

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《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布)

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	领取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,70%-95%投资于股票型基金和混合型基金,5%-30%现金、银行活期存款和货币市场基金用于备付需要。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基金和混合型基金,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,50%-95%投资于混合型基金,5%-50%现金、银行活期存款和货币市场基金用于备付需要。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、公司治理良好的混合型基金,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,70%-95%投资于债券型基金,5%-30%现金、银行活期存款和货币市场基金用于备付需要。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、银行活期存款用于备付需要。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。在投资市场稳定和投资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%。 在投资市场或投资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。在投资市场稳定和投资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%。 在投资市场或投资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 40.45%	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 32.86%	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 -8.70%	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 3.38%	2010年 27.29% 2011年 -18.36% 2012年 5.09% 2013年 12.92% 2014年 42.28% 2015年 18.60%	2011年 -2.45% 2012年 8.50% 2013年 16.48% 2014年 30.40% 2015年 26.93%
三、资产负债表 (截止2015年12月31日 金额单位:人民币元)	流动资产: 货币资金 9,728,691 交易性金融资产 692,929,190 应收利息 3,431 应收红利 113,871 其他应收款 0 内部往来 11,684 流动资产合计 702,786,867 资产合计 702,786,867 流动负债 应付资产管理费 288,306 其他负债 24,125,264 流动负债合计 24,413,570 负债合计 24,413,570 独立账户持有人权益 678,373,297	流动资产: 货币资金 600,524 交易性金融资产 92,345,734 应收利息 187 应收红利 17,197 其他应收款 0 内部往来 (437,746) 流动资产合计 92,525,897 资产合计 92,525,897 流动负债 应付资产管理费 38,540 其他负债 2,135,043 流动负债合计 2,173,583 负债合计 2,173,583 独立账户持有人权益 90,352,314	流动资产: 货币资金 2,628,409 交易性金融资产 89,695,848 应收利息 1,417 应收红利 2,678 其他应收款 0 内部往来 939,694 流动资产合计 93,268,045 资产合计 93,268,045 流动负债 应付资产管理费 38,340 其他负债 1,127,163 流动负债合计 1,165,503 负债合计 1,165,503 独立账户持有人权益 92,102,543	流动资产: 货币资金 2,093,699 交易性金融资产 356,629,634 应收利息 451 应收红利 476,516 其他应收款 0 内部往来 (11,987,689) 流动资产合计 347,212,611 资产合计 347,212,611 流动负债 应付资产管理费 154,235 其他负债 0 流动负债合计 154,235 负债合计 154,235 独立账户持有人权益 347,058,376	流动资产: 货币资金 14,295,903 交易性金融资产 465,673,482 应收利息 6,542 应收红利 0 其他应收款 90,726,399 内部往来 (224,136) 流动资产合计 570,478,191 资产合计 570,478,191 流动负债 应付资产管理费 837,409 其他负债 20,431,024 流动负债合计 21,268,432 负债合计 21,268,432 独立账户持有人权益 549,209,758	流动资产: 货币资金 2,453,203 交易性金融资产 51,111,745 应收利息 2,239 应收红利 0 其他应收款 60,639,045 内部往来 (18,690) 流动资产合计 114,187,542 资产合计 114,187,542 流动负债 应付资产管理费 166,487 其他负债 527,893 流动负债合计 694,380 负债合计 694,380 独立账户持有人权益 113,493,162
四、资产管理费	资产管理费率:0.5% 货币资金:9728691元 基金投资(股票基金):692929190元	资产管理费率:0.5% 货币资金:600524元 基金投资(混合基金):92345734元	资产管理费率:0.5% 货币资金:2628409元 基金投资(债券基金):89695848元	资产管理费率:0.5% 货币资金:2093699元 基金投资(货币基金):356629634元	资产管理费率:1.75% 货币资金:14295903元 基金投资:0元 买入返售金融资产:87500000元 股票投资:465673482元 其中: 农、林、牧、渔业:8637051元 占比:1.57% 采掘业:5249810元 占比:0.97% 制造业:245457256元 占比:44.67% 建筑业:6057474元 占比:1.10% 信息技术业:39949107元 占比:7.27% 金融、保险业:56861134元 占比:10.35% 房地产业:50437740元 占比:9.18% 社会服务业:32112028元 占比:5.84% 传播与文化产业:20911882元 占比:3.82%	资产管理费率:1.75% 货币资金:2453203元 基金投资:0元 买入返售金融资产:56500000元 股票投资:51111745元 其中: 农、林、牧、渔业:2220035元 占比:1.95% 制造业:25971166元 占比:22.88% 建筑业:1178316元 占比:1.03% 信息技术业:7012147元 占比:6.18% 金融、保险业:6437284元 占比:5.67% 房地产业:5521270元 占比:4.86% 社会服务业:2771527元 占比:2.44%
五、投资组合						
六、资产托管银行变更情况	中国建设银行	中国建设银行	中国建设银行	中国建设银行	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-上年末价格)/上年末价格*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。活期存款和现金,按票面价值进行估值。