

汇丰人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 2021 年半年度信息公告

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。流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%，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。流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%，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。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%；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。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。
- **各类资产比例：**投资债券、债券投资基金和货币市场基金比例最大可达 100%；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%。

(5) 低碳环保精选投资账户

- **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，灵活配置证券投资基金、债券、流动性资产等投资比例，分散投资风险，同时侧重于低碳环保类资产的甄选与投资。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：**主要投资于证券投资基金、债券、流动性资产等。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%；股票投资基金投资比例为 0% - 50%；债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例为 50% - 100%。

(6) 货币基金投资账户

- **投资策略及主要投资工具：**本账户主要投资于货币市场基金，短期债券以及逆回购等固定收益类金融工具。根据宏观经济的发展态势，聚焦市场短期利率走势，追求帐户稳定增值。
- **各类资产比例：**投资货币市场基金、短期债券基金及短期债券，以及逆回购比例最大可达 100%；流动性资产的投资余额不得低于帐户价值的 5%。

(7) 大湾区精选投资账户

- **投资策略及主要投资工具：**本账户为区域投资主题账户，将主要选取受益于粤港澳大湾区建设发展的权益类资产进行投资。
- **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。其中流动性资产的投资余额不得低于账户价值的 5%；股票及股票投资基金投资比例不低于 80%。

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 2021 年 6 月, 币值单位: 人民币万元)

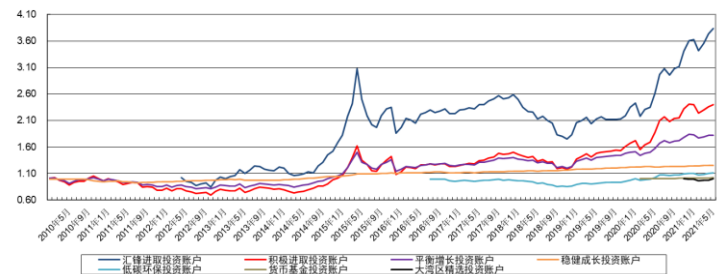
项目	汇锋进取投资账户	积极进取投资账户	平衡增长投资账户	稳健成长投资账户	低碳环保精选投资账户	货币基金投资账户	大湾区精选投资账户	合计
银行存款及现金	19,236	7,485	7,505	3,136	922	737	3,850	42,871
国债	-	-	-	-	-	-	-	-
金融债	-	-	-	-	-	-	-	-
债券投资	-	-	-	-	-	-	-	-
基金投资	-	63,515	47,364	65,461	14,213	8,000	16	198,569
股票	67,238	-	-	-	-	-	2,304	69,542
买入返售债券	11,000	-	-	-	-	-	-	11,000
其他应收款	28	186	261	1,600	4	143	470	2,692
资产合计	97,502	71,186	55,130	70,197	15,139	8,880	6,640	324,674
其他应付款	2,587	1,614	810	359	132	122	35	5,659
负债合计	2,587	1,614	810	359	132	122	35	5,659
所有者权益	44,124	46,020	42,933	56,601	14,478	8,659	6,473	219,288
按保单持有人投入资金	50,791	23,552	11,387	13,237	529	99	132	99,727
按投资账户累计净收益(亏损)	94,915	69,572	54,320	89,838	15,007	8,758	6,605	319,015
按投资账户持有人权益合计	97,502	71,186	55,130	70,197	15,139	8,880	6,640	324,674

3. 投资连结保险各投资账户投资回报率

业绩表现 (截至 2021 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	低碳环保精选投资账户	货币基金投资账户	大湾区精选投资账户
成立日期	2012年5月	2010年2月	2010年2月	2010年2月	2016年8月	2020年3月	2021年1月
期初净值 (人民币元)	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000	1.00000
单位净值 (人民币元)	-	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	1.41840	1.35865	1.11025	-	-	-
2016年12月31日	2.23082	1.23604	1.24938	1.11379	0.96021	-	-
2017年12月31日	2.52893	1.47330	1.38672	1.13823	0.97763	-	-
2018年12月31日	1.74876	1.17932	1.20090	1.16374	0.85246	-	-
2019年12月31日	2.18658	1.60780	1.48080	1.21390	0.94972	-	-
2020年12月31日	3.40244	2.31544	1.78252	1.23461	1.09289	1.00925	-
2021年6月30日	3.83888	2.40341	1.82432	1.25576	1.10892	1.01798	1.00470
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年度投资收益率	-5.15%	-12.86%	-8.04%	0.32%	-3.98%	-	-
2017年度投资收益率	13.36%	19.20%	10.99%	2.19%	1.81%	-	-
2018年度投资收益率	-30.85%	-19.95%	-13.40%	2.24%	-12.80%	-	-
2019年度投资收益率	25.04%	36.33%	23.31%	4.31%	11.41%	-	-
2020年度投资收益率	55.61%	44.01%	20.38%	1.71%	15.07%	0.92%	-
2021年上半年度投资收益率	12.83%	3.80%	2.34%	1.71%	1.47%	0.86%	0.47%

账户净值走势 (截至 2021 年 6 月 30 日)



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。

2021 年上半年的最后一个资产评估日是 06 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) 对于开放式基金中上市流通的 ETF 基金、场内登记的 LOF 基金以及开放式基金以外的任何上市流通的有价证券, 本公司以其估值日证券交易所挂牌的收盘价估值; 估值日无交易的, 以最近交易日的市场收盘价估值;

(二) 投资账户持有的除上市流通的 ETF 基金、场内登记的 LOF 基金以外的开放式基金, 以其公告的估值日基金单位净值估值;

(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。

(三) 卖出股票, 应于股票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。

(四) 股票投资收益应于除息日确认, 并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额扣除应由上市公司代扣代缴的个人所得税后的余额入账。

(五) 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。

(六) 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。

(七) 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额入账。

(八) 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。

(九) 公允价值变动损益为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

第三条 投资账户费用应按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) 其他费用包括税金、资产管理费等, 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 = (单位期末资产净值 - 单位期初资产净值) / 单位期初资产净值 * 100%

6. 投资连结保险报告期末各类资产占比

(截至 2021 年 06 月 30 日, 币值单位: 人民币万元)

资产类别	稳健型投资账户		平衡型投资账户		成长型投资账户		积极型投资账户		低波动环保精选投资账户		大湾区精选投资账户	
	基金市值 (万)	占比%	基金市值 (万)	占比%	基金市值 (万)	占比%	基金市值 (万)	占比%	基金市值 (万)	占比%	基金市值 (万)	占比%
股票	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
债券型基金	-	-	-	-	10,428	19%	63,566	91%	6,386	42%	-	-
货币市场基金	-	-	4,156	6%	6,724	12%	1,895	3%	3,849	25%	8,000	80%
货币市场基金	11,000	11%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
混合型基金	-	-	4,156	6%	17,152	31%	65,461	93%	10,234	68%	8,000	80%
小计	11,000	11%	4,156	6%	17,152	31%	65,461	93%	10,234	68%	8,000	80%
权益类	67,238	69%	17,048	24%	11,648	21%	-	-	2,408	16%	-	-
小计	67,238	69%	17,048	24%	11,648	21%	-	-	2,408	16%	-	-
其他	19,217	20%	7,482	11%	7,593	14%	3,136	4%	922	6%	728	8%
货币市场基金	-	-	42,311	59%	18,566	34%	-	-	1,570	10%	-	-
存单	23	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	5	0%	190	0%	281	0%	1,600	2%	4	0%	143	2%
小计	19,284	20%	49,982	70%	26,332	49%	4,737	7%	2,497	16%	879	10%
总计	97,502	100%	71,182	100%	55,130	100%	70,197	100%	15,139	100%	8,880	100%

7. 投资连结保险报告期末股票资产中各行业股票市值及占比

行业分类	汇锋进取投资账户	
	股票市值 (万)	占比%
制造业	43,916	66%
金融、保险业	10,110	15%
社会服务业	2,878	4%
房地产业	139	0%
传播与文化	-	-
交通运输、仓储业	2,284	3%
信息技术业	1,352	2%
批发和零售贸易	11	0%
农林牧渔业	1	0%
采掘业	2,705	4%
电力、煤气及水的生产和供应业	-	-
建筑业	3,842	6%
综合类	-	-
总计	67,238	100%

行业分类	大湾区精选投资账户	
	股票市值 (万)	占比%
制造业	1,788	78%
金融、保险业	-	-
社会服务业	34	1%
房地产业	-	-
传播与文化	-	-
交通运输、仓储业	-	-
信息技术业	-	-
批发和零售贸易	-	-
农林牧渔业	-	-
采掘业	163	7%
电力、煤气及水的生产和供应业	227	10%
建筑业	92	4%
综合类	-	-
总计	2,304	100%

8. 投资连结保险报告期末基金资产中各类基金净值及占比

资产类别	积极型投资账户		资产类别	低波动环保精选投资账户	
	基金市值 (万)	占比%		基金市值 (万)	占比%
债券型基金	-	-	债券型基金	6,386	46%
货币市场基金	4,156	7%	货币市场基金	3,849	27%
股票型基金	17,048	27%	股票型基金	2,408	17%
混合型基金	42,311	66%	混合型基金	1,570	10%
总计	63,515	100%	总计	14,213	100%

资产类别	平衡增长投资账户		资产类别	货币市场基金投资账户	
	基金市值 (万)	占比%		基金市值 (万)	占比%
债券型基金	10,428	22%	债券型基金	-	-
货币市场基金	6,724	14%	货币市场基金	8,000	100%
股票型基金	11,648	25%	股票型基金	-	-
混合型基金	18,566	39%	混合型基金	-	-
总计	47,364	100%	总计	8,000	100%

资产类别	稳健成长投资账户		资产类别	大湾区精选投资账户	
	基金市值 (万)	占比%		基金市值 (万)	占比%
债券型基金	63,566	97%	债券型基金	-	-
货币市场基金	1,895	3%	货币市场基金	3	19%
股票型基金	-	-	股票型基金	6	38%
混合型基金	-	-	混合型基金	7	43%
总计	65,461	100%	总计	16	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。