

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇一五半年度信息公告
(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：招商信诺步步为赢投资连结保险

投资账户名称	进取账户	平衡账户	稳健账户	现金增值账户
一、投资账户简介	此账户于2004年9月22日设立, 100%投资于开放式股票型基金。拟投资基金的投资目标及策略: 追求长期的资本增值。主要投资于价值暂时被市场低估, 具有良好长期成长前景的股票。	此账户于2004年9月22日设立, 100%投资于开放式平衡型基金。拟投资基金的投资目标及策略: 追求当期收益和长期资本增值相平衡。主要投资于价值暂时被市场低估, 具有良好长期成长前景的股票和低风险的国家债券。	此账户于2004年9月22日设立, 100%投资于开放式债券型基金。拟投资基金的投资目标及策略: 追求较高水平和稳定的当期收益, 保证本金的长期安全。	此账户于2005年7月27日设立, 100%投资于开放式货币型基金, 保持本金的安全性与资产的流动性, 拟投资基金的投资目标: 保持本金的安全性与资产的流动性, 追求稳定的当期收益。拟投资基金的投资策略: 以严谨的市场价值分析为基础, 采用稳健的投资组合策略, 通过对短期金融工具的操作, 在保持本金安全性与资产流动性的同时, 追求稳定的当期收益。
二、投资账户各年投资收益率	2004年 -2.48% 2005年 -2.30% 2006年 101.30% 2007年 96.50% 2008年 -42.64% 2009年 60.48% 2010年 -0.59% 2011年 -22.33% 2012年 3.93% 2013年 11.21% 2014年 16.50% 2015年6月 57.51%	2004年 -2.33% 2005年 -0.54% 2006年 71.55% 2007年 76.70% 2008年 -35.81% 2009年 39.33% 2010年 4.55% 2011年 -22.48% 2012年 6.56% 2013年 8.64% 2014年 20.02% 2015年6月 38.83%	2004年 -0.83% 2005年 4.47% 2006年 5.61% 2007年 27.18% 2008年 1.29% 2009年 3.08% 2010年 5.35% 2011年 -2.18% 2012年 6.53% 2013年 0.00% 2014年 27.06% 2015年6月 8.21%	2004年 NA 2005年 -0.20% 2006年 1.40% 2007年 1.87% 2008年 2.83% 2009年 0.93% 2010年 1.45% 2011年 3.52% 2012年 4.11% 2013年 3.71% 2014年 4.19% 2015年6月 1.63%
三、资产负债表 (截止2015年6月30日 金额单位:人民币元)				
流动资产:				
货币资金	12,026,568	3,640,994	7,953,082	9,429,089
交易性金融资产	341,482,150	80,292,379	45,514,126	5,663,285
应收利息	545	395	2,305	3,570
应收红利	0	0	0	18,548
其他应收款	0	0	0	0
内部往来	(6,634,609)	(104,549)	318,913	2,730,919
流动资产合计	346,874,653	83,829,218	53,788,427	17,845,412
资产合计	346,874,653	83,829,218	53,788,427	17,845,412
流动负债				
应付资产管理费	170,883	38,863	22,260	6,073
其他负债	9,815,180	2,096,939	580,850	0
流动负债合计	9,986,063	2,135,802	603,110	6,073
负债合计	9,986,063	2,135,802	603,110	6,073
独立帐户持有人权益	336,888,590	81,693,417	53,185,317	17,839,339
四、资产管理费	资产管理费率: 0.5%	资产管理费率: 0.5%	资产管理费率: 0.5%	资产管理费率: 0.5%
五、投资组合	货币资金:12026568元 基金投资(股票基金):341482150元	货币资金:3640994元 基金投资(混合基金):80292379元	货币资金:7953082元 基金投资(债券基金):45514126元	货币资金:9429089元 基金投资(货币基金):5663285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