

招商信诺投资连结保险投资账户月度报告

(2015年04月)

一、宏观经济与政策

国内方面:

3 月份 CPI 同比增速较上月持平于 1.4%，环比增速为-0.5%，基本符合市场预期。其中食品价格环比下跌 1.6%，蔬菜价格回落主要是受到天气回暖，供给增加的影响；非食品价格环比持平弱于历史平均，显示国内消费领域仍有不小下行压力。物价短期低位企稳，上行压力有限。

3 月份 PPI 环比跌幅从上月 0.7%显著收窄至 0.1%，同比小幅回升 0.2 个百分点至-4.6%，环比跌幅收窄与 3 月份中采和汇丰 PMI 的购进价格指数均小幅反弹相一致。3 月份工业产品价格通常季节性回升，而从今年的回升力度来看内需仍然偏弱。

一季度 GDP 增速 7.0%，创 6 年新低，降至政府目标值附近，尤其是与前两个月相比增长动能明显减弱，内外需大幅度回落，经济惯性下滑压力增大。3 月份工业增加值同比增速仅为 5.6%，较 1-2 月份累计同比显著下滑 1.2 个百分点，环比折年率仅为 3.0%附近，经济呈现加速下滑的态势。未来经济增长前景堪忧，保增长需要出重拳，稳汇、降息、降准、增支、减税等力度都将明显加大。

中国人民银行自 2015 年 4 月 20 日起下调各类存款类金融机构人民币存款准备金率 1 个百分点。

汇丰公布 2015 年 4 月中国制造业采购经理人指数 (PMI)，4 月预览值为 49.2，低于预期的 49.6，并创 12 个月来新低。

国际方面:

欧元区一季度经济超预期向好，但二季度能否持续超预期值得关注。其中，欧元区 4 月 PMI 和消费者信心均低于预期及前值。

欧元区 2 月生产者物价指数 (PPI) 年率下跌 0.8%，零售销售月率下跌 0.2%，年率增长 3.0%，内需仍需改善。

欧洲央行 4 月 15 日宣布维持指标利率于纪录低点 0.05%不变，继续每个月 600 亿欧元的 QE 操作，符合市场预期。

美国 3 月未季调 CPI 月率上升了 0.2%，年率则下降了 0.1%，但扣除波动性较大的食品和能源价格后的核心 CPI 年率从前值的+1.7%上升至 1.8%，高于预期的 1.7%；这是核心 CPI 连续 3 个月上升，并创去年 10 月以来最大升幅。

权益类投资

4 月上证综指最终收于 4441.66 点，涨 693.76 点，涨幅 18.51%；沪深 300 收于 4749.89 点，涨 698.69 点，涨幅 17.25%；中小板指收于 8887.18 点，涨 771.32 点，涨幅 9.63%；创业板指收于 2857.89 点，涨 522.72 点，涨幅 22.38%。从行业表现看，建筑装饰、交通运输、国防军工涨幅居前；非银金融、电子、农林牧渔涨跌幅位于后三位。宏观政策积极叠加股市的赚钱效应，资金源源不断的进入股市是引领市场积极上行的主要因素。

政策的变动和力度可能会是影响接下来市场走势的关键因素，新股申购等因素也会对市场资金面造成一定程度的影响。市场震荡压力将大大增大，但市场整体上行的格局短期内仍将持续，并可积极关注大上海，长江经济带等主题机会。建议有风险承受能力的投资者可继续持有我公司股票型投连产品。我们将关注市场状况，及时调整持仓比例和持仓品种。

固定收益类投资

4月央行货币政策动作不断，维持低利率态度明确。首先于4月7日和14日连续两次下调逆回购招标利率，最终降至3.35%，其次4月20日起普降存准率1个百分点。超预期的降准估计释放资金总量在1.4万亿左右，市场流动性充裕。释放的资金除了对冲外占下降之外，大幅增加银行可用资金，缓解市场对万亿地方债供给冲击的担忧，并打开了短端的下行空间，带动债券上涨。4月利率债一级市场招标利率趋降，整体需求有所回升。利率债二级市场集体上涨，收益率曲线牛陡。国债平均下行29个基点，其中1年期国债下行53个基点至2.69%，10年期国债下行30个基点至3.35%。信用债整体呈上涨走势，收益率全面下行，其中短端下行幅度更大。产业债收益率多数下行，而城投债收益率则涨跌互现。

前瞻来看，政治局会议传递出高层对稳增长较为关注，这决定了未来一段时间货币政策和财政政策都将服务于这一目的。从资金利率来看，央行量价双管齐下引导利率下行，目前货币市场利率已经降至历史低位。在地方债发行放量前，降准释放的资金将有部分淤积在货币市场，导致资金利率持续下行，且低利率在短期内有望延续，但随着边际效应递减，资金利率下行空间较为有限。总体而言，前期影响债市的两大负面影响因素，即股债跷跷板效应和地方债供给压力正在消退。股市风险正在不断积聚，多空分歧加大，市场波动及调整使得跷跷板效应正在减弱；另一方面在央行货币政策持续宽松的情况下，市场对供给压力的悲观预期正在逐渐修正。因此债券收益率有望继续下行，但下行的过程可能比较曲折，债市短期迎来交易性机会，但不排除后期震荡加大。因此建议稳健的投资者继续持有我公司债券型投连产品。

二、投资账户收益率

截止日期：2015年4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	12.00%	24.42%	27.07%	66.17%	26.75%	103.78%
	先锋 A 型账户	15.07%	35.54%	42.94%	91.41%	50.64%	51.48%
	货币 A 型账户	0.32%	0.71%	1.06%	4.25%	1.39%	27.03%
丰利年年	锐取 A 型账户	10.43%	21.35%	27.99%	79.74%	27.89%	124.37%
	先锋 A 型账户	15.07%	35.54%	42.94%	91.41%	50.64%	51.48%
	货币 A 型账户	0.32%	0.71%	1.06%	4.25%	1.39%	27.03%
步步为赢	进取账户	17.41%	38.86%	47.25%	97.66%	58.96%	473.21%
	平衡账户	10.06%	24.26%	29.07%	72.78%	33.39%	295.58%
	稳健账户	3.07%	6.68%	8.11%	36.07%	9.19%	121.29%
	现金增值账户	0.27%	0.65%	0.92%	3.92%	1.26%	27.99%
吉祥宝	积极型账户	16.29%	35.25%	43.74%	84.68%	50.19%	262.84%
	配置型账户	8.77%	18.91%	22.20%	63.61%	23.95%	192.84%
	平稳型账户	2.93%	8.30%	10.24%	35.58%	10.85%	95.36%
	无忧型账户	0.23%	0.53%	0.89%	3.85%	1.21%	26.34%
	成长型账户	14.93%	31.51%	35.96%	109.56%	31.59%	56.16%
智富赢家 A&B 步步 为赢 II 代 聚富赢家	先锋 A 型账户	15.07%	35.54%	42.94%	91.41%	50.64%	51.48%
	和谐 A 型账户	9.50%	23.53%	27.84%	63.12%	31.03%	11.46%
	添利 A 型账户	2.94%	8.77%	10.58%	45.79%	11.24%	61.03%
	货币 A 型账户	0.32%	0.71%	1.06%	4.25%	1.39%	27.03%
智富赢家 C&D	先锋 B 型账户	17.08%	39.34%	49.02%	103.28%	61.56%	40.50%
	和谐 B 型账户	9.20%	23.58%	27.14%	65.59%	30.62%	-4.88%
	添利 B 型账户	4.52%	7.60%	8.89%	29.52%	10.75%	45.85%
	货币 B 型账户	0.27%	0.64%	0.97%	4.23%	1.31%	24.91%
智汇赢家 A&B	先锋 C 型账户	15.36%	35.14%	38.77%	81.69%	41.35%	118.68%
	添利 C 型账户	3.93%	6.37%	7.66%	28.93%	9.30%	56.82%

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≥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。