光大永明人寿保险有限公司投资连结保险投资账户半年度信息公告

2017年1月1日至2017年6月30日

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、投资连结保险投资账户简介

光大永明人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）的投资连结保险投资账户（以下简称“投资连结保险投资账户”）是依照中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）《投资连结保险管理暂行办法》（保监发[2000]26号）和本公司投资连结保险有关条款，于2002年9月16日设立并开始销售投资连结保险产品。

投资连结保险投资账户由投资专业团队管理，本公司计划财务部独立分账管理。本公司的投资连结保险投资账户分为以下十五类：

1. 稳健型投资账户
- 账户特征：本账户安全性高、流动性强、收益率稳定。
- 投资组合限制：投资于权益类投资资产的比例不高于40%，债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

2. 平衡型投资账户
- 账户特征：本账户安全性较高、流动性较强、收益与风险平衡适中。
- 投资组合限制：投资于权益类投资资产的比例不高于70%，债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

3. 进取型投资账户
- 账户特征：高风险高收益型投资账户。
- 投资组合限制：投资于权益类投资资产的比例可达100%，债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

4. 货币市场投资账户
- 账户特征：本账户风险较低、收益稳定且具有较高的本金安全性。
- 投资组合限制：本账户可投资于各种短期债券、银行存款、债券回购等货币市场工具
- 主要投资风险：利率风险、信用风险等。

5. 指数型投资账户
- 账户特征：本账户以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则，实现与市场同步成长为基本理念，力求投资组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。
- 投资组合限制：运用于指数化投资部分不低于账户总资产的85%，所持有现金、银行存款、债券等部分资产不高于账户总资产的15%。
- 主要投资风险：跟踪指数的被动投资风险、跟踪指数不尽合理的风险、流动性风险、市场风险、信用风险等。

6. 策略账户
- 账户特征：本账户以权益类投资资产为主要投资方向，本账户适合对于收益预期较高，同时风险承受能力很强的投资者。
- 投资组合限制：权益类投资资产最高可达100%，固定收益类投资资产无限制，所持有定向增发股票不超过账户总资产的60%。账户管理人可以根据政策和市场的具体形势，在预先公告后调整投资比例。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于权益类投资资产的价格波动带来的市场风险，固定收益类资产的利率风险及信用风险。

7. 优选账户
- 账户特征：以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产，比例不低于5%；权益类不超过10%；1年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品不超过90%；其他金融资产的投资余额不超过75%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性风险。

8. 智选账户
- 账户特征：本账户以权益类投资资产为主要投资方向，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金，合计不低于5%；权益类不超过10%；1年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围不超过90%；其他金融资产的投资余额不超过75%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性风险。

9. 稳定收益账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的，并在此基础上同时提供一定的收益，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力较低的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产，比例不低于10%；权益类不超过10%；1年以上债券、银行存款以及非以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和非以现金管理为目的的债券型基金的比例范围在0%–90%；另类资产的比例范围在0–90%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性风险。

10. 精选账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产，比例不低于10%；权益类不超过10%；1年以上债券、银行存款以及非以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和非以现金管理为目的的债券型基金的比例范围在0%–90%；另类资产的比例范围在0–90%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

11. 慧选账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产，比例不低于10%；权益类不超过10%；1年以上债券、银行存款以及非以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和非以现金管理为目的的债券型基金的比例范围在0%–90%；另类资产的比例范围在0–90%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

12. 光明1号账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求适中、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产，合计不低于账户价值的5%。权益类不超过10%。1年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在0%–90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

13. 光明2号账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的，并在此基础上同时提供一定的收益，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力较低的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于5%。1年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在0%–95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

14. 光明3号账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产，合计不低于账户价值的5%。权益类不超过10%。1年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在0%–90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

15. 光明4号账户
- 账户特征：本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的，并在此基础上同时提供一定的收益，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力略低的投资者。
- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于5%。1年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在0%–95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。
- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

本公司的投资连结保险包括：1）光大永明光明财富3号A款两全保险（投资连结型）；2）光大永明光明财富3号B款两全保险（投资连结型）；3）光大永明光明财富3号C款两全保险（投资连结型）；4）光大永明光明财富3号E款养老年金保险（投资连结型）。投资连结保险下设十五个投资账户：稳健投资账户（以下简称“稳健账户”）、平衡投资账户（以下简称“平衡账户”）、进取投资账户（以下简称“进取账户”）、货币市场投资账户（以下简称“货币账户”）、指数投资账户（以下简称“指数账户”）、策略投资账户（以下简称“策略账户”）、优选投资账户（以下简称“优选账户”）、财富慧选投资（以下简称“慧选账户”）、财富稳定收益投资账户（以下简称“稳定收益账户”）、精选账户（以下简称“精选账户”）、财富慧选投资账户（以下简称“慧选账户”）；光明1号账户（以下简称“光明1号”）、光明2号账户（以下简称“光明2号”）、光明3号账户（以下简称“光明3号”）及光明4号账户（以下简称“光明4号”）。各投资账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定以及上述投资连结保险的有关条款，经向中国保监会报批后设立。其中，稳健账户、平衡账户及进取账户设立日期为2002年9月16日，指数账户及货币账户设立日期为2006年12月6日，策略账户设立日期为2011年10月27日，优选账户设立日期为2014年1月1日，精选和慧选账户开立的日期是2014年3月7日，稳定收益和智选账户设立日期为2014年5月14日，光明1号和光明2号设立日期为2016年12月6日，光明3号和光明4号设立日期为2016年11月28日。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、中国依法公开发行的证券投资基金、股票、中国保监会允许投资的债券及其他金融工具。

二、投资连结保险投资账户资产负债表

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2017年6月30日
（人民币万元）

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	稳定收益	优选账户	光明1号	光明2号	光明3号	光明4号	合计
货币资金	126.61	136.89	81.52	91.38	286.71	6.52	0.52	360.88	19,328.17	585.88	1,239.79	0.16	0.16	22,344.59
以公允价值计量	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		–
往其变动计入损益	1,944.52	3,485.92	12,772.77	–	1,610.00	58.02	–	75,368.80	175,212.69	14,318.48	72,898.59	–	–	357,651.99
衍生金融资产	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
可供出售金融资产	–	2,602.07	–	–	–	–	–	–	71,374.00	–	–	–	–	73,976.07
应收款项类投资	–	–	–	–	–	–	–	333,523.57	704,309.29	24,514.51	214,282.33	–	–	1,276,629.70
买入返售金融资产	–	1,100.01	1,700.01	900.01	–	–	–	–	–	–	–	–	–	3,700.03
应收利息	36.96	50.58	263.32	0.36	0.03	–	–	4,553.82	17,735.32	328.51	2,283.24	–	–	25,260.14
应收红利	–	–	2.46	–	–	–	–	94.39	203.16	17.08	111.83	–	–	429.11
其他应收款	13.60	315.56	0.26	–	196.81	–	–	134,504.81	208,720.69	2.83	625.47	–	–	344,380.02
资产合计	2,120.69	7,671.03	14,820.52	991.75	2,094.45	65.44	0.52	548,406.27	1,196,883.32	39,765.29	291,441.26	0.16	0.16	2,104,261.25

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2017年6月30日
（人民币万元）

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	稳定收益	优选账户	光明1号	光明2号	光明3号	光明4号	合计
负债与投资账户持有人权益														
卖出回购金融资产款	–	–	–	–	–	–	–	–	12,226.73	–	–	–	–	12,226.73
应付利息	–	–	–	–	–	–	–	–	2.59	–	–	–	–	2.59
应交税费	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
预提费用	2.83	11.66	20.10	1.13	6.52	0.29	–	106.00	1,497.37	63.17	29.03	–	–	1,738.10
其他应付款	14.89	267.42	38.74	48.11	304.46	–	0.67	208,253.74	170,228.29	146.25	1,243.01	–	–	380,544.58
负债合计	17.72	279.08	58.84	49.24	310.98	0.29	0.67	208,359.74	183,954.98	209.42	1,272.04	–	–	394,512.00
投资账户持有人权益累计净资产	2,102.97	7,391.95	14,762.68	942.51	1,783.47	65.15	–0.15	340,046.53	1,012,928.34	39,556.87	290,169.21	0.16	0.16	1,709,749.25
负债与投资账户持有人权益合计	2,120.69	7,671.03	14,820.52	991.75	2,094.45	65.44	0.52	548,406.27	1,196,883.32	39,765.29	291,441.26	0.16	0.16	2,104,261.25

三、投资连结保险投资账户收益表

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户投资收益表
2017年1月1日至2017年6月30日
（人民币万元）

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选账户	光明1号	光明2号	光明3号	光明4号	合计
收益																
利息收入	34.76	79.45	316.87	13.82	0.91	–	–	–	–	13,521.59	35,446.09	327.10	2,477.89	–	–	52,218.48
投资收益/（损失）	1.41	2.62	32.10	–	–80.48	0.01	–	–	–	1,965.50	2,071.94	173.01	984.25	–	–	5,150.36
公允价值变动损失/收益	–26.20	229.12	–89.64	–	99.29	–0.66	–	–	–	–140.36	282.91	–	–	–	–	354.97
收益小计	9.97	311.19	259.33	13.82	20.22	–0.65	–	–	–	15,346.74	37,800.94	500.11	3,462.14	–	–	57,723.81
费用																
投资账户资产管理费	16.39	55.18	113.16	4.92	13.90	0.61	–	–	–	625.73	11,506.70	191.82	64.87	–	–	12,593.28
营业税金及附加	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
利息支出	–	–	34.21	–	–	–	–	–	–	–	140.57	–	–	–	–	174.78
其他费用	0.19	0.44	0.91	0.05	0.30	0.05	0.04	–	–	30.72	84.16	2.21	9.74	0.34	0.34	129.49
费用小计	16.58	55.62	148.28	4.97	14.20	0.66	0.04	–	–	656.45	11,731.43	194.03	74.61	0.34	0.34	12,897.56
净损失/收益	–6.61	256.57	111.05	8.85	6.02	–1.31	–0.04	–	–	14,690.29	26,069.51	306.08	3,387.53	–0.34	–0.34	44,826.26

四、其他

（一）账户资产估值原则

投连各账户资产于评估基准日按如下原则进行估值：

1. 证券交易所上市的有价证券的估值：

（1）交易所上市的有价证券（包括股票、权证等），以其估值日在证券交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，以最近交易日的市价（收盘价）估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；

（2）交易所上市实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；

（3）交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值；估值日没有交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格；

（4）交易所上市不存在活跃市场的有价证券，采用估值技术确定公允价值。交易所上市的资产支持证券，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。

2. 处于未上市期间的有价证券应区分如下情况处理：

（1）送股、转增股、配股和公开增发的新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的估值方法估值；该日无交易的，以最近一日的市价（收盘价）估值；

（2）首次公开发行未上市的股票、债券和权证，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值；

（3）首次公开发行有明确锁定期的股票，同一股票在交易所上市后，按交易所上市的同一股票的估值方法估值；非公开发行有明确锁定期的股票，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

3. 全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，采用估值技术确定公允价值。

4. 持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；

5. 持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本估值；

6. 定向增发股票的估值方法

我公司参照中国证监会《关于证券投资基金执行（企业会计准则）估值业务及份额净值计价有关事项的通知》中对非公开发行有明确锁定期股票的公允价值的确定方法进行估值。

如果估值日非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本高于在证券交易所上市交易的同一股票的市价，采用在证券交易所上市交易的同一股票的市价作为估值日该股票的价值。

如果估值日非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本低于在证券交易所上市交易的同一股票的市价，按以下公式确定该股票的价值：

$$FV=C+(P-C)\times(D1-Dr)/D1$$

其中：

FV为估值日该非公开发行有明确锁定期的股票的价值；

C为该非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本（因权益业务导致市场价格除权时，应于除权日对其初始取得成本作相应调整）；

P为估值日在证券交易所上市交易的同一股票的市价；

D1为该非公开发行有明确锁定期的股票锁定期所含的交易所的交易天数；

Dr为估值日剩余锁定期，即估值日至锁定期结束所含的交易所的交易天数（不含估值日当天）。

7. 相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。如有新增事项，按国家最新规定估值。

（二）报告期末投资组合及占比状况

各账户期末投资组合情况：(人民币元)

稳健账户

市值	占比
1,256,078.59	5.92%
369,589.84	1.75%
19,445,190.00	91.69%
135,963.59	0.64%
21,206,822.02	100.00%

平衡账户

市值	占比
1,368,882.23	1.78%
505,803.41	0.66%
5,137,175.72	6.70%
29,521,980.00	38.49%
26,020,736.94	33.92%
11,000,107.04	14.34%
3,155,599.43	4.11%
76,710,284.77	100.00%

进取账户

市值	占比
819,192.70	0.55%
2,633,183.69	1.78%
8,180,570.56	5.52%
119,547,080.00	80.66%
26,542.06	0.02%
17,000,070.26	11.47%
2,469.80	0.00%
148,209,109.06	100.00%

货币账户

市值	占比
913,816.96	9.21%
3,553.01	0.04%
9,000,060.82	90.75%
9,917,430.79	100.00%

指数账户

市值	占比
2,867,113.15	13.69%
274.65	0.00%
16,109,014.94	76.91%
1.85	0.00%
1,968,109.31	9.40%
20,944,513.90	100.00%

策略账户

市值	占比
65,158.02	9.96%
2.18	0.00%
589,239.36	90.04%
654,399.56	100.00%

优选账户

市值	占比
193,281,712.80	1.61%
177,353,191.78	1.48%
946,680,875.38	7.91%
200,000,000.00	1.67%
7,356,832,922.40	61.47%
400,000,000.00	3.34%
2,031,585.74	0.02%
2,087,206,875.19	17.44%
605,446,012.50	5.06%
11,968,833,175.79	100.00%

稳定收益账户

市值	占比
3,608,815.32	0.07%
45,538,238.59	0.83%
279,502,394.49	5.10%
474,185,569.17	8.65%
180,000,000.00	3.28%
3,155,235,661.26	57.52%
943,864.96	0.02%
1,345,048,101.09	24.53%
5,484,062,644.88	100.00%

智选账户

市值	占比
5,165.90	99.99%
0.40	0.01%
5,166.30	100.00%

精选账户

市值	占比
1.06	100.00%
1.06	100.00%

慧选账户

市值	占比
0.94	100.00%
0.94	100.00%

光明1号账户

市值	占比
5,858,777.40	1.47%
3,265,142.37	0.82%
93,184,824.18	23.43%
50,000,000.00	12.57%
245,145,113.03	61.66%
170,771.08	0.04%
28,300.00	0.01%
397,652,928.06	100.00%

光明2号账户

市值	占比
12,397,910.35	0.43%
22,832,366.36	0.78%
578,985,890.73	19.87%
150,000,000.00	5.15%
2,142,823,267.32	73.52%
1,118,324.24	0.04%
6,254,700.00	0.21%
2,914,412,459.00	100.00%

光明3号账户

市值	占比
1,635.75	99.99%
0.10	0.01%
1,635.85	100.00%

光明4号账户

市值	占比
1,635.75	99.99%
0.10	0.01%
1,635.85	100.00%

股票资产中各行业类别股票余额及占比：(人民币元)

股票类别	市值	占比
采矿业	584,791.00	3.63%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	434,895.00	2.70%
房地产业	973,009.00	6.04%
建筑业	812,744.54	5.05%
交通运输、仓储和邮政业	443,701.00	2.75%
金融业	5,756,214.70	35.73%
农、林、牧、渔业	50,846.00	0.32%
批发和零售业	321,317.50	1.99%
水利、环境和公共设施管理业	133,122.00	0.84%
卫生和社会工作	6,978.00	0.04%
文化、体育和娱乐业	187,227.00	1.16%
信息传输、软件和信息技术服务业	547,797.00	3.40%
制造业	5,726,847.20	35.55%
综合	58,419.00	0.36%
租赁和商务服务业	71,106.00	0.44%
合计	16,109,014.94	100.00%

债券资产中各类债券账面余额及占比：(人民币元)

债券类别	市值	占比
政策性金融债	143,828,930.00	18.58%
中期票据	109,215,320.00	14.11%
企业（公司）债券	134,171,012.50	17.34%
其他	386,745,000.00	49.97%
合计	773,960,262.50	100.00%

不同信用等级的债券账面余额及占比：(人民币元)

债券信用等级	市值	占比
AA+	188,551,392.50	24.36%
AAA	278,832,870.00	36.03%
AA	222,046,000.00	28.69%
无债项评级	84,530,000.00	10.92%
合计	773,960,262.50	100.00%

基金资产中各类基金市值及占比：(人民币元)

基金类别		市值	占比
开放式	股票型基金	1.85	0.00%
	债券型基金	5,726,415.08	0.30%
	货币市场型基金	1,906,534,555.34	99.70%
合计		1,912,260,972.27	100.00%

其他资产余额及占比：(人民币元)

投资品种类别	市值	占比
债权计划	180,000,000.00	1.25%
信托理财产品	12,900,036,964.01	89.71%
保险理财产品	900,206,306.11	6.26%
股权投资基金	400,000,000.00	2.78%
合计	14,380,243,270.12	100.00%

2. 投资单位数

投资连结保险投资账户2017年投资单位数变动如下：

投资单位数（万份）	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益账户	优选账户	光明1号账户	光明2号账户	光明3号账户	光明4号账户	合计
于2016年12月30日	1,030.47	2,223.34	2,334.51	787.67	2,153.31	63.75	–	–	–	476,131.93	1,489,392.25	21.43	355.5	–	–	1,974,173.90
本年净增加（减少）单位数	–81.91	–108.37	–142.41	–69.33	–364.64	–13.49	–	–	–	–180,693.04	–659,464.85	39,084.77	284,006.67	–	–	–517,356.60
于2017年6月30日	948.56	2,114.97	2,192.10	718.34	1,788.69	50.26	–	–	–	296,528.56	829,927.40	39,106.20	284,042.22	–	–	1,456,417.30

注：以上年初数取2016年最后一个工作日2016年12月30日。

3. 投资回报率

（期末卖出价–期初卖出价）

投资回报率 = ---------- × 100%

期初卖出价

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币市场账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选	光明1号	光明2号
账户设立日期	2002–9–16	2002–9–16	2002–9–16	2006–12–6	2006–12–6	2011–10–27	2014–5–14	2014–3–7	2014–3–7	2014–5–14	2014–1–1	2016–12–6	2016–12–6
2002	0.56%	0.02%	–6.27%										
2003	3.42%	5.11%	6.80%										
2004	1.42%	0.26%	0.86%										
2005	2.44%	2.38%	3.06%										
2006	26.56%	30.11%	525.1%	0.00%	0.00%								
2007	36.86%	43.13%	613.2%	0.96%	89.05%								
2008	–3.58%	–17.68%	–27.95%	2.25%	–61.27%								
2009	11.34%	20.74%	46.41%	0.63%	70.81%								
2010	1.61%	0.80%	–1.01%	1.46%	–14.08%								
2011	–3.42%	–12.38%	–30.41%	2.95%	–22.21%	0.00%							
2012	–13.15%	–7.81%	10.74%	4.72%	1.41%	8.47%							
2013	0.80%	2.05%	104.1%	4.03%	–15.46%	–2.44%							
2014	19.34%	23.51%	212.8%	4.50%	36.62%	–6.44%	4.61%	1.02%	3.20%	2.42%	6.03%		
2015.6	5.33%	51.80%	99.27%	2.36%	29.17%	43.17%	3.56%	1.90%	3.36%	1.90%	3.32%		
2016.6	–4.15%	–0.27%	0.16%	1.21%	–12.66%	0.34%	0.00%	1.98%	3.94%	2.01%	3.35%		
2017.6	–0.22%	3.52%	0.76%	0.91%	1.21%	–1.70%	0.00%	0.00%	0.00%	2.93%	2.09%	1.36%	2.15%

注：

1、货币市场账户自设立截止到二零零七年五月九日，回报率为0.58%，自二零零七年五月二十三日至二零零七年十二月三十一日，回报率为0.76%，中间阶段因账户价值被全部提取，无回报率。

2、智选账户、精选账户、慧选账户已全部提取，故无回报率。

3、光明3号、光明4号尚未有投连价额进入，故无回报率。

4. 投资账户资产管理费

投资账户管理费是根据本公司投资连结保险条款规定，以投资账户资产价值的一定比例收取，主要用于负担本公司对投资连结保险投资账户进行投资管理的营运费用。本公司2017年度的投资连结保险投资账户管理费如下：稳健账户年费率为1.50%，平衡账户年费率为1.50%，进取账户年费率为1.50%，货币账户年费率为1.00%，指数账户年费率为1.50%，策略账户年费率为1.70%，智选账户年费率为1.00%，精选账户年费率为0.05%，慧选账户年费率为0.05%，稳定收益账户和优选账户为浮动费率，年费率浮动期间为0.00%–2.00%，光明1号账户年管理费率2.00%，光明2号账户年管理费0.10%，光明3号账户年管理费率2.00%，光明4号账户年管理费率0.10%。

5. 截止2017年6月，本公司投连托管行分别为中国建设银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司和民生银行股份有限公司。投资策略截至目前未有任何变动。

6. 其他

光大永明人寿保险有限公司
2017年9月14日

关于证券经纪人执业证书作废的公告

以下证券经纪人执业证书遗失，声明作废，姓名和执业证书编号如下：范爱怡S1350417030552;崇玉娟S1350416120691;董美玲S1350416120665;何杰S1350417010009;王辉S1350416080430;陈思彤S1350416080059;汪莹莹S1350416070109;彭翘辉S1350416070144;刘振标S1350416080420;廖铭S1350416080228;孙荪S1350416080231;梁峰S1350416080078;千上然S1350416080019;王周杰S1350416070086;程顺宽S1350417020057;王佳佳S1350417050250;王旭S1350416080103;徐立文S1350416070246;王潇S1350417040214;张浩S1350416090008;祝秀秀S1350416090208;张洪岩S1350416080143;郑峥S1350416080247;巴金耀S1350416080200;欧志坚S1350416090147;张永强S1350416090168;达娜木合达S1350416090118;熊灿S1350416040041;李金权S1350416060083;裴伊娜S1350416110554;徐鼎S1350417020331;李德志S1350416070317;智文进S1350416040017;宋源坤S1350417030510;程恋S1350417020047;卢倩霞S1350416110356;陈超S1350416120013;尉金波S1350416060089;武文丽S1350416120248;朱文锋S1350416070311;欧阳霞S1350416080269;王聪S1350416120669;陈银渠S1350417030336;吴英杰S1350416060074;涂欣欣S1350417040423;潘甜S1350416050226;余鸿志S1350416040067;朱泉树S1350416060242;姚伟成S1350416120161;冯颜S1350416100277;梁晔S1350416110161;李翘曦S1350417010242;李经纬S1350416030016;张丹遥S1350417040021;赵玉峰S1350417040269;郑荣琳S1350416030034;史聪S1350417030545;陈成S1350416050180;陈小军S1350416030050;刘韫珲S1350416070334;余正昊S1350416100309;王颖S1350416100303;王婷S1350416100305;吴晓庆S1350416100206;丛佩政S1350416060092;滕佳悦S1350416100308;王丹S1350416080203;俞靖S1350416120592;孙也婷S1350416100153;彭晓宇S1350416080085;钱立坤S1350416060235;罗凯振S1350417010424;郝思博S1350417030228;安艺微S1350417050095;许薛S1350416080162;曹夏伟S1350416120561;钞贺森S1350416100304;康琳敏S1350416120644;朱兵S1350416050049;李敏S1350417010475。

证券代码：600641　　证券简称：万业企业　　公告编号：临2017–030

上海万业企业股份有限公司
关于公司股东股份质押和解除的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

上海万业企业股份有限公司（以下简称“公司”）于 2017 年9月15日接持有公司股份180，469，756股（占公司总股本的22.39%）的公司第二大股东三林万业（上海）企业