

汇丰人寿保险有限公司 投资连结保险投资账户 2016 年上半年度信息公告

1. 投资连结保险投资账户简介

(1) 汇锋进取投资账户

投资策略及主要投资工具：本账户采取行业配置分析和个股选择相结合的投资策略，以权益类资产配置为主，灵活配置股票、基金、债券等各类资产的比例，优选行业，精选券种，旨在追求高风险下的高投资收益，适合愿意进行长期投资并承担较高风险、追求较高长期回报的投资者。

各类资产比例：主要投资于股票（包括新股申购）、股票型和混合型基金等权益类资产，债券、债券型基金等固定收益类资产，以及现金、货币型基金等现金类资产。现金类资产投资比例为 3% - 10%，以保证账户的流动性；固定收益类资产的投资比例为 0% - 50%；权益类资产的投资比例为 50% - 95%。

(2) 积极进取投资账户

投资策略及主要投资工具：本账户精心挑选内控制度严谨、投资策略清晰、选股能力突出、持续取得优异投资表现的股票投资基金，满足具有高风险偏好、投资风格进取的投资者的需求。

各类资产比例：主要投资于股票投资基金。现金类资产投资比例不低于 3%，以保证账户的流动性；股票投资基金投资比例不低于 80%。

(3) 平衡增长投资账户

投资策略及主要投资工具：本账户根据利率及证券市场的走势，灵活配置股票投资基金和债券、债券投资基金和货币市场基金的投资比例，分散投资风险，以取得长期稳定的资产增值，适合风险偏好中等的投资者。

各类资产比例：主要投资于股票投资基金、债券、债券投资基金和货币市场基金以及现金类资产。其中，现金类资产投资比例不低于 3%；股票投资基金投资比例为 50% - 70%；债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例为 20% - 50%。

(4) 稳健成长投资账户

投资策略及主要投资工具：本账户根据宏观经济的发展态势，判断市场利率走势，合理设置账户对利率的敏感度，为投资者获取稳健的投资回报。本账户主要投资国内依法公开发行、上市的国债、金融债、债券回购、央行票据、企业（公司）债、银行存款等固定收益类金融工具，以及债券投资基金和货币市场基金。

各类资产比例：投资债券、债券投资基金和货币市场基金的比例最大可达 100%。

2. 投资连结保险各投资账户财务状况

投资连结账户资产负债表（截至 2016 年 6 月 30 日，币值单位：人民币万元）

项目	汇锋进取投资账户	积极进取投资账户	平衡增长投资账户	稳健成长投资账户	合计
银行存款及现金	3,994	500	374	1,006	5,874
国债	-	-	-	-	-
债券投资	-	-	-	-	-
基金投资	-	10,313	9,372	87,762	107,447
股票	41,743	-	-	-	41,743
买入返售证券	-	-	-	-	-
应收账款	66	41	81	396	584
存出保证金	39	-	-	-	39
资产合计	45,842	10,854	9,827	89,164	155,687
预提费用及其他应付款	385	216	123	351	1,075
负债合计	385	216	123	351	1,075
投资账户持有人投入资金	23,154	8,026	7,979	84,238	123,397
种子基金	-	-	-	-	-
种子基金损益转出	-21	19	-20	6	-16
投资账户累计投资收益(损失)	20,516	125	507	3,516	24,664
投资账户未实现利得(损失)	1,808	2,468	1,238	1,053	6,567
投资账户权益合计	45,457	10,638	9,704	88,813	154,612
负债和投保人权益合计	45,842	10,854	9,827	89,164	155,687

3. 投资连结保险各投资账户投资收益率

业绩表现（截至 2016 年 6 月 30 日）

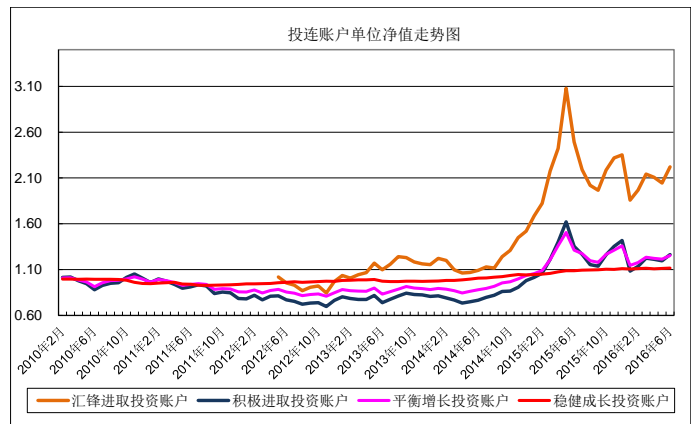
账户类型	汇锋进取投资账户	积极进取投资账户	平衡增长投资账户	稳健成长投资账户
成立日期	2012年5月	2010年2月	2010年2月	2010年2月
期初净值(人民币元)	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
单位净值(人民币元)				
2011年12月31日	-	0.78464	0.85648	0.93852
2012年12月31日	0.96893	0.76283	0.84697	0.97142
2013年12月31日	1.15462	0.80787	0.88161	0.97340
2014年12月31日	1.51845	0.97993	1.03644	1.04249
2015年12月31日	2.35205	1.4184	1.35865	1.11025
2016年6月30日	2.22025	1.26349	1.25309	1.11589
各年度投资收益率(期末单位净值/年初单位净值-1)%				
2011年度投资收益率	-	-22.11%	-14.02%	-1.12%
2012年度投资收益率	-3.11%	-2.78%	-1.11%	3.51%
2013年度投资收益率	19.16%	5.90%	4.09%	0.20%
2014年度投资收益率	31.51%	21.30%	17.56%	7.10%
2015年度投资收益率	54.90%	44.75%	31.09%	6.50%
2016年上半年投资收益率	-5.60%	-10.92%	-7.77%	0.51%

注：投资连结保险投资账户单位价格是根据资产评估日前一日的市场价值所计算形成的。

市场价值的确认方法为：对于开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，以其在证券交易所挂牌的收盘价确认市价；对于开放式基金，以其公告的基金单位净值确认市价。

6 月最后一个资产评估日是 6 月 30 日。

账户净值走势（截至 2016 年 6 月 30 日）



4. 投资连结保险投资账户资产估值原则

第一条 投资账户的下列资产应于合同约定的计价日，按如下原则进行估值：

- (一) 除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，以其在证券交易所挂牌的市价估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值。
- (二) 投资账户持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值。
- (三) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本与利息估值。
- (四) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值，公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值。
- (五) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

第二条 投资账户收益按如下原则进行确认和计量：

- (一) 卖出上市债券，应于成交日确认债券差价收入，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；卖出非上市债券，应于实际收到价款时确认债券差价收入，并按实际收取的全部价款与其账面价值的差额入账。
- (二) 卖出基金，应于基金成交日确认投资收益，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账。

汇丰人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户 2016 年上半年度信息公告

(三) 债券利息收入应在债券实际持有期内于估值日计提, 并按债券票面价值与票面利率计提的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入, 应于确认债券投资收益时, 按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账。

(四) 存款利息收入应于估值日计提, 并按本金与适用的利率计提的金额入账。

(五) 基金投资收益应于除息日确认, 并按基金公司宣告的分红派息比例计算的金額入账。

(六) 买入返售证券收入应在证券持有期内按约定利率于估值日计提的金额入账。

第三条 投资账户费用应按如下原则进行确认和计量:

(一) 投资账户费用包括卖出回购证券支出、利息支出和其他费用。

(二) 卖出回购证券支出应在该证券持有期间内采用直线法于估值日计提, 并按计提的金额入账。

(三) 利息支出应在借款期内于估值日计提, 并按借款本金和适用的利率计算的金额入账。

(四) 其他费用如不影响投资账户单位净资产小数点后第五位, 应于实际发生时入账; 如影响投资账户单位净资产小数点后第五位, 应采用待摊或预提的办法, 于受益期内逐期计提或摊销。

第四条 投资账户单位净资产的计算应保留到小数点后第五位。

第五条 从长期趋势来看, 投资单位的申购数量大于投资单位的赎回数量时, 该投资账户处于扩张阶段; 反之, 当投资单位的申购数量小于投资单位的赎回数量时, 该投资账户处于收缩阶段。

第六条 若投资账户处于扩张阶段, 投资估值以资产买入价(即市场主体卖出价)计算所有投资资产的价值, 并加上假设在估值日买入所有投资资产时将发生的交易费用和税金; 若投资账户处于收缩阶段, 投资估值以资产卖出价(即市场主体买入价)计算所有投资资产的价值, 并减去假设在估值日卖出所有投资资产时将发生的交易费用和税金。处于扩张阶段的账户, 其单位价格应向上舍入; 处于收缩阶段的账户, 其单位价格应向下舍入。

5. 投资连结保险投资账户投资收益率的计算公式

投资收益率=(期末资产净值-上期末资产净值)/上期末资产净值*100%

6. 投资连结保险期末各类资产占比

(截至 2016 年 6 月 30 日, 币值单位: 人民币万元)

资产类别	汇锋进取投资账户		积极进取投资账户		平衡增长投资账户		稳健成长投资账户		
	账面余额(万)	占总资产比例%	账面余额(万)	占总资产比例%	账面余额(万)	占总资产比例%	账面余额(万)	占总资产比例%	
固定收益类	国债	-	-	-	-	-	-	-	
	金融债	-	-	-	-	-	-	-	
	AAA企业债	-	-	-	-	-	-	-	
	AA企业债	-	-	-	-	-	-	-	
	债券型基金	-	-	-	-	3,565	36%	54,786	61%
	货币市场基金	-	-	1,177	11%	860	9%	32,976	37%
	买入返售证券	-	-	-	-	-	-	-	-
	小计	-	-	1,177	11%	4,425	45%	87,762	98%
	股票	41,743	91%	-	-	-	-	-	-
	股票型基金	-	-	3,902	36%	2,650	27%	-	-
小计	41,743	91%	3,902	36%	2,650	27%	-	-	
其他	货币存款	3,994	9%	500	5%	374	4%	1,006	2%
	混合型基金	-	-	5,234	48%	2,297	23%	-	-
	存出保证金	39	0%	-	-	-	-	-	-
	其他	66	0%	41	0%	81	1%	396	0%
	小计	4,099	9%	5,775	53%	2,752	28%	1,402	2%
总计	45,842	100%	10,854	100%	9,827	100%	89,164	100%	

7. 投资连结保险期末股票资产中各行业股票市值及占比

(截至 2016 年 6 月 30 日, 币值单位: 人民币元)

行业分类	汇锋进取投资账户	
	股票市值(万)	占比%
农林牧渔业	512	1%
采掘业	160	0%
制造业	30,121	72%
电力、煤气及水的生产和供应业	301	1%
建筑业	1,284	3%
交通运输、仓储业	914	2%
信息技术业	2,339	6%
批发和零售贸易	1,672	4%
金融、保险业	1,469	4%
房地产业	502	1%
社会服务业	1,216	3%
传播与文化	986	2%
综合类	267	1%
总计	41,743	100%

8. 投资连结保险期末基金资产中各类基金净值及占比

(截至 2016 年 6 月 30 日, 币值单位: 人民币元)

资产类别	积极进取投资账户	
	基金市值(万)	占比%
债券型基金	-	-
货币市场基金	1,177	11%
股票型基金	3,902	38%
混合型基金	5,234	51%
总计	10,313	100%

资产类别	平衡增长投资账户	
	基金市值(万)	占比%
债券型基金	3,565	38%
货币市场基金	860	9%
股票型基金	2,650	28%
混合型基金	2,297	25%
总计	9,372	100%

资产类别	稳健成长投资账户	
	基金市值(万)	占比%
债券型基金	54,786	62%
货币市场基金	32,976	38%
股票型基金	-	-
混合型基金	-	-
总计	87,762	100%

9. 投资连结保险报告期内资产托管银行变更情况

无变更

10. 其他需披露的信息

无

重要提示: 投资有风险。上述所列投资收益率及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转换的建议。上述“投资连结账户资产负债表”及“投资连结保险期末各类资产占比”数据尚未经年度审计。