

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《投资连结保险暂行管理办法》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 (C款) / 招商信诺智富赢家投资连结保险 (D款)

| 投资账户名称 | 先锋B型账户 | 和谐B型账户 | 添利B型账户 | 货币B型账户 |
|--|--|---|--|--|
| 一、投资账户简介 | 此账户设立于2008年1月8日, 95%-100%投资于股票型开放式基金, 0%-5%现金、银行存款用于备付需要。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。 | 此账户设立于2008年1月8日, 95%-100%投资于配置型开放式基金, 0%-5%现金、银行存款用于备付需要。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。 | 此账户设立于2008年1月8日, 95%-100%投资于债券型开放式基金, 0%-5%现金、银行存款用于备付需要。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。 | 此账户设立于2008年1月8日, 95%-100%投资于货币型开放式基金, 0%-5%现金、银行存款用于备付需要。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和与投资风险水平相适应的当期收益。 |
| 二、投资账户各年投资收益率 | 2008年 -47.13% 2009年 64.79% 2010年 -3.79% 2011年 -23.60% 2012年 2.36% 2013年 13.09% 2014年 17.31% | 2008年 -50.35% 2009年 39.54% 2010年 1.9% 2011年 -22.58% 2012年 3.77% 2013年 14.93% 2014年 11.70% | 2008年 1.78% 2009年 2.33% 2010年 4.25% 2011年 -4.84% 2012年 6.93% 2013年 -0.08% 2014年 19.28% | 2008年 3.32% 2009年 1.06% 2010年 1.44% 2011年 3.54% 2012年 3.79% 2013年 3.56% 2014年 4.59% |
| 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 | 2,388,747 | 427,923 | 443,176 | 630,781 |
| 交易性金融资产 | 168,814,142 | 14,058,205 | 18,696,842 | 13,130,308 |
| 应收利息 | 295 | 39 | 65 | 1,012 |
| 应收红利 | 0 | 0 | 0 | 14,123 |
| 其他应收款 | 2,078,456 | 0 | 646,896 | 0 |
| 内部往来 | (3,039,485) | (68,239) | (488,126) | 587,370 |
| 流动资产合计 | 170,242,155 | 14,417,928 | 19,298,853 | 14,363,594 |
| 资产合计 | 170,242,155 | 14,417,928 | 19,298,853 | 14,363,594 |
| 流动负债 | | | | |
| 应付资产管理费 | 259,530 | 20,885 | 30,285 | 5,207 |
| 其他负债 | 1,413,688 | 201,921 | 241,510 | 0 |
| 流动负债合计 | 1,673,218 | 222,806 | 271,795 | 5,207 |
| 负债合计 | 1,673,218 | 222,806 | 271,795 | 5,207 |
| 独立帐户持有人权益 | 168,568,937 | 14,195,121 | 19,027,058 | 14,358,387 |
| 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% |
| 五、投资组合 | 货币资金: 2388747元 基金投资 (股票基金): 168814142元 | 货币资金: 427923元 基金投资 (混合基金): 14058205元 | 货币资金: 443176元 基金投资 (债券基金): 18696841元 | 货币资金: 630781元 基金投资 (货币基金): 14058205元 |
| 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 |

注: (1) 投资账户收益率 = (本期末价格 - 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