

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇二〇半年度信息公告  
(本信息公告是根据原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                                                                                                                                                                                                                                                           | 溢利A型账户                                                                                                                                                                                                                                                            | 货币A型账户                                                                                                                                                                                                                                                                      | 稳健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。<br>投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,优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。<br>投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,优选继续投资表现优异、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。<br>投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,优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%投资于货币型基金,0%-5%现金、银行活期存款用于备付需要。<br>投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,优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,委托财产投资于具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市交易的股票等权益类资产、债券等固定收益类资产和现金及现金等价物,以及法律法规或中国证监会、原中国保监会允许投资的其他金融工具。资产配置范围及投资比例限制:<br>1. 现金及现金等价物: 0-50%;<br>2. 固定收益资产: 0%-50%;<br>3. 权益类资产: 50-95%<br>投资策略: 基于定量与定性相结合的宏观与市场分析,进行战术性资产配置,确定组合中权益类资产、固定收益类资产及其他金融工具的比例,追求更高收益,回避市场风险。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 此账户于2011年9月7日设立,委托财产投资于具有良好流动性的金融工具,包括国内依法发行上市交易的股票等权益类资产、债券等固定收益类资产和现金及现金等价物,以及法律法规或中国证监会、原中国保监会允许投资的其他金融工具。资产配置范围及投资比例限制:<br>1. 现金及现金等价物: 0-80%;<br>2. 固定收益资产: 0-80%;<br>3. 权益类资产: 20-95%<br>投资策略: 基于定量与定性相结合的宏观与市场分析,进行战术性资产配置,确定组合中权益类资产、固定收益类资产及其他金融工具的比例,追求更高收益,回避市场风险。                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 二、投资账户各年投资收益率                          | 2007年 12.85%<br>2008年 -45.62%<br>2009年 63.03%<br>2010年 -2.60%<br>2011年 -23.13%<br>2012年 0.69%<br>2013年 12.61%<br>2014年 18.39%<br>2015年 40.45%<br>2016年 -10.48%<br>2017年 18.71%<br>2018年 15.52%<br>2019年 37.10%<br>2020年上半年 21.72%                                                | 2007年 1.70%<br>2008年 -43.21%<br>2009年 39.81%<br>2010年 4.05%<br>2011年 -24.53%<br>2012年 3.47%<br>2013年 16.06%<br>2014年 11.72%<br>2015年 32.86%<br>2016年 -8.78%<br>2017年 12.79%<br>2018年 -14.63%<br>2019年 31.87%<br>2020年上半年 27.38%                                  | 2007年 5.73%<br>2008年 1.92%<br>2009年 -1.04%<br>2010年 4.33%<br>2011年 -5.48%<br>2012年 4.14%<br>2013年 -0.08%<br>2014年 32.30%<br>2015年 -8.70%<br>2016年 0.35%<br>2017年 2.72%<br>2018年 2.52%<br>2019年 5.06%<br>2020年上半年 2.12%                                            | 2007年 1.64%<br>2008年 3.58%<br>2009年 1.07%<br>2010年 1.38%<br>2011年 3.38%<br>2012年 3.79%<br>2013年 3.62%<br>2014年 4.16%<br>2015年 3.38%<br>2016年 2.31%<br>2017年 3.56%<br>2018年 1.44%<br>2019年 2.27%<br>2020年上半年 0.83%                                                           | 2010年 27.29%<br>2011年 -18.36%<br>2012年 5.09%<br>2013年 12.92%<br>2014年 42.28%<br>2015年 18.60%<br>2016年 -14.21%<br>2017年 11.90%<br>2018年 -17.83%<br>2019年 34.27%<br>2020年上半年 20.37%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 2011年 -2.45%<br>2012年 8.50%<br>2013年 16.48%<br>2014年 30.40%<br>2015年 26.93%<br>2016年 -2.19%<br>2017年 8.70%<br>2018年 -15.81%<br>2019年 28.86%<br>2020年上半年 18.69%                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 三、资产负债表<br>(截止2020年6月30日<br>金额单位:人民币元) | 资产<br>货币资金 31,864,867.02<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 505,206,272.44<br>买入返售金融资产 14,267.26<br>应收利息 1,670.53<br>其他应收款 -<br>应收申购款 -<br><b>资产合计 537,087,077.25</b><br>负债<br>应付资产管理费 210,106.21<br>应付赎回款 -<br>其他负债 2,535,598.46<br><b>负债合计 2,746,704.66</b><br>设立账户持有人权益 534,341,372.59 | 资产<br>货币资金 18,656,770.85<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 59,318,850.42<br>买入返售金融资产 5,701.43<br>应收利息 -<br>其他应收款 -<br>应收申购款 -<br><b>资产合计 77,981,322.70</b><br>负债<br>应付资产管理费 30,549.24<br>应付赎回款 -<br>其他负债 162,564.35<br><b>负债合计 193,113.59</b><br>设立账户持有人权益 77,788,209.11 | 资产<br>货币资金 4,841,365.21<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 51,852,094.64<br>买入返售金融资产 3,722.32<br>应收利息 -0.00<br>其他应收款 -<br>应收申购款 -<br><b>资产合计 56,697,182.17</b><br>负债<br>应付资产管理费 23,337.52<br>应付赎回款 -<br>其他负债 62,033.99<br><b>负债合计 76,371.51</b><br>设立账户持有人权益 56,621,810.66 | 资产<br>货币资金 4,699,376.85<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 94,636,716.92<br>买入返售金融资产 2,136.72<br>应收利息 38,283.27<br>其他应收款 -<br>应收申购款 -<br><b>资产合计 99,376,513.76</b><br>负债<br>应付资产管理费 40,462.25<br>应付赎回款 -<br>其他负债 2,412,950.03<br><b>负债合计 2,453,412.28</b><br>设立账户持有人权益 96,923,101.48 | 资产<br>货币资金 4,162,532.84<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 191,005,840.27<br>买入返售金融资产 12,000,000.00<br>应收利息 1,741.49<br>其他应收款 31,102.34<br>应收申购款 1,154,742.83<br><b>资产合计 208,355,959.67</b><br>负债<br>应付资产管理费 557,552.37<br>应付赎回款 -<br>其他负债 1,655,722.70<br><b>负债合计 2,213,275.07</b><br>设立账户持有人权益 206,142,684.60                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 资产<br>货币资金 1,394,697.31<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 32,279,520.35<br>买入返售金融资产 3,500,000.00<br>应收利息 473.56<br>其他应收款 -<br>应收申购款 -<br><b>资产合计 37,182,274.61</b><br>负债<br>应付资产管理费 115,356.70<br>应付赎回款 -<br>其他负债 3,782,640.19<br><b>负债合计 3,897,996.89</b><br>设立账户持有人权益 33,284,277.82                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 四、资产管理费                                | 资产管理费率: 0.5%<br>货币资金:31,864,867.02元<br>基金投资(股票型基金、混合型基金和货币型基金): 505,206,272.44元<br>混合型基金: 478,992,069.06元 占比: 94.81%<br>货币型基金: 26,214,203.38元 占比: 5.19%<br>合计: 505,206,272.44元 占比: 100.00%                                                                                       | 资产管理费率: 0.5%<br>货币资金:18,656,770.85元<br>基金投资(混合型基金和货币型基金): 59,318,850.42元<br>混合型基金: 59,318,850.42元 占比: 100.00%<br>合计: 59,318,850.42元 占比: 100.00%                                                                                                                  | 资产管理费率: 0.5%<br>货币资金:4,841,365.21元<br>基金投资(债券型基金和货币型基金): 51,852,094.64元<br>债券型基金: 51,852,094.64元 占比: 100.00%<br>合计: 51,852,094.64元 占比: 100.00%                                                                                                                    | 资产管理费率: 0.5%<br>货币资金:4,699,376.85元<br>基金投资(货币型基金): 94,636,716.92元<br>货币型基金: 94,636,716.92元 占比: 100.00%<br>合计: 94,636,716.92元 占比: 100.00%                                                                                                                                    | 资产管理费率: 1.75%<br>货币资金:4,162,532.84元<br>基金投资:0.00元<br>买入返售金融资产:12,000,000.00元<br>债券投资: 0.00元<br>股票投资: 191,005,840.27元<br>其中:<br>农、林、牧、渔业: 2,406,673.59 占比: 1.26%<br>采矿业: 3,514,507.46 占比: 1.84%<br>制造业: 106,734,063.54 占比: 55.88%<br>电力、煤气及水的生产和供应业: 1,432,543.8 占比: 0.75%<br>建筑业: 409,949.91 占比: 0.27%<br>信息传输、软件和信息技术服务业: 50,310,938.33 占比: 26.34%<br>批发和零售业: 5,271,761.19 占比: 2.78%<br>金融业: 11,212,042.83 占比: 5.87%<br>房地产业: 4,259,430.24 占比: 2.23%<br>租赁和商务服务业: 1,719,052.56 占比: 0.90%<br>文化、体育和娱乐业: 1,528,046.72 占比: 0.80%<br>卫生和社会工作: 2,616,780.01 占比: 1.37%<br>合计: 191,005,840.27元 占比: 100.00% | 资产管理费率: 1.75%<br>货币资金:1,394,697.31元<br>基金投资:0.00元<br>买入返售金融资产:3,500,000.00元<br>债券投资: 0.00元<br>股票投资: 32,279,520.35元<br>其中:<br>采矿业: 393,810.15 占比: 1.22%<br>制造业: 21,294,416.91 占比: 65.69%<br>电力、煤气及水的生产和供应业: 200,133.03 占比: 0.62%<br>建筑业: 409,949.91 占比: 1.27%<br>交通运输、仓储和邮政业: 109,750.37 占比: 0.34%<br>信息传输、软件和信息技术服务业: 4,816,104.44 占比: 14.92%<br>批发和零售业: 532,612.09 占比: 1.65%<br>金融业: 3,147,253.23 占比: 9.75%<br>房地产业: 171,081.46 占比: 0.53%<br>租赁和商务服务业: 306,655.44 占比: 0.95%<br>卫生和社会工作: 987,753.32 占比: 3.06%<br>合计: 32,279,520.35元 占比: 100.00% |
| 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。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。