

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)/招商信诺步步为赢11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/招商信诺丰硕年年投资连结保险

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	锐取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时连续最长不得超过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时连续最长不得超过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% 2015年6月 50.54%	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% 2015年6月 37.26%	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% 2015年6月 3.36%	2007年 1.64% 2008年 3.58% 2009年 1.07% 2010年 1.38% 2011年 3.38% 2012年 3.79% 2013年 3.62% 2014年 4.46% 2015年6月 1.96%	2010年 27.29% 2011年 -18.36% 2012年 5.09% 2013年 12.92% 2014年 42.28% 2015年6月 32.67%	2011年 -2.45% 2012年 8.50% 2013年 16.48% 2014年 30.40% 2015年6月 38.19%
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	12,871,474	2,335,746	2,062,439	25,882,430	10,582,565	2,789,991
交易性金融资产	241,932,290	12,864,572	19,014,778	337,002,531	699,814,329	91,088,972
应收利息	940	554	128	8,465	21,820	9,243
应收红利	0	0	0	474,502	0	0
其他应收款	0	0	0	0	72,235,930	41,075,508
内部往来	(4,127,732)	(188,960)	(1,077,132)	10,634,772	3,260,428	634,410
流动资产合计	250,676,972	15,011,912	20,000,213	374,002,701	785,915,072	135,598,124
资产合计	250,676,972	15,011,912	20,000,213	374,002,701	785,915,072	135,598,124
流动负债						
应付资产管理费	434,485	23,874	33,114	142,028	1,381,800	215,489
其他负债	7,711,757	497,212	289,450	0	26,532,667	2,049,752
流动负债合计	8,146,242	521,086	322,564	142,028	27,914,467	2,265,240
负债合计	8,146,242	521,086	322,564	142,028	27,914,467	2,265,240
独立账户持有人权益	242,530,730	14,490,826	19,677,649	373,860,672	758,000,606	133,332,883
四、资产管理费	资产管理费率: 1.75% 货币资金:12871474元 基金投资(股票基金):241932290元	资产管理费率: 1.75% 货币资金:2335746元 基金投资(混合基金):12864572元	资产管理费率: 1.75% 货币资金:2062439元 基金投资(债券基金):19014778元	资产管理费率: 0.5% 货币资金:25882430元 基金投资(货币基金):337002531元	资产管理费率: 1.75% 货币资金:10582565元 基金投资: 0元 买入返售金融资产: 50000000元 股票投资: 699814329元 其中:	资产管理费率: 1.75% 货币资金:2789991元 基金投资: 0元 买入返售金融资产: 36000000元 股票投资: 91088972元 其中:
五、投资组合					采矿业: 24750元 占比: 0.0% 电力、热力、燃气及水生产和供应业: 53940824元 占比: 7.7% 金融业: 66980700元 占比: 8.1% 批发和零售业: 39097315元 占比: 5.5% 水利、环境和公共设施管理业: 8798693元 占比: 1.2% 卫生和社会工作: 52972800元 占比: 7.5% 文化、体育和娱乐业: 27908000元 占比: 3.9% 信息传输、软件和信息技术服务业: 102346549元 占比: 14.4% 制造业: 357744698元 占比: 51.12%	采矿业: 24750元 占比: 0.03% 电力、热力、燃气及水生产和供应业: 12245688元 占比: 13.44% 金融业: 9395400元 占比: 10.31% 建筑业: 11325元 占比: 0.01% 批发和零售业: 4306282元 占比: 4.73% 信息传输、软件和信息技术服务业: 699680元 占比: 7.67% 制造业: 58105457元 占比: 63.79% 租赁和商务服务业: 9390元 占比: 0.01% 制造业: 357744698元 占比: 51.12%
六、资产托管变更情况	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,根据基金管理人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