

招商信诺投资连结保险投资账户月度报告

(2014年09月)

一、宏观经济与政策

国内方面：

9月采购经理人指数PMI为51.1，较上月持平。整体来看，9月经济弱于市场预期，房地产不断下行，私营部门投资意愿疲弱，新订单指数52.2%，环比降低0.3%；但由于发达国家经济复苏带动外需回暖导致企业生产意愿仍有所加强，因此新出口订单指数50.2%，环比上升0.2%。

9月16日，央行对五大行进行5000亿常备借贷便利SLF，相当于一次全面降准0.5%的规模。主要是为了满足金融机构短期大额流动性需求，维持流动性宽松的局面。

9月30日央行银监会联合发布《关于进一步做好住房金融服务工作的通知》。其中提出首套房贷首付三成、利率下限七折，已结清贷款二套房可享受首套待遇。本次政策还从两个方面对住房资金予以支持。一是鼓励金融机构发行MBS（住房抵押贷款支持证券）、以及较长期限的住宅金融专项债券，支持居民合理住房需求。

国际方面：

9月美国非农就业新增24.8万人，失业率降至5.9%，为2008年7月以来最低，靓丽的就业数据，让美联储未来选择面临考验：是于10月还是12月会议上修改利率前瞻指引

欧洲央行10月2日在议息会议后公布了资产支持证券（ABS）和资产担保债券购买计划的操作细节，并表示总规模最大为一万亿欧元，但可能不及该水平，反应出欧洲央行可能无法满足市场对刺激力度的高预期。

二、权益类投资

9月份市场迎来一波反弹行情，但从基本面来看经济数据相对疲弱，需要引起投资者关注。但在政策面适度偏暖以及市场人气的持续回升带动下，最终还是推动市场延续强势。在货币政策方面，面对IPO发行压力，央行启动了5000亿元的SLF以缓解银行资金压力。而在房地产政策上也持续出现地方政府放松限购的消息，特别是贷款政策也有适度松动的迹象。因此，9月初指数震荡上行，上证综指顺利突破2300点，随后虽然在2300点附近有所反复，但总体还是相对强势，延续了自7月份以来的震荡上行格局。截至9月30日，上证综指收于2363，涨幅6.6%；深成指收于8080，涨幅3%。中小板和创业板指数分别涨幅为7.7%和8.2%。从行业板块的表现来看，各行业全线上涨。其中，国防军工、交运、农业、通信等板块走势较强，而银行、食品、采掘等低估值板块走势偏弱。

展望未来，一方面目前股市做多热情保持高涨，10月下旬沪港通、四中全会等积极因素仍将对

市场构成一定的支持。另外一方面，连续 2 个多月的反弹之后，前期获利的高估值品种累积了一定的抛压。特别是面对 2400 点附近高位，仍可能面临较大的阻力。另外，从经济面来看经济下滑已成定局，而房地产市场短期是否能回暖还未可知，政策虽有放松“限购限贷”，马上扭转房地产销售疲软的局面也存在难度。因此，我们建议风险承受能力较低的投资者可以逢高转出股票型和混合型投连账户，转入货币型投连账户。如果市场出现短期回调，风险承受能力较强的投资者可以择机买入。

三、 固定收益类投资

9月债券市场在资金面较为宽松、经济数据不及预期的大背景和对降息预期的推动下继续反弹。市场反弹即有基本面的原因，也有资金面的因素。从基本面来看，多项经济数据不及预期，利好债市。从资金面看，即使临近季末，在央行维持资金面偏松的态度明确下，银行间7天回购利率持续维持在4%以下。更重要的是，央行下调正回购利率等措施被解读为降息降准的变相措施，极大的推动了债市的做多情绪。国债方面，9月份国债收益率曲线进一步平坦化，1年短期国债收益率下行7个基点至3.74%附近；3年和5年国债收益率分别下行14个和6个基点落在3.81%和3.91%附近；7年、10年和30年中长期国债收益率下行15-21个基点分别至3.94%、3.98%和4.61%附近。各品种信用债收益率跟随利率债下行，但下行幅度弱于利率债。

整体而言，9月初经济下滑、通胀萎缩、基本面的利好频出，但债券市场情绪一直非常犹豫，很大程度上是出于对央行政策的担忧。在期限利差和信用利差显著收窄的情况下，债市进一步走牛受制于短端过高的利率。9月中旬，央行下调正回购利率，表明政策态度，从情绪到实质利好债券行情展开。展望未来，四季度面临多重因素干扰，但政策层有望提前进行对冲，缓解市场情绪。目前看过于平坦的收益率曲线已经反映了对经济的悲观预期，后续如果货币政策宽松继续，陡峭式下行的可能性或将增大。债市短期或仍将维持强势，但由于9月调整幅度较大，预计收益率曲线在短期内大幅下降的可能很小，货币政策全面放松的可能性亦微乎其微，因此短期内债市或将维持高位震荡格局。

四、 投连账户投资策略

九月份，我们调整股票基金组合，主要持有成长类风格的股票型基金。债券基金和货币型基金则保持现有持仓不变。

五、 投资建议

展望十月，我们对A股市场保持谨慎乐观态度；预期十月下旬市场会有风格切换的可能，届时低估值蓝筹将凸显配置价值。建议风险偏好较高的投资者可以逢低介入。

六、投资账户收益率

截止日期：2014年9月30日

产品名称	账户名称	最近 1 个月	最近 2 个月	最近 3 个月	最近一年	今年以来	成立至今
丰硕年年	灵动 A 型账户	-2.07%	6.24%	10.22%	1.25%	5.08%	158.15%
	先锋 A 型账户	-2.51%	9.73%	11.07%	9.97%	16.00%	42.56%
	货币 A 型账户	0.39%	8.14%	11.72%	5.20%	7.67%	-20.64%
丰利年年	锐取 A 型账户	5.63%	0.70%	1.18%	4.60%	3.44%	24.04%
	先锋 A 型账户	-2.51%	9.73%	11.07%	9.97%	16.00%	42.56%
	货币 A 型账户	0.39%	8.14%	11.72%	5.20%	7.67%	-20.64%
步步为赢	进取账户	-2.67%	0.71%	1.15%	4.80%	3.57%	22.07%
	平衡账户	4.09%	6.84%	9.84%	-2.66%	0.30%	-24.12%
	稳健账户	3.20%	4.69%	6.07%	8.02%	11.86%	78.22%
	现金增值账户	0.39%	5.26%	6.70%	7.88%	11.09%	21.46%
吉祥宝	积极型账户	5.44%	5.75%	9.25%	-0.92%	1.26%	101.53%
	配置型账户	4.34%	8.65%	11.64%	4.36%	7.85%	231.93%
	平稳型账户	-0.63%	3.88%	4.68%	8.34%	10.77%	55.01%
	无忧型账户	0.43%	0.74%	1.10%	4.23%	3.12%	23.68%
	成长型账户	4.36%	5.05%	13.25%	3.10%	7.04%	-15.17%
智富赢家 A&B 步步 为赢 II 代 聚富赢家	先锋 A 型账户	-2.51%	9.73%	11.07%	9.97%	16.00%	42.56%
	和谐 A 型账户	-2.72%	0.65%	1.00%	4.32%	3.22%	25.21%
	添利 A 型账户	-1.59%	3.56%	4.09%	6.87%	8.74%	28.81%
	货币 A 型账户	0.39%	8.14%	11.72%	5.20%	7.67%	-20.64%
智富赢家 C&D	先锋 B 型账户	5.96%	6.74%	10.39%	-3.17%	-1.19%	-36.01%
	和谐 B 型账户	4.30%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	1.21%
	添利 B 型账户	2.36%	6.55%	8.56%	-4.43%	-0.45%	31.71%
	货币 B 型账户	0.42%	7.38%	11.02%	3.20%	6.01%	-10.40%
智汇赢家 A&B	先锋 C 型账户	5.80%	7.00%	9.92%	2.39%	5.03%	119.91%
	添利 C 型账户	-0.47%	7.04%	9.23%	6.75%	11.79%	37.64%

1. 上表中所列投资账户收益率及本报告以下提及的投资账户表现仅代表投资账户在过去的投资表现，不代表对未来的预期，并且不作为您投保或投资账户间资产转移的建议，投资建议请咨询您的理财顾问。
2. 投资账户收益率计算：上表所列投资账户收益率是依据所列期间的期初日和期末日的投资单位卖出价计算而得。计算公式为：（期末投资单位价格 - 期初日投资单位价格）/ 期初日投资单位价格 * 100%。

投资账户简介

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险产品有21个投资账户，分别为进取账户、平衡账户、稳健账户、现金增值账户、积极型账户、配置型账户、平稳型账户、无忧型账户、成长型账户、灵动A型账户、锐取A型账户、先锋A型账户、和谐A型账户、添利A型账户、货币A型账户、先锋B型账户、和谐B型账户、添利B型账户、货币B型账户、先锋C型账户和添利C型账户。

● 投资账户说明

进取账户： 投资报酬与风险兼顾，适合稳健型或积极型投资者。

成立时间：2004/09/22

投资范围：开放式偏股型基金。经理人操作手法稳健，投资于具有合理价值的潜力股。

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。

资产管理费用：每年费用不超过投资账户价值的0.5%。

平衡账户： 适合稳健型投资者

成立时间：2004/09/22

投资范围：开放式平衡型基金。经理人操作手法稳健，平衡投资于潜力股和低风险国家债券。资产配置比例相对固定，债券投资遵照合理价值的原则进行。

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。

资产管理费用：每年费用不超过投资账户价值的0.5%。

稳健账户： 适合保守型投资者。

成立时间：2004/09/22

投资范围：开放式纯债型基金。经理人操作手法稳健，投资于低风险的国家债券和优良企业的可转换债券。资产配置比例相对固定。

投资目标及策略：追求较高水平和稳定的当期收益。

资产管理费用：每年费用不超过投资账户价值的0.5%。

现金增值账户： 流动性好，安全性高，收益稳定，适合对资产流动性要求较高且追求稳定收益的投资者。

成立时间：2005/07/27

投资范围：开放式货币型基金，仅投资于在国内依法发行、高信用等级、具有一定剩余期限限制的债券、央行票据、回购，以及法律法规允许投资的其它金融工具。基金投资组合的平均剩余到期期限原则上控制在120天左右。

投资目标及策略：保持本金的安全性与资产的流动性，追求稳定的当期收益。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。

资产管理费用：每年费用不超过投资账户价值的0.5%。

积极型账户： 投资报酬与风险兼顾，适合稳健型或积极型投资者。

成立时间：2006/07/01

投资范围：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。

投资目标：遴选优质股票型开放式基金，追求长期的投资账户增值。

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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2%。当前年费率为1%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

配置型账户： 适合稳健型投资者。

成立时间：2006/07/01

投资范围：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

投资目标：遴选优质配置型开放式基金，追求当期收益和长期资本增值相平衡。

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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2%。当前年费率为0.85%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

平稳型账户： 适合保守型投资者。

成立时间：2006/07/01

投资范围：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。

投资目标：遴选优质债券型开放式基金，追求较高水平的和稳定的当期收益。

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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2%。当前年费率为0.85%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

无忧型账户： 适合对资产流动性要求较高且追求稳定收益的投资者。

成立时间：2006/07/01

投资范围：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。

投资目标：遴选优质货币型开放式基金，追求较其它类型开放式基金而言更高层次的本金安全，和与投资风险水平相适应的当期收益。

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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的1%。当前年费率为0.5%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

成长型账户： 与股指联动，适合稳健型或积极型投资者。

成立时间：2006/07/01

投资范围：95%-100%投资于指数型开放式基金，0%-5%现金、银行存款用于备付需要。

投资目标：遴选优质指数型开放式基金，追求因指数型开放式基金标的投资工具长期成长而带来的投资账户的长期增值。

投资策略：通过对中国基金市场进行定量和定性的分析，遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的指数型开放式基金，以期努力实现投资账户的长期增值。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2%。当前年费率为0.85%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

灵动 A 型账户： 优选行业，精选券种，以追求账户资产的长期稳健增值。

成立时间：2011/09/07

投资范围：投资于股票、基金和固定收益金融工具。本账户可以进行债券回购交易。

投资目标：本账户通过运用多种投资策略，在股票、基金、债券、现金等不同类型的金融资产上灵活配置、精选券种，捕捉不同市场不同阶段中的不同投资机会，以追求账户资产的中长期稳健增值。

本账户为混合型账户，属较高风险账户，要求持有人有较高的风险承受能力。

投资策略：

1. 资产配置策略

通过自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析互相补充的方法，在股票、基金、债券和现金等资产类之间进行灵活配置，强调通过自上而下的宏观分析与自下而上的市场趋势分析有机结合进行前瞻性的决策。

2. 固定收益金融工具投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策、以及影响债券市场价格的微观因素，形成对未来市场利率变动方向、未来收益率曲线形状变化趋势，以及信用利差变动趋势的预期，主动地调整债券投资组合的久期、组合期限结构，以及组合在政府债券与信用债券之间的配置比例，提高本账户固定收益组合的收益水平；同时，投资管理人还将根据债券市场的动态变化，采取多种灵活策略（如，骑乘策略），力争获取超额投资回报。

3. 股票投资策略

行业配置：通过对经济周期、产业环境、政策和竞争格局的分析和预测，确定宏观及行业经济变量的变动对不同行业的潜在影响，得出各行业的相对投资价值与投资时机，并据此对投资资产的行业分布进行动态调整。

个股选择：应用基本面分析方法，选出基本面较好的股票，综合运用经济周期理论，精选预期表现好的股票构建组合。

4. 基金投资策略

投资管理人以宏观经济、宏观政策、市场运行特征等方面的综合分析结果为依据，对未来市场趋势做出判断，并据此确定各类型基金在账户组合中的配置比例。

资产管理费用：每年的资产管理费率不超过2.0%，当前资产管理费率为1.75%。在不违反相关的法律、法规和规章的前提下，我们保留调整各投资账户资产管理费率的权力，若我们对上述目前采用的资产管理费率进行调整，将提前通知您。

投资组合限制：

在投资市场稳定和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 $\geq 20\%$ ；
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的连续最长时间不得超过 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。

锐取 A 型账户： 优选行业，精选券种，以追求账户资产的长期稳健增值。

成立时间：2010/03/08

投资范围：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。

投资策略：

1. 资产配置策略

结合自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析互相补充的方法，以权益类资产配置为主，适度调配非权益类资产，强调通过自上而下的宏观分析与自下而上的市场趋势分析有机结合进行前瞻性的决策。

2. 固定收益金融工具投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策、以及影响债券市场价格的微观因素，形成对未来市场利率变动方向、未来收益率曲线形状变化趋势，以及信用利差变动趋势的预期，主动地调整债券投资组合的久期、组合期限结构，以及组合在政府债券与信用债券之间的配置比例，提高本账户固定收益组合的收益水平；同时，投资管理人还将根据债券市场的动态变化，采取多种灵活策略（如，骑乘策略），力争获取超额投资回报。

3. 股票投资策略

行业配置：通过对经济周期、产业环境、政策和竞争格局的分析和预测，确定宏观及行业经济变量的变动对不同行业的潜在影响，得出各行业的相对投资价值与投资时机，并据此对投资资产的行业分布进行动态调整。

个股选择：应用基本面分析方法，选出基本面较好的股票，综合运用经济周期理论，精选预期表现好的股票构建组合。

4. 基金投资策略

投资管理人以宏观经济、宏观政策、市场运行特征等方面的综合分析结果为依据，对未来市场趋势做出判断，并据此确定各类型基金在账户组合中的配置比例。

资产管理费用：每年的资产管理费率不超过2.0%，当前资产管理费率为1.75%。在不违反相关的法律、法规和规章的前提下，我们保留调整各投资账户资产管理费率的权力，若我们对上述目前采用的资产管理费率进行调整，将提前通知您。

投资组合限制：股票、股票型基金和混合型基金 $\geq 50\%$ ；现金、固定收益金融工具和债券型基金 0%-50%。

先锋A型账户： 遴选优质股票型开放式基金，追求长期的投资账户增值。

成立时间：2007/07/31

投资范围：股票型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2.0%。当前年费率为1.75%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

和谐A型账户： 遴选优质配置型开放式基金，追求当期收益和长期资本增值相平衡。

成立时间：2007/07/31

投资范围：配置型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2.0%。当前年费率为1.75%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

添利A型账户： 遴选优质债券型开放式基金，追求较高水平的和稳定的当期收益。

成立时间：2007/07/31

投资范围：债券型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2.0%。当前年费率为1.75%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

货币A型账户： 遴选优质货币型开放式基金，追求较其它类型开放式基金而言更高层次的本金安全，和与投资风险水平相适应的当期收益。

成立时间：2007/07/31

投资范围：货币型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的1.0%。当前年费率为0.5%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

先锋B型账户： 遴选优质股票型开放式基金，追求长期的投资账户增值。

成立时间：2008/01/08

投资范围：股票型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2.0%。当前年费率为1.75%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

和谐B型账户： 遴选优质配置型开放式基金，追求当期收益和长期资本增值相平衡。

成立时间：2008/01/08

投资范围：配置型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2.0%。当前年费率为1.75%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

添利B型账户： 遴选优质债券型开放式基金，追求较高水平的和稳定的当期收益。

成立时间：2008/01/08

投资范围：债券型开放式基金、现金及银行存款。

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。投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2.0%。当前年费率为1.75%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

货币B型账户： 遴选优质货币型开放式基金，追求较其它类型开放式基金而言更高程度的本金安全，和与投资风险水平相适应的当期收益。

成立时间：2008/01/08

投资范围：货币型开放式基金、现金及银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的1%。当前年费率为0.5%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

先锋C型账户： 遴选优质股票型开放式基金，追求长期的投资账户增值。

成立时间：2008/08/15

投资范围：股票型开放式基金、现金、银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的2%。当前年费率为2%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。

添利 C 型账户： 遴选优质债券型开放式基金，追求长期的投资账户增值。

成立时间：2008/08/15

投资范围：债券型开放式基金，现金、银行存款。

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。

投资组合限制：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。

资产管理费用：每年费率不超过投资账户价值的 2%。当前年费率为 0.85%，在符合相关规定并提前通知投保人的情况下，本公司可以调整资产管理费率。