

# 投资连结保险投资账户说明书

## I、积极进取投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

积极进取投资账户（以下简称“本账户”）是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户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保人。

### 2、 投资工具

本账户的投资工具主要为股票投资基金以及流动性资产。

### 3、 投资策略

通过量化筛选指标及基本面分析，本账户将选择具有良好投资价值的股票投资基金，力求实现账户资产的中长期稳定增值。首先，投资管理人将通过持续正回报的时间、信息比率、晨星业绩排名、成立时间、基金规模、追踪误差（指数型基金）等量化指标，构建初选基金池，随后，投资管理人将进行进

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元  
客户服务热线：400-820-8363

一步的基本面分析，其分析指标包括但不限于：基金费率、基金公司实力、基金投资策略、基金经理、风险控制流程等，最后形成精选基金池以进行基金投资。对于封闭式基金，也需考虑折溢价情况。

#### 4、 投资比例

本账户的投资组合比例为：股票投资基金 $\geq 80\%$ ；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%。

#### 5、 业绩基准

85%\*沪深300指数+10%\*中证货币基金指数+5%\*活期存款利率

#### 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.9%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位，转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值，计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括：

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

## 10、 投资风险

本账户主要面临的是资本市场的市场风险，其中包括股票市场的系统性风险以及利率风险。通过分散投资，本账户主要承受的是股票市场的系统性风险。账户的收益水平将跟随股票市场的整体表现而波动。同时，由于账户所投

资的股票投资基金中有部分资金会投资于固定收益市场，因此本账户还会承受利率风险、流动性风险和信用风险。

## 11、 资产托管情况

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

### 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

## II、平衡增长投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

平衡增长投资账户（以下简称“本账户”）是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户旨在通过合理配置股票投资基金和固定收益类资产，在获取资本回报的同时也兼顾稳定的投资收益，适合愿意进行长期投资并具有中等偏上风险承受能力的投保人。

### 2、 投资工具

本账户的投资工具主要为国内依法公开发行、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、股票投资基金以及现金类资产。

### 3、 投资策略

#### 1) 基金投资策略

通过量化筛选指标及基本面分析，本账户将选择具有良好投资价值的股票投资基金，力求实现账户资产的中长期稳定增值。首先，投资管理人将通过持续正回报的时间、信息比率、晨星业绩排名、成立时间、基金规模、追踪误差（指数型基金）等量化指标，构建初选基金池，随后，投资管理人将进行进一步的基本面分析，其分析指标包括但不限于：基金费率、基金公司实力、基金投资策略、基金经理、风险控制流程等，最后形成精选基金池以进行基金投资。对于封闭式基金，也需考虑折溢价情况。

#### 2) 债券投资策略

在个券的选择上，投资管理人将首先通过对收益率、流动性、信用风险和风险溢价等因素的综合评估，合理分配固定收益类证券组合中投资于国债、央行票据、金融债、企业债、短期融资券等产品的比例。在选择国债、央行票据、金融债等利率产品时，本账户将重点分析利率产品所蕴含的利率风险和流动性风险，根据利率预测模型构造最佳期限结构的国债及金融债组合；在选择企业债和短期融资券等信用产品时，投资管理人将重点分析信用产品发行人的

资信品质和流动性风险。资信品质主要考察发行机构及担保机构的财务结构安全性、历史违约/担保记录等。

#### 4、 投资比例

本账户的投资组合比例为：股票投资基金 50%—70%；银行存款、政府债券、金融债券、企业债券等固定收益类资产的比例 20%—50%；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%。

#### 5、 业绩基准

50%\*沪深300 指数+25%\*中债综合指数+20%\*中证货币基金指数+5%\*活期存款利率

#### 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.8%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位，转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值，计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括：

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

## 10、 投资风险

本账户主要面临的有资本市场的市场性风险以及信用风险。市场风险包括股票市场的系统性风险以及利率风险。通过分散投资，本账户主要面临的是股票市场的系统性风险。账户的收益水平将跟随股票市场的整体表现而波动。同时，由于账户主动投资于固定收益类资产，因此本账户还会承受利率风险、流动性风险和信用风险。

## 11、 资产托管情况

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

## 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投

资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

### III、稳健成长投资账户说明书

#### 1、 账户基本情况说明

稳健成长投资账户（以下简称“本账户”）是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户旨在保证本金安全和高流动性的前提下，追求账户资产价值的长期稳健增长，适合愿意进行长期投资并具有偏低风险承受能力的投保人。

#### 2、 投资工具

本账户的投资工具主要为国内依法公开发行、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，以及债券类基金和货币市场基金。

#### 3、 投资策略

##### 1) 基金投资策略

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元

客户服务热线：400-820-8363

通过量化筛选指标及基本面分析，本账户将选择具有良好投资价值的债券类基金和货币市场基金，力求实现账户资产的中长期稳定增值。首先，投资管理人将通过持续正回报的时间、信息比率、晨星业绩排名、成立时间、基金规模、等量化指标，构建初选基金池，随后，投资管理人将进行进一步的基本面分析，其分析指标包括但不限于：基金费率、基金公司实力、基金投资策略、基金经理、风险控制流程等，最后形成精选基金池以进行基金投资。

## 2) 债券投资策略

在个券的选择上，投资管理人将首先通过对收益率、流动性、信用风险和风险溢价等因素的综合评估，合理分配固定收益类证券组合中投资于国债、央行票据、金融债、企业债、短期融资券等产品的比例。在选择国债、央行票据、金融债等利率产品时，本账户将重点分析利率产品所蕴含的利率风险和流动性风险，根据利率预测模型构造最佳期限结构的国债及金融债组合；在选择企业债和短期融资券等信用产品时，投资管理人将重点分析信用产品发行人的资信品质和流动性风险。资信品质主要考察发行机构及担保机构的财务结构安全性、历史违约/担保记录等。

## 4、 投资比例

本账户投资债券、债券类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、 业绩基准

65%\*中债综合指数+30%\*中证货币基金指数+5%\*活期存款利率

## 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×  
资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.3%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位,转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值,计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括：

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元  
客户服务热线：400-820-8363

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

## 10、 投资风险

本账户主要承受的有固定收益市场的利率风险、信用风险和流动性风险。

## 11、 资产托管情况

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或

投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

### 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

## IV、 汇锋进取投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

汇锋进取投资账户（以下简称“本账户”）是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户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保人。

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元  
客户服务热线：400-820-8363

## 2、 投资工具

本账户的投资工具包括：

- a) 流动性资产:包括现金、正回购、逆回购,央行票据、短期融资债券、三个月内的短期存款、货币市场基金等；
- b) 固定收益类资产:存款、各类债券(国债、金融债、企业债、公司债、可转换债券、可分离债券)、债券型基金等；
- c) 权益类资产:包括在上海和深圳证券交易所上市交易的股票、“港股通”规定范围内的香港联交所上市股票，同时资金可以参与 IPO 新股申购,以及各类股票型、混合型基金等。

## 3、 投资方式

该账户内的资金主要投资于景顺长城基金管理有限公司管理的单一资产管理计划。该资管计划再投资于本账户投资范围内的基础资产。

## 4、 投资策略

### (1) 资产配置策略

账户采取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,适度配置非权益类资产,强调通过自上而下的宏观分析与自下而上的行业个股分析有机结合进行前瞻性的决策。

## （2） 固定收益投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策、以及债券市场供给的微观因素, 预测未来市场利率变动方向、未来收益率曲线变化趋势, 以及信用利差变动趋势; 通过对收益率曲线波动预测, 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利率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。

## （3） 股票投资策略

账户采取自上而下的行业配置分析和自下而上的个股选择相结合的投资策略。在行业配置上, 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。在个股选择上, 应用价值分析方法, 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

投资管理人通过定性分析和定量分析相结合的分析方法, 建立备选投资的基金池, 并结合市场因素以及基金公司管理风格、基金行业配置等方面的特点对基金进行选择和投资。

## 5、 投资比例

资产类别	资产配置范围
流动性资产	≥5%
固定收益资产	0%-50%
权益类资产	50%-95%
合计	100%

## 6、 业绩基准

本账户的业绩比较基准为：同期中证股票型基金指数税后增长率。

中证股票型基金指数税后增长率 = MIN[中证股票型基金指数增长率, 中证股票型基金指数增长率 × (1-6%)]

其中6%为汇丰人寿投资账户的投资交易盈利的增值税费率

## 7、 账户总价值评估

投资账户价值 = 投资账户的总资产 - 投资账户的总负债

总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估，或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 8、 资产管理费

我司将于每个资产评估日从投资账户内以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

资产管理费=上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为2%

## 9、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位，转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值，计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 10、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位；
- 2) 取得投资收益；
- 3) 转换至我司其他投资账户；
- 4) 按约定获取披露的投资账户信息。

保单持有人的主要义务包括：

- 1) 遵守账户投资约定；
- 2) 交纳约定的费用；
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任；
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动。

## 11、 投资风险

本账户主要面临的是资本市场的市场风险，其中包括股票市场的系统性风险以及利率风险。通过分散投资，本账户主要承受的是股票市场的系统性风险，账户的收益水平将跟随股票市场的整体表现而波动。同时，由于账户中有

部分资金会投资于固定收益市场，因此本账户还会承受利率风险、流动性风险和信用风险。

## 12、 资产托管情况

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 13、 账户独立性与防范利益输送说明

我公司委托第三方资产管理机构作为汇锋进取投资账户的投资管理人，对投资账户的资产进行单独管理，确保投资账户与我公司管理的其他资产或投资账户之间、投资账户与第三方资产管理机构所管理的其他资产或投资账户之间都执行公平的交易，不存在相互之间的利益输送情况。

## 14、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投

资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

## V、未来智选混合投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

未来智选混合投资账户（以下简称“本账户”）是我司拟设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户旨在通过合理配置股票投资基金和固定收益类资产，在获取资本回报的同时也兼顾稳定的投资收益，适合愿意进行长期投资并具有中等偏上风险承受能力的投保人。

### 2、 投资工具

本账户的投资工具主要为国内依法公开发行、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、股票投资基金以及现金类资产。

### 3、 投资策略

#### 1) 基金投资策略

通过量化筛选指标及基本面分析，本账户将选择具有良好投资价值的股票投资基金，力求实现账户资产的中长期稳定增值。首先，投资管理人将通过持续正回报的时间、信息比率、晨星业绩排名、成立时间、基金规模、追踪误差（指数型基金）等量化指标，构建初选基金池，随后，投资管理人将进行进一步的基本面分析，其分析指标包括但不限于：基金费率、基金公司实力、基金投资策略、基金经理、风险控制流程等，最后形成精选基金池以进行基金投资。对于封闭式基金，也需考虑折溢价情况。

#### 2) 债券投资策略

在个券的选择上，投资管理人将首先通过对收益率、流动性、信用风险和风险溢价等因素的综合评估，合理分配固定收益类证券组合中投资于国债、央行票据、金融债、企业债、短期融资券等产品的比例。在选择国债、央行票据、金融债等利率产品时，本账户将重点分析利率产品所蕴含的利率风险和流动性风险，根据利率预测模型构造最佳期限结构的国债及金融债组合；在选择企业债和短期融资券等信用产品时，投资管理人将重点分析信用产品发行人的资信品质和流动性风险。资信品质主要考察发行机构及担保机构的财务结构安全性、历史违约/担保记录等。

#### 4、 投资比例

本账户的投资组合比例为：流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%，债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例50% - 100%，股票投资基金投资比例0 - 50%。

#### 5、 业绩基准

25%\*沪深300 指数+55%\*中债综合指数+15%\*中证货币基金指数+5%\*活期存款利率

#### 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.7%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位，转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值，计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括：

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

## 10、 投资风险

本账户主要面临的有资本市场的市场性风险以及信用风险。市场风险包括股票市场的系统性风险以及利率风险。通过分散投资，本账户主要面临的是股票市场的系统性风险。账户的收益水平将跟随股票市场的整体表现而波动。同时，由于账户主动投资于固定收益类资产，因此本账户还会承受利率风险、流动性风险和信用风险。

## 11、 资产托管情况

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元  
客户服务热线：400-820-8363

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

## 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本

公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

## VI、货币基金投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

货币基金投资账户（以下简称“本账户”）是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户旨在尽量降低账户净值波动，并满足相对流动性的前提下，追求低风险下的稳健投资收益。在市场波动较大的某些情况下，给投保人提供资金账户转换、以规避风险的账户。

### 2、 投资工具

本账户的投资工具主要为货币基金，短期债券，短期债券基金，逆回购，以及其他流动性资产。

### 3、 投资策略

#### 1) 基金投资策略

通过量化筛选指标及基本面分析，本账户将选择具有良好投资价值的货币市场基金和短期债券基金，力求实现账户资产的中长期稳定增值。首先，投资管理人将通过持续正回报的时间、信息比率、晨星业绩排名、成立时间、基金规模、等量化指标，构建初选基金池，随后，投资管理人将进行进一步的基本面分析，其分析指标包括但不限于：基金费率、基金公司实力、基金投资策略、基金经理、风险控制流程等，最后形成精选基金池以进行基金投资。

## 2) 债券投资策略

在个券的选择上，投资管理人将首先通过对收益率、流动性、信用风险和风险溢价等因素的综合评估，合理分配固定收益类证券组合中投资于国债、央行票据、金融债、企业债、短期融资券等产品的比例。在选择国债、央行票据、金融债等利率产品时，本账户将重点分析利率产品所蕴含的利率风险和流动性风险，根据利率预测模型构造最佳期限结构的国债及金融债组合；在选择企业债和短期融资券等信用产品时，投资管理人将重点分析信用产品发行人的资信品质和流动性风险。资信品质主要考察发行机构及担保机构的财务结构安全性、历史违约/担保记录等。

## 4、 投资比例

本账户的投资组合比例为：货币基金、短期债券、短期债券基金，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账户价值的5%。

## 5、 业绩基准

一年期银行定期存款利率

## 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×  
资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：0.5%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位, 转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值, 计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括：

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元  
客户服务热线：400-820-8363

- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

## 10、 投资风险

本账户主要承受的风险有固定收益市场的利率风险、信用风险和流动性风险，以及长期持有或将面临的通胀风险。

## 11、 资产托管情况

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移

行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

### 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

## V II、粤港澳大湾区精选投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

粤港澳大湾区精选投资账户(Guangdong-Hong Kong-Macao Great Bay Area selected fund，以下简称“本账户”)是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户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保人。

### 2、 投资工具

本账户的投资工具包括：

流动性资产：包括现金、正回购、逆回购，央行票据、短期融资债券、三个月内的短期存款、货币市场基金等；

固定收益类资产：存款、各类债券(国债、金融债、企业债、公司债、可转换债券、可分离债券)、债券型基金等；

权益类资产：包括在上海和深圳证券交易所上市交易的股票、“港股通”规定范围内的香港联交所上市股票，同时资金可以参与IPO新股申购, 以及各类股票型、混合型基金等。

### 3、 投资方式

汇丰人寿委托泰康资产管理有限责任公司管理该账户内的投资资产。

### 4、 投资策略

#### (1) 资产配置策略

账户采取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, 适度配置非权益类资产, 强调通过自上而下的宏观分析与自下而上的行业个股分析有机结合进行前瞻性的决策。

#### (2) 固定收益投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策、以及债券市场供给的微观因素, 预测未来市场利率变动方向、未来收益率曲线变化趋势, 以及信用

利差变动趋势；通过对收益率曲线波动预测，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利率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。

### （3） 股票投资策略

账户采取自上而下的行业配置分析和自下而上的个股选择相结合的投资策略。在行业配置上，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。在个股选择上，应用价值分析方法，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

投资管理人通过定性分析和定量分析相结合的分析方法，建立备选投资的基金池，并结合市场因素以及基金公司管理风格、基金行业配置等方面的特点对基金进行选择和投资。

## 5、 投资比例

本账户的投资组合比例为：股票及偏股型基金 $\geq 80\%$ ；流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%。

## 6、 业绩基准

85%\*沪深300指数+10%\*中证货币基金指数+5%\*活期存款利率

## 7、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 8、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值 × 距上次资产评估日天数 / 全年总天数 × 资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.90%

## 9、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位,转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值,计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 10、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括:

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括:

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

## 11、 投资风险

本账户主要面临的是资本市场的市场风险,其中包括股票市场的系统性风险、个股风险以及利率风险。通过分散投资,本账户主要承受的是股票市场的系

汇丰人寿保险有限公司

联系地址:中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元,21楼2101单元

客户服务热线:400-820-8363

统性风险。账户的收益水平将跟随股票市场的整体表现而波动。同时，由于账户所投资的股票投资基金中有部分资金会投资于固定收益市场，因此本账户还会承受债券市场中的利率风险和信用风险。

## 12、 资产托管情况

本账户资产的托管人为建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益，但不包括根据我司的指令由资金账户划回指定账户的资金。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 13、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

## 14、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于国债、股票，证券投资基金等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

## VIII、红利低波策略投资账户说明书

### 1、 账户基本情况说明

红利低波策略投资账户(以下简称“本账户”)是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户旨在追求中等风险下的中等投资收益，适合愿意进行长期投资，追求资产稳健增值的投保人。

### 2、 投资工具

本账户的投资工具包括：

流动性资产：包括现金（活期存款）、逆回购、货币市场基金等；

固定收益类资产：包括存款（定期存款、协议存款等）、各类债券(国债、金融债、企业债、公司债、可转换债券)、债券型基金等；

权益类资产：包括在上海和深圳证券交易所上市交易的股票、“港股通”规定范围内的香港联交所上市股票、IPO新股申购,以及各类股票型、混合型基金等。

### 3、 投资策略

#### (1) 资产配置策略

账户采取自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析相补充的方法,以权益类资产配置为主,适度配置非权益类资产,通过自上而下的宏观分析与自下而上的投资标的分析有机结合,进行前瞻性的投资配置决策。

#### (2) 债券投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策,以及债券市场供给等微观因素,预测未来市场利率变动方向、未来收益率曲线变化趋势,以及信用利差变动趋势;通过对收益率曲线波动的预测,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利率债与信用债之间的配置比例,提高本账户债券投资组合的收益水平。

#### (3) 股票投资策略

账户采取自上而下的行业配置和自下而上的个股选择相结合的投资策略。在行业配置上,通过对经济周期、产业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。在个股选择上,应用价值分析方法,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

投资管理人通过定性分析和定量分析相结合的方法,建立备选投资的公募基金池(含股票投资基金(含股票型、混合型等)、债券投资基金),并结合市

场因素及基金的投资策略、基金经理的投资理念与风格等方面的特点，对基金进行选择和投资。

#### 4、 投资比例

本账户的投资组合比例为：权益类资产（股票投资基金、股票）50%-80%；固定收益类资产（债券投资基金、债券）20%-50%；流动性资产（现金、货币市场基金等）的投资余额不得低于账户价值的5%。

#### 5、 业绩基准

$65\% * \text{沪深300红利低波动指数} + 25\% * \text{中债综合指数} + 10\% * \text{活期存款利率}$

#### 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值×距上次资产评估日天数/全年总天数×资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.80%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位，转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值，计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括：

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益

- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括：

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

（注：以上权利和义务具体以保险合同条款为准）

## 10、 投资风险

本账户主要投资于权益类资产，权益资产又侧重于选择具有高股息和低波动（即“红利低波”）特征的资产，因此账户主要面临的是中国股市的系统性风险、红利低波资产的波动风险。同时，由于账户内还有部分资金投资于固定收益类资产，因此还会承受债券市场中的利率风险和信用风险。

## 11、 资产托管情况

本账户资产的托管人为中国建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

## 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于证券投资基金、股票、债券等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。

# IX、人工智能主题投资账户说明书

## 1、 账户基本情况说明

人工智能主题投资账户(以下简称“本账户”)是我司设立的独立核算的投资连结保险投资账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。本账户旨在追求中等风险下的中等投资收益，适合愿意进行长期投资并承担中等风险、追求中等长期回报的投保人。

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元

客户服务热线：400-820-8363

## 2、 投资工具

本账户的投资工具包括：

流动性资产：包括现金（活期存款）、逆回购、货币市场基金等；

固定收益类资产：存款（定期存款、协议存款等）、各类债券（国债、金融债、企业债、公司债、可转换债券）、债券型基金等；

权益类资产：包括在上海和深圳证券交易所上市交易的股票、“港股通”规定范围内的香港联交所上市股票、IPO新股申购, 以及各类股票型、混合型基金等。

## 3、 投资策略

### （1） 资产配置策略

账户采取自上而下和自下而上相结合、定性分析和定量分析相补充的方法, 以权益类资产配置为主, 适度配置非权益类资产, 通过自上而下的宏观分析与自下而上的投资标的分析有机结合, 进行前瞻性的投资配置决策。

### （2） 债券投资策略

通过分析判断影响债券投资的宏观经济状况、宏观政策, 以及债券市场供给的微观因素, 预测未来市场利率变动方向、未来收益率曲线变化趋势, 以及信用利差变动趋势; 通过对收益率曲线波动的预测, 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利率债与信用债之间的配置比例, 提高本账户债券投资组合的收益水平。

### （3） 股票投资策略

汇丰人寿保险有限公司

联系地址：中国（上海）自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元，21楼2101单元

客户服务热线：400-820-8363

账户采取自上而下的行业配置和自下而上的个股选择相结合的投资策略。在行业配置上，通过对经济周期、产业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。在个股选择上，应用价值分析方法，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

投资管理人通过定性分析和定量分析相结合的方法，建立备选投资的公募基金池（含股票投资基金（含股票型、混合型等）、债券投资基金），并结合市场因素及基金的投资策略、基金经理的投资理念与风格等方面的特点，对基金进行选择和投资。

## 4、 投资比例

本账户的投资组合比例为：权益类资产（股票投资基金、股票）60%-90%；固定收益类资产（债券投资基金、债券）0%-35%；流动性资产（现金、货币市场基金等）的投资余额不得低于账户价值的5%。

## 5、 业绩基准

65%\*中证人工智能主题指数+29%\*中债综合指数+6%\*活期存款利率

## 6、 账户总价值评估

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估；总负债包括应付未付的各类开支，如已发生或可能发生的税务费用、管理费用、交易费用及其它支出等，以及为符合法律及监管规定应付的其它费用。

资产评估日由我们确定，原则上每个交易日进行一次资产评估（若遇证券交易所休市，则该日的资产评估取消）。我们在资产评估日对投资账户价值进行评估，并随后会公布该资产评估日投资单位的价格。

若因非我们能控制的因素导致无法对该投资账户价值进行评估，我们可减少投资账户价值评估的次数或推迟投资账户价值的评估或在不违反相关法律及中国保险监督管理机构相关规定的前提下改变投资账户价值的评估方法。

## 7、 资产管理费

我们将于每个资产评估日，从投资账户内，以扣减投资单位价格的形式收取资产管理费。

资产管理费的计算公式如下：

上一个资产评估日投资账户价值 × 距上次资产评估日天数 / 全年总天数 × 资产管理费比例。

目前本账户资产管理费比例为：1.80%

## 8、 投资单位的价格

投资账户的价值以投资单位作为计量单位, 转入投资账户中的保险费均按该投资账户投资单位价格计算相应的投资单位数。我们于每个资产评估日评估投资账户价值, 计算并公布投资单位价格。

投资账户价格=投资账户价值/投资账户的投资单位数

## 9、 投保人的权利和义务

保单持有人的主要权利包括:

- 1) 购买或赎回投资单位
- 2) 取得投资收益
- 3) 转换至其他投资账户
- 4) 按约定获取投资账户信息披露

保单持有人的主要义务包括:

- 1) 遵守账户投资约定
- 2) 交纳约定的费用
- 3) 承担账户投资亏损或终止的有限责任
- 4) 不从事任何有损投资账户及其他投保人利益的活动

(注: 以上权利和义务具体以保险合同条款为准)

## 10、 投资风险

本账户主要投资于权益类资产, 权益资产又侧重于选择人工智能主题及相关领域的资产, 因此账户主要面临的是中国股市的系统性风险、人工智能主题

汇丰人寿保险有限公司

联系地址: 中国(上海)自由贸易试验区世纪大道8号汇丰银行大楼20楼2002单元, 21楼2101单元

客户服务热线: 400-820-8363

及相关领域资产的波动风险。同时，由于账户内还有部分资金投资于固定收益类资产，因此还会承受债券市场中的利率风险和信用风险。

## 11、 资产托管情况

本账户资产的托管人为中国建设银行股份有限公司（以下简称“托管人”），托管资产包括但不限于银行结算账户现金资产、定期存款/协议存款/结构性存款/通知存款、开放式基金账户中的开放式基金、银行间债券账户中的债券和回购资产及其它权益。托管资产独立于托管人的自有资产及其托管的其它资产。

## 12、 账户独立性与防范利益输送说明

本公司确保上述投资账户的资产单独管理，账户资产产生的投资损益均计入投资账户，保证不进行利益输送。上述投资账户与本公司管理的其他资产或投资账户相互独立，不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。上述投资账户与任何关联账户之间，非经法律法规允许，不得发生买卖、交易和财产转移行为。本公司投资账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务，不得从事任何损害该投资账户利益的活动，不得与该投资账户进行交易。

## 13、 账户流动性管理计划

汇丰人寿保险有限公司切实执行所有监管要求，本投连账户流动性资产的投资余额不低于账户价值的5%。本投连账户投资范围限于证券投资基金、股票、债券等流动性较好的证券资产，具体参考本说明书第2条“投资工具”。本公司



采取严格措施来确保账户中现金等流动性资产满足赎回和账户转换等各类支付要求。