

同方全球人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 2015 年 9 月 信息公告

本信息公告依据中国保险监督管理委员会《投资连结保险管理暂行办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。

一、投资账户简介

一代投资连结产品:下设积极、平衡、安全、稳健、指数加强五个投资账户,积极、平衡、安全账户设立时间均为2007年4月9日,稳健、指数加强账户设立时间均为2010年4月12日。

(一)积极型投资账户

投资风格特征描述:本账户积极投资于股票型基金,分享国民经济和资本市场快速成长的果实;

投资品种:各类开放和封闭式基金,债券和银行存款;

投资对象比例:股票型基金20%–100%,债券或债券型基金0%–80%,现金或其他现金管理工具不高于10%;

主要风险:国内A股的市场波动风险、基金公司的管理风险。

(二)平衡型投资账户

投资风格特征描述:本账户在确保投资一部分固定收益产品的前提下,适当追求在资本市场的收益;

投资品种:各类开放和封闭式基金,债券和银行存款;

投资对象比例:债券或债券型基金不低于50%,股票型基金0–50%,现金或其他现金管理工具不高于10%;

主要风险:国内A股的市场波动风险、基金公司的管理风险、利率风险以及通货膨胀风险。

(三)安全型投资账户

投资风格特征描述:本账户在低风险、高流动性的基础上追求稳定的收益;

投资品种:现金、货币市场基金、短期国债回购、1年内短期债券和银行存款等

投资对象比例:货币基金、国债回购以及其他现金管理工具不低于70%,短期企业债(含融资券)不高于20%;

银行存款不高于20%,现金不高于10%;

主要风险:少量的利率风险和一部分企业的信用风险。

(四)稳健型投资账户

投资风格特征描述:本账户主要投资于固定收益类投资品种,使客户的本金得到安全稳定的增长;

投资品种:银行间和交易所的各类债券,债券型基金,回购,货币市场基金,保险资产管理公司提供的固定收益类理财产品。其中保险资产管理公司的产品指货币类和债券类产品,主要资产投入国债、金融债、企业债、存款、货币工具以及低风险的一级市场新股申购等等,投资于二级市场股票的比重不得超过20%。此外,稳健型账户不得投资于赎回周期超过T+5天的基础设施债权计划、股票增发等品种;

投资对象比例:该账户中债券与债券基金占账户总值80%到95%,现金或现金管理工具不得低于5%。保险资产管理公司提供的固定收益类产品视为债券类资产。国内评级AAA以下的债券单个不得超过账户总值的10%,累计不得超过50%。单个基金品种或单个保险资产管理公司的产品不得超过30%;

主要风险:市场价格波动风险、利率风险、信用产品的信用风险、基金或保险资产管理人的能力和道德风险、流动性风险等。

(五)指数加强型投资账户

投资风格特征描述:本账户主要投资于指数化基金或其他指数投资产品,力求基本跟随指数波动,并适当控制风险;

投资品种:各类股票指数投资基金,在需要控制风险的情况下,也可配置限定比例的其他证券投资基金;

投资对象比例:该账户中指数化基金或其他指数化投资产品占账户总值70%至100%。非指数化投资产品,包括其他类型的股票基金、债券基金、现金管理工具等投资不得超过30%。单个基金品种不得超过30%;

主要风险:股票市场价格波动风险、基金或保险资产管理人的能力和道德风险、流动性风险等。

二代投资连结产品:下设精彩、成长、安逸三个投资账户,账户设立时间均为2007年9月28日。

(一)精彩型投资账户

投资风格特征描述:本账户积极投资于股票型基金,分享国民经济和资本市场快速成长的果实;

投资品种:各类开放和封闭式基金,债券和银行存款;

投资对象比例:股票型基金20%–100%,债券或债券型基金0%–80%,现金或其他现金管理工具不高于10%;

主要风险:国内A股的市场波动风险、基金公司的管理风险。

(二)成长型投资账户

投资风格特征描述:本账户在确保投资一部分固定收益产品的前提下,适当追求在资本市场的收益;

投资品种:各类开放和封闭式基金,债券和银行存款;

投资对象比例:债券或债券型基金不低于50%,股票型基金0–50%,现金或其他现金管理工具不高于10%;

主要风险:国内A股的市场波动风险、基金公司的管理风险、利率风险以及通货膨胀风险。

(三)安逸型投资账户

投资风格特征描述:本账户在低风险、高流动性的基础上追求稳定的收益;

投资品种:现金、货币市场基金、短期国债回购、1年内短期债券和银行存款等

投资对象比例:货币基金、国债回购以及其他现金管理工具不低于70%,短期企业债(含融资券)不高于20%;

银行存款不高于20%,现金不高于10%;

主要风险:少量的利率风险和一部分企业的信用风险。

二、投资账户财务状况摘要

一代投连账户资产负债表					2015年9月30日
	积极型投资账户	平衡型投资账户	安全型投资账户	指数型投资账户	稳健型投资账户
资产					
银行存款与现金	2,381,721.57	952,903.44	14,970.67	130,190.77	120,933.54
应收利息	236.81	95.30	1.54	12.64	6,605.20
基金投资	67,616,307.86	25,011,467.52	11,391,594.76	989,610.18	577,018.06
应收结算款	5,808.44	5,121.35	386.48	–	–
总计	70,004,074.68	25,969,587.61	11,406,953.45	1,119,813.59	704,556.80
负债与所有者权益					
负债					
应付结算款	4,796,410.83	700,628.76	13,430.57	207,951.89	416.93
应付资产管理费	77,544.47	31,176.98	7,563.03	1,150.82	569.77
应付资产托管费	14,684.61	5,348.16	2,232.87	351.48	133.12
负债小计	4,888,639.91	737,153.90	23,226.47	209,454.19	1,119.82
所有者权益					
投入资金	68,250,150.73	25,219,373.07	11,460,013.60	1,266,124.42	699,337.70
未实现利润	–3,134,715.96	13,060.64	–76,286.62	–355,765.02	4,099.28
所有者权益小计(账户价值)	65,115,434.77	25,232,433.71	11,383,726.98	910,359.40	703,436.98
总计	70,004,074.68	25,969,587.61	11,406,953.45	1,119,813.59	704,556.80

二代投连账户资产负债表			2015年9月30日
	精彩型投资账户	成长型投资账户	安逸型投资账户
资产			
银行存款与现金	278,837.02	161,736.37	6,929.92
应收利息	33.11	15.71	0.68
基金投资	30,150,769.32	1,489,541.17	150,204.00
应收结算款	–	–	–
总计	30,429,639.45	1,651,293.25	157,134.60
负债与所有者权益			
负债			
应付结算款	1,165,949.47	5,207.15	501.45
应付资产管理费	47,947.43	2,675.78	128.44
应付资产托管费	6,329.57	320.96	59.28
负债小计	1,220,226.47	8,203.89	689.17
所有者权益			
投入资金	31,465,533.95	1,821,120.96	158,989.00
未实现利润	–2,256,120.97	–178,031.60	–2,543.57
所有者权益小计(账户价值)	29,209,412.98	1,643,089.36	156,445.43
总计	30,429,639.45	1,651,293.25	157,134.60

三、各账户各年度投资回报率

一代投连账户报告期间2014年12月31日至2015年9月30日

账户种类	2014年底卖出价	9月30日卖出价	截至9月30日收益率
积极型		1.4323	+18.52%
平衡型	1.3978	1.5191	+8.68%
安全型	1.1755	1.1944	+1.61%
稳健型	1.2166	1.3440	+10.47%
指数加强型	1.2893	1.2193	–5.43%

一代投连账户报告期间:2013年12月31日至2014年12月31日

账户种类	2013年底卖出价	2014年底卖出价	2014年全年收益率
积极型	1.0854	1.2085	+11.34%
平衡型	1.2087	1.3978	+15.64%
安全型	1.1360	1.1755	+3.48%
稳健型	1.0530	1.2166	+15.54%
指数加强型	0.8648	1.2893	+49.09%

一代投连账户报告期间:2012年12月31日至2013年12月31日

账户种类	2012年底卖出价	2013年底卖出价	2013年全年收益率
积极型	0.9929	1.0854	+9.32%
平衡型	1.1924	1.2087	+1.37%
安全型	1.0996	1.1360	+3.31%
稳健型	1.0206	1.0530	+3.17%
指数加强型	0.9110	0.8648	–5.07%

一代投连账户报告期间:2011年12月31日至2012年12月31日

账户种类	2011年底卖出价	2012年底卖出价	2012年全年收益率
积极型	0.9473	0.9929	+4.81%
平衡型	1.1411	1.1924	+4.50%
安全型	1.0651	1.0996	+3.24%
稳健型	0.9152	1.0206	+11.52%
指数加强型	0.8592	0.9110	+6.03%

一代投连账户报告期间:2010年12月31日至2011年12月31日

账户种类	2010年底卖出价	2011年底卖出价	2011年全年收益率
积极型	1.2298	0.9473	–22.97%
平衡型	1.2831	1.1411	–11.07%
安全型	1.0373	1.0651	+2.68%
稳健型	0.9582	0.9152	–4.49%
指数加强型	1.1057	0.8592	–22.29%

一代投连账户报告期间:2009年12月31日至2010年12月31日

账户种类	2009年底卖出价	2010年底卖出价	2010年全年收益率
积极型	1.1923	1.2298	+3.15%
平衡型	1.2688	1.2831	+1.13%
安全型	1.0344	1.0373	+0.28%

因投连稳健型账户和指数加强型账户为2010年4月12日新成立,故报告期间为2010年4月13日至2010年12月31日。

账户种类	4月13日卖出价	2010年底卖出价	2010年全年收益率
稳健型	1.0000	0.9582	–4.18%
指数加强型	1.0000	1.1057	+10.57%

一代投连账户报告期间:2008年12月31日至2009年12月31日

账户种类	2008年底卖出价	2009年底卖出价	2009年全年收益率
积极型	0.7936	1.1923	+50.24%
平衡型	1.0844	1.2688	+17.00%
安全型	1.0302	1.0344	+0.41%

一代投连账户报告期间:2007年12月31日至2008年12月31日

账户种类	2007年底卖出价	2008年底卖出价	2008年全年收益率
积极型	1.4216	0.7936	–44.18%
平衡型	1.2216	0.9744	–20.24%
安全型	1.0100	1.0302	+2.00%

一代投连账户报告期间:2007年04月10日至2007年12月31日

账户种类	4月10卖出价	2007年底卖出价	2007年全年收益率
积极型	1.0000	1.4216	+42.16%
平衡型	1.0000	1.2216	+22.16%
安全型	1.0000	1.0100	+1.00%

二代投连账户报告期间:2014年12月31日至2015年9月30日

账户种类	2014年底卖出价	9月30日卖出价	截至9月30日收益率
精彩型	0.8970	1.0241	+14.17%
成长型	1.1015	1.3245	+20.25%
安逸型	1.1546	1.1750	+1.77%

二代投连账户报告期间:2013年12月31日至2014年12月31日

账户种类	2013年底卖出价	2014年底卖出价	2014年全年收益率
精彩型	0.8125	0.8970	+10.40%
成长型	0.9540	1.1015	+15.46%
安逸型	1.1149	1.1546	+3.56%

二代投连账户报告期间:2012年12月31日至2013年12月31日

账户种类	2012年底卖出价	2013年底卖出价	2013年全年收益率
精彩型	0.7722	0.8125	+5.22%
成长型	0.9206	0.9540	+3.63%
安逸型	1.0876	1.1149	+2.51%

二代投连账户报告期间:2011年12月31日至2012年12月31日

账户种类	2011年底卖出价	2012年底卖出价	2012年全年收益率
精彩型	0.7453	0.7722	+3.61%
成长型	0.9005	0.9206	+2.23%
安逸型	1.0607	1.0876	+2.54%

二代投连账户报告期间:2010年12月31日至2011年12月31日

账户种类	2010年底卖出价	2011年底卖出价	2011年全年收益率
精彩型	0.8605	0.7453	–13.39%
成长型	1.0472	0.9005	–14.01%
安逸型	1.0356	1.0607	+2.42%

二代投连账户报告期间:2009年12月31日至2010年12月31日

账户种类	2009年底卖出价	2010年底卖出价	2010年全年收益率
精彩型	0.8474	0.8605	+1.55%
成长型	0.9678	1.0472	+8.20%
安逸型	1.0291	1.0356	+0.63%

二代投连账户报告期间:2008年12月31日至2009年12月31日

账户种类	2008年底卖出价	2009年底卖出价	2009年全年收益率
精彩型	0.5903	0.8474	+43.55%
成长型	0.9167	0.9678	+5.57%
安逸型	1.0248	1.0291	+0.42%

二代投连账户报告期间:2007年12月31日至2008年12月31日

账户种类	2007年底卖出价	2008年底卖出价	2008年全年收益率
精彩型	1.0290	0.5903	–42.63%
成长型	1.0143	0.9167	–9.62%
安逸型	1.0047	1.0248	+2.00%

二代投连账户报告期间:2007年9月28日至2007年12月31日

账户种类	9月28卖出价	2007年底卖出价	2007年全年收益率
精彩型	1.0000	1.0290	+2.90%
成长型	1.0000	1.0143	+1.43%
安逸型	1.0000	1.0047	+0.47%

四、投资账户资产估值原理

投连账户投资资产估值以资产当天买入价或资产当天净值来计算所有投资资产的价值,并减去在评估日发生的交易费用和税金。

(一)有市价的投资

投资按照交易日入账。若当日无交易,则以最近一日的资产收盘买入价/卖出价计算。

(二)无市价的投资

投资初始时按成本价(包括印花税、佣金和其他相关费用)入账,日后每隔一段时间由专业人士再做评估。

(三)现金和存款

存款按本金加上应计利息计算。

(四)应收款项

包括但不限于:

1、应收申购款

2、预付款

3、按票面价值和利率计提的债券利息

4、由于投资引起的应收券商款项

五、投资账户回报率计算公式

期间回报率=(期末价格–期初价格)/期初价格)

六、报告期末股票资产情况

目前各账户未投资股票

七、报告期末债券资产情况

目前各账户未投资债券

八、报告期末基金资产情况

至2015年9月30日,八个投资账户基金投资明细为:

账户名称	资产类别	资产净值	投资占比
积极型账户	股票型基金	67,616,307.85	96.59%
	银行存款与现金	2,387,530.01	3.41%
平衡型账户	债券型基金	14,246,302.95	54.86%
	股票型基金	10,765,164.56	41.45%
	银行存款与现金	958,024.79	3.69%
安全型账户	货币型基金	11,391,594.74	99.87%
	银行存款与现金	15,357.15	0.13%
稳健型账户	债券型基金	583,611.95	82.84%
	银行存款与现金	120,933.54	17.16%
指数加强型账户	股票型基金	989,610.18	88.37%
	银行存款与现金	130,190.77	11.63%
精彩型账户	股票型基金	30,150,769.33	99.08%
	银行存款与现金	278,837.02	0.92%
成长型账户	债券型基金	1,210,371.93	73.30%
	股票型基金	279,169.24	16.91%
	银行存款与现金	161,736.37	9.79%
安逸型账户	货币型基金	150,204.01	95.59%
	银行存款与现金	6,929.92	4.41%