%-50%。 在投资市场或该账户现金流出现大幅波动的情况下,本公司有权调整投资组合比例,但投资组合比例超出上述正常情况的限制的最长时间不得超过30天。 金融工具的分类,监管法规有规定的,从其规定;监管法规未有规定的,本公司有权根据该金融工具的特性决定其分类。	此账户于2011年9月7日设立,主要投资工具:股票、基金和固定收益金融工具。本账户可以进行债券回购交易。在投资市场稳定和该账户现金流稳定的情况下,本投资账户投资于不同类型资产占投资账户总资产的比例分别为: 1. 股票、股票型基金和混合型基金>20%; 2. 现金、固定收益金融工具和债券型基金0%-80%。 在投资市场或该账户现金流出现大幅波动的情况下,本公司有权调整投资组合比例,但投资组合比例超出上述正常情况的限制的最长时间不得超过30天。 金融工具的分类,监管法规有规定的,从其规定;监管法规未有规定的,本公司有权根据该金融工具的特性决定其分类。
二、投资账户各年投资收益率	2007年 12.85% 2008年 -45.62% 2009年 63.03% 2010年 -2.60% 2011年 -23.13% 2012年 0.69% 2013年 12.61% 2014年 18.39%	2007年 1.70% 2008年 -43.21% 2009年 39.81% 2010年 4.05% 2011年 -24.53% 2012年 3.47% 2013年 16.06% 2014年 11.72%	2007年 5.73% 2008年 1.92% 2009年 -1.04% 2010年 4.33% 2011年 -5.48% 2012年 4.14% 2013年 -0.08% 2014年 32.30%	2007年 1.64% 2008年 3.58% 2009年 1.07% 2010年 1.38% 2011年 3.38% 2012年 3.73% 2013年 3.62% 2014年 4.46%	2010年 27.29% 2011年 -18.36% 2012年 5.09% 2013年 12.92% 2014年 42.28%	2011年 -2.45% 2012年 8.50% 2013年 16.48% 2014年 30.40%
三、资产负债表 (截止2014年12月31日 金额单位:人民币元)						
流动资产:						
货币资金	7,190,102	83,766	898,113	11,593,673	16,561,602	1,993,076
交易性金融资产	261,930,725	16,522,639	26,765,790	456,884,293	832,339,245	26,342,040
应收利息	579	73	169	3,818	48,344	3,280
应收红利	0	0	0	1,153,555	0	0
其他应收款	0	452,586	0	0	183,767,374	9,731,003
内部往来	(3,103,593)	(213,265)	(140,742)	0	(7,122,389)	851,241
流动资产合计	266,017,813	16,845,800	27,523,330	471,041,375	1,025,594,176	38,920,640
资产合计	266,017,813	16,845,800	27,523,330	471,041,375	1,025,594,176	38,920,640
流动负债						
应付资产管理费	396,166	24,917	38,250	198,991	1,493,658	47,540
其他负债	1,306,503	216,425	344,107	0	26,903,534	571,369
流动负债合计	1,702,669	241,342	382,357	198,991	28,397,192	618,909
负债合计	1,702,669	241,342	382,357	198,991	28,397,192	618,909
设立账户持有人权益	264,315,144	16,604,457	27,140,973	470,842,383	997,196,984	38,301,731
四、资产管理费	资产管理费率: 1.75%	资产管理费率: 1.75%	资产管理费率: 1.75%	资产管理费率: 0.5%	资产管理费率: 1.75%	资产管理费率: 1.75%
五、投资组合	货币资金:17190102元 基金投资(股票基金):261930725元	货币资金:83766元 基金投资(混合基金):16522639元	货币资金:898113元 基金投资(债券基金):26765790元	货币资金:11593673元 基金投资(货币基金):456884293元	货币资金:16561602元 基金投资: 0元 买入返售金融资产:17000000元 股票投资:832339245元 其中: 采掘业:10150000元 占比:1.22% 制造业:275978281元 占比:33.16% 电力、煤气及水的生产和供应业:38387500元 占比:4.61% 建筑业:5467500元 占比:0.66% 交通运输、仓储业:10620000元 占比:1.28% 批发和零售贸易:19580985元 占比:2.35% 金融、保险业:330042420元 占比:39.65% 房地产业:38076332元 占比:4.57% 社会服务业:38708227元 占比:4.65% 传播与文化产业:65328000元 占比:7.85%	货币资金:1993076元 基金投资: 0元 买入返售金融资产:9000000元 股票投资:26342040元 其中: 采掘业:1331100元 占比:5.05% 制造业:7241185元 占比:27.49% 电力、煤气及水的生产和供应业:1656900元 占比:6.29% 建筑业:729000元 占比:2.77% 交通运输、仓储业:639600元 占比:2.43% 批发和零售贸易:1272500元 占比:4.83% 金融、保险业:9810600元 占比:37.24% 房地产业:1545255元 占比:5.87% 社会服务业:695360元 占比:2.64% 传播与文化产业:649040元 占比:2.46%
六、资产托管银行变更情况	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	中国建设银行	中国建设银行

注:(1)投资账户收益率=(本年期末价格-上年期末价格)/上年期末价格\*100%;各投资账户均取每年最后一个评估日公布的价格为期末价格

(2)每年新设立的投资账户当年的收益率自该账户设立之日开始计算,其上期期末价格均取为1.0000

(3)受投资账户年末资金进出影响,部分投资组合年末时点的实际投资组合比例与期望投资组合比例存在差异

(4)估值原则:场外开放式基金按照基金公司公布的估值日开放式基金净值进行估值,无估值日净值的以最近公布的净值估值。其中,货币市场基金的估值,根据基金管理公司每天公布的每万份基金单位收益逐日计提应收收益进行估值。如果以后发生资产减值,则计提相应的资产减值准备;在证券交易所和银行间市场交易的买入返售金融资产,按票面价值进行估值;在证券交易所上市流通的证券,按该证券收盘价估值,如果估值日没有交易的按最近交易日的收盘价估值。