中德安联人寿保险有限公司投资连结保险投资账户

二零二一年年度信息公告

（本信息公告是依据原中国保险监督管理委员会保监会令[2009]3号《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

一、公司基本情况

中德安联人寿保险有限公司（简称：中德安联人寿）总部位于上海，1999年正式开业，于2021年成为中国首家由合资转外资独资的人寿保险公司，现由安联（中国）保险控股有限公司100%全资控股。

凭借德国安联集团超过130年的保险和风险管理经验，以及全球领先的品牌影响力，中德安联人寿深耕中国中高端寿险市场多年，通过营销员团队、合作银行、多元和数字化渠道等全方位的营销网络，为中国消费者提供专业全面的人寿保险解决方案，涵盖生存、养老、疾病、医疗、身故、残疾、教育金等多种保障范围，致力于成为中高端保险市场引领者。目前，中德安联人寿已在上海、广东、浙江、四川、江苏、深圳、北京、山东、青岛、湖北和宁波设立了11家省级分支机构，并在近40个城市开展业务。

二、投资账户简介

中德安联投资连结保险投资账户（“投资连结账户”）是依照原中国保险监督管理委员会（“原中国保监会”）颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》和本公司有关投资连结账户的管理规定设立，委托安联保险资产管理有限公司及其他外部投资管理人管理并进行独立核算。

本公司投资连结保险投资账户的资产托管行为中国工商银行股份有限公司上海市分行，本报告期内没有变更。

（一）成长型投资账户

1. 账户名称：成长型投资账户

2. 设立时间：2006年12月6日

3. 投资目标：本账户的投资目标是精选受益于股票市场的各种证券类投资基金，追求长期的资产增值。

4. 投资策略：本账户的投资理念是以研究为基础，采取主动投资策略，通过积极的主动管理努力为投资者获取长期的投资回报。在资产配置层面，根据宏观经济和证券市场的阶段性变化做主动调整，以求基金资产在各类资产的投资中达到风险和收益的最佳平衡；在单只基金选择方面，通过定量分析(过往业绩、收益率、夏普比率等)和定性分析(公司背景、治理等)选择优秀的证券基金。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资于证券投资基金、债券和中国银保监会规定的其他证券品种，主要包括：基金(封闭式基金、股票式基金、混合型基金、债券型基金、货币式基金、上市型开放式基金LOF、交易所交易基金ETF等)、债券(包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等)、短期金融工具(包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等)、现金资产及法律法规或中国银保监会允许本账户投资的其他金融工具；如法律法规或监管机构以后允许本账户投资其他适合本账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

6. 投资比例：股票类基金占账户资产80%–95%，除股票类基金以外的其他资产占账户资产5%–20%，包括债券基金、债券、货币基金、银行存款以及现金等；通过投资组合管理，本账户的资产配置目标为股票60%–80%，债券及其他投资资产20%–40%。

7. 投资风险：账户主要投资于证券等市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（二）平衡型投资账户

1. 账户名称：平衡型投资账户

2. 设立时间：2006年12月6日

3. 投资目标：本账户的投资目标是均衡配置于证券投资基金与固定收益类资产，追求长期稳定的资产增值。

4. 投资策略：本账户的投资理念是以研究为基础，通过对股票基金、固定收益证券的分散、优化投资，达到资金中长期增值的目的。在资产配置层面，根据宏观经济和证券市场的阶段性变化做主动调整，以求账户资产在各类资产的投资中达到风险和收益的最佳平衡；在单只基金选择方面，通过定量分析(过往业绩、收益率、夏普比率等)和定性分析(公司背景、治理等)选择优秀的证券投资基金。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资于证券投资基金、债券和中国银保监会规定的其他证券品种，主要包括：基金(封闭式基金、股票式基金、混合型基金、债券型基金、货币式基金、上市型开放式基金LOF、交易所交易基金ETF等)、债券(包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等)、短期金融工具(包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等)、现金资产及法律法规或中国银保监会允许本账户投资的其他金融工具；如法律法规或监管机构以后允许本账户投资其他适合本账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

6. 投资比例：股票类基金40%–60%，除股票类基金以外的其他资产占账户资产的40%–60%，包括债券基金、债券、货币基金、银行存款以及现金等；通过投资组合管理，本账户的资产配置目标为股票30%–50%，债券及其他投资50%–70%。

7. 投资风险：账户主要投资于证券等市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（三）安益型投资账户

1. 账户名称：安益型投资账户

2. 设立时间：2006年12月6日

3. 投资目标：本账户的投资目标是主要投资于短期债券、货币式基金及其他货币式工具，在保证资产安全的前提下，构建稳健的货币市场投资组合，力求为投资者提供稳健的长期的投资回报。

4. 投资策略：密切关注宏观经济运行状况、以及货币政策、财政政策、汇率政策等因素的变化，把握利率走向；通过预测收益率曲线形状的变化，据此调整债券投资组合长短期品种的比例；对发行债券公司的财务经营状况、运营能力、管理层信用度、所处行业竞争状况等因素进行“质”和“量”的综合分析，并结合实际调研结果，在研究分析的基础上，准确评价债券的信用程度，进行信用风险控制。通过上述方法，最终达到利息收入和资金运用效率的最大化。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资范围是货币式基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具；如法律法规或监管机构以后允许投资其他适合本帐户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

6. 投资比例：货币式基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具0%–100%。

7. 投资风险：账户主要投资于证券等市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（四）财富成长型投资账户

1. 账户名称：财富成长型投资账户

2. 设立时间：2007年04月01日

3. 投资目标：本账户的投资目标是精选受益于股票市场的各种证券类投资基金，追求长期的资产增值。

4. 投资策略：本账户的投资理念是以研究为基础，采取主动投资策略，通过积极的主动管理努力为投资者取得长期的投资回报。在资产配置层面，根据宏观经济和证券市场的阶段性变化做主动调整，以求基金资产在各类资产的投资中达到风险和收益的最佳平衡；在单只基金选择方面，通过定量分析(过往业绩、收益率、夏普比率等)和定性分析(公司背景、治理等)选择优秀的证券基金。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资于证券投资基金、债券和国务院保险监督管理机构规定的其他证券品种，主要包括：基金(封闭式基金、股票式基金、混合型基金、债券型基金、货币式基金、上市型开放式基金LOF、交易所交易基金ETF等)、债券(包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等)、短期金融工具(包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等)、现金资产，及法律法规或中国银保监会允许本账户投资的其他金融工具；如法律法规或监管机构以后允许本账户投资其他适合本账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

6. 投资比例：股票类基金80%–95%，除股票类基金以外的其他资产占账户资产5%–20%，包括债券基金、债券、货币基金、银行存款以及现金等；通过投资组合管理，本账户的资产配置目标为股票60%–80%，债券及其他投资资产20%–40%。

7. 投资风险：账户主要投资于证券等市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（五）理财平衡型投资账户

1. 账户名称：理财平衡型投资账户

2. 设立时间：2007年04月01日

3. 投资目标：本账户的投资目标是均衡配置于证券投资基金与固定收益类资产，追求长期稳定的资产增值。

4. 投资策略：本账户的投资理念是以研究为基础，通过对股票基金、固定收益证券的分散、优化投资，达到资金中长期增值的目的。在资产配置层面，根据宏观经济和证券市场的阶段性变化做主动调整，以求账户资产在各类资产的投资中达到风险和收益的最佳平衡；在单只基金选择方面，通过定量分析(过往业绩、收益率、夏普比率等)和定性分析(公司背景、治理等)选择优秀的证券投资基金。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资于证券投资基金、债券和中国银保监会规定的其他证券品种，主要包括：基金(封闭式基金、股票式基金、混合型基金、债券型基金、货币式基金、上市型开放式基金LOF、交易所交易基金ETF等)、债券(包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等)、短期金融工具(包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等)、现金资产及法律法规或中国银保监会允许本账户投资的其他金融工具；如法律法规或监管机构以后允许本账户投资其他适合本账户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

6. 投资比例：股票类基金40%–60%，除股票类基金以外的其他资产占账户资产的40%–60%，包括债券基金、债券、货币基金、银行存款以及现金等。通过投资组合管理，本账户的资产配置目标为股票30%–50%，债券及其他投资50%–70%。

7. 投资风险：账户主要投资于证券等市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（六）省心安益型投资账户

1. 账户名称：省心安益型投资账户

2. 设立时间：2007年04月01日

3. 投资目标：本账户的投资目标是主要投资于短期债券、货币式基金及其他货币式工具，在保证资产安全的前提下，构建稳健的货币市场投资组合，力求为投资者提供稳健的投资回报。

4. 投资策略：密切关注宏观经济运行状况以及货币政策、财政政策、汇率政策等因素的变化，把握利率走向；通过预测收益率曲线形状的变化，据此调整债券投资组合长短期品种的比例；对发行债券公司的财务经营状况、运营能力、管理层信用度、所处行业竞争状况等因素进行“质”和“量”的综合分析，并结合实际调研结果，在研究分析的基础上，准确评价债券的信用程度，进行信用风险控制。通过上述方法，力求达到利息收入和资金运用效率的最大化。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资范围是货币式基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具。如法律法规或监管机构以后允许基金投资其他适合本帐户品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

6. 投资比例：货币式基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具0%–100%。

7. 投资风险：账户主要投资于证券等市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（七）债券稳健型投资账户

1. 账户名称：债券稳健型投资账户

2. 设立时间：2010年05月18日

3. 投资目标：本账户的投资目标是主要投资于固定收益证券和基金，在充分重视本金长期安全的前提下，力争创造稳定的收益。

4. 投资策略：本账户的投资理念是以研究为基础，通过对债券基金、固定收益证券进行分散投资，达到资金中长期增值的目的。采用投资策略包括：久期控制、期限结构配置、市场转换和相对价值判断等。对债券市场、收益率曲线以及各种债券品种价格的变化进行预测，相机而动、积极调整。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资于债券型基金(开放式基金、封闭式基金、交易所交易基金ETF、和上市型开放式基金LOF)、固定收益类资产(交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业(公司)债、和可转换债)、货币市场工具(债券回购、央行票据、短期融资券、和货币基金)、存款和现金资产。

6. 投资比例：固定收益类资产和债券型基金50%–100%；存款、货币市场工具与现金资产0%–50%。

7. 投资风险：账户主要投资于债券市场，存在市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险等风险。

（八）指数优势型投资账户

1. 账户名称：指数优势型投资账户

2. 设立时间：2010年05月18日

3. 投资目标：采取被动投资策略，通过跟踪基准指数，为投资者获取接近基准指数的投资回报。

4. 投资策略：本账户进行被动式股票指数化投资，以实现对股票指数的有效跟踪，力求获得股票指数所代表的中国证券市场的平均收益率。谋求通过中国股票市场来分享中国经济持续、稳定、快速发展的成果，力争在长期内为投资者带来较好的投资回报。本账户的收益和风险与中国股票市场的整体收益和风险一致。

5. 投资范围及主要投资工具：本账户投资于股票指数型证券投资基金(开放式基金、封闭式基金、交易所交易基金ETF、和上市型开放式基金LOF)、货币市场工具(债券回购、央行票据、短期融资券、和货币基金)、存款与现金资产。

6. 投资比例：股票指数型基金85%–100%；存款、货币市场工具与现金资产0%–15%。

7. 投资风险：账户主要投资于股票市场，存在市场风险和通货膨胀风险。

（九）安赢慧选1号投资账户

1. 账户名称：安赢慧选1号投资账户

2. 设立时间：2016年11月1日

3. 投资目标：本账户力求在追求资金安全以及有效控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，为投保人提供较高的当期收益以及稳定的投资回报。

4. 投资策略：总体思路为通过投资仓位的灵活配置，在波动率控制的基础上获得更高的绝对收益。操作原则：为大概率获取绝对收益而设立投资仓位；把握好风险偏好的变动，相应的调整投资思路；尽量从动态因素把握投资机会（行业景气度、估值提升等）；主动寻找估值合理、改善明显变化的行业或公司；及时止盈，尽量避免大幅回撤；加强仓位控制，实现波动率控制。

5. 投资范围：本账户投资于流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产。其中，流动性资产包括现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议；权益类资产包括在上海证券交易所和深圳证券交易所上市交易的股票（包括新股申购），以及各类股票型基金、混合型基金、权益类保险资产管理产品；固定收益类资产包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券。

6. 投资比例：权益类资产占比0%–95%；固定收益类资产占比0%–95%；流动性资产比例不小于5%。

7. 投资风险：

（1）市场风险：

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，导致收益水平变化，将使本委托财产面临潜在的风险。

（2）管理风险：

在本委托财产的管理运作过程中，可能因资产管理人对经济形势和证券市场的判断有误、获取的信息不全等因素影响本委托财产的收益水平。同时，资产管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对本委托财产收益也存在影响。

（3）流动性风险：

由于我国证券市场的波动性较大，在市场价格下跌时会出现交易量急剧减少的情形，此时提取或终止本委托财产，可能会出现变现困难，从而产生流动性风险，甚至影响本委托财产的收益。

（4）信用风险：

主要是指债务人的违约风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分的投资，这主要体现在企业债中。

（十）安赢慧选2号投资账户

1. 账户名称：安赢慧选2号投资账户

2. 设立时间：2016年11月1日

3. 投资目标：本账户力求在追求资金安全以及有效控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，为投保人提供较高的当期收益以及稳定的投资回报。

4. 投资策略：总体思路为通过投资仓位的灵活配置，在波动率控制的基础上获得更高的绝对收益。操作原则：为大概率获取绝对收益而设立投资仓位；把握好风险偏好的变动，相应的调整投资思路；尽量从动态因素把握投资机会（行业景气度、估值提升等）；主动寻找估值合理、改善明显变化的行业或公司；及时止盈，尽量避免大幅回撤；加强仓位控制，实现波动率控制。

5. 投资范围：本账户投资于流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产。其中，流动性资产包括现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议；权益类资产包括在上海证券交易所和深圳证券交易所上市交易的股票（包括新股申购），以及各类股票型基金、混合型基金、权益类保险资产管理产品；固定收益类资产包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券。

6. 投资比例：权益类资产占比0%–95%；固定收益类资产占比0%–95%；流动性资产比例不小于5%。

7. 投资风险：

（1）市场风险：

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，导致收益水平变化，将使本委托财产面临潜在的风险。

（2）管理风险：

在本委托财产的管理运作过程中，可能因资产管理人对经济形势和证券市场的判断有误、获取的信息不全等因素影响本委托财产的收益水平。同时，资产管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对本委托财产收益也存在影响。

（3）流动性风险：

由于我国证券市场的波动性较大，在市场价格下跌时会出现交易量急剧减少的情形，此时提取或终止本委托财产，可能会出现变现困难，从而产生流动性风险，甚至影响本委托财产的收益。

（4）信用风险：

主要是指债务人的违约风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分的投资，这主要体现在企业债中。

（十一）安赢慧选3号投资账户

1. 账户名称：安赢慧选3号投资账户

2. 设立时间：2016年11月1日

3. 投资目标：本账户力求在追求资金安全以及有效控制风险的基础上，通过积极主动的投资管理，为投保人提供较高的当期收益以及稳定的投资回报。

4. 投资策略：总体思路为通过投资仓位的灵活配置，在波动率控制的基础上获得更高的绝对收益。操作原则：为大概率获取绝对收益而设立投资仓位；把握好风险偏好的变动，相应的调整投资思路；尽量从动态因素把握投资机会（行业景气度、估值提升等）；主动寻找估值合理、改善明显变化的行业或公司；及时止盈，尽量避免大幅回撤；加强仓位控制，实现波动率控制。

5. 投资范围：本账户投资于流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产。其中，流动性资产包括现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议；权益类资产包括在上海证券交易所和深圳证券交易所上市交易的股票（包括新股申购），以及各类股票型基金、混合型基金、权益类保险资产管理产品；固定收益类资产包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券。

6. 投资比例：权益类资产占比0%–95%；固定收益类资产占比0%–95%；流动性资产比例不小于5%。

7. 投资风险：

（1）市场风险：

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，导致收益水平变化，将使本委托财产面临潜在的风险。

（2）管理风险：

在本委托财产的管理运作过程中，可能因资产管理人对经济形势和证券市场的判断有误、获取的信息不全等因素影响本委托财产的收益水平。同时，资产管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对本委托财产收益也存在影响。

（3）流动性风险：

由于我国证券市场的波动性较大，在市场价格下跌时会出现交易量急剧减少的情形，此时提取或终止本委托财产，可能会出现变现困难，从而产生流动性风险，甚至影响本委托财产的收益。

（4）信用风险：

主要是指债务人的违约风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分的投资，这主要体现在企业债中。

（十二）安赢慧选6号投资账户

1. 账户名称：安赢慧选6号投资账户

2. 设立时间：2018年1月8日

3. 投资目标与策略：总体上偏重权益类资产的投资和配置，力求在有效控制风险的基础上，通过灵活资产配置和精选个券，获取长期的资产增值，分享资本市场，尤其是权益市场的长期回报。

4. 投资范围：包括流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产。其中：

流动性资产包括：现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议，以及其他经中国银保监会（本账户设立时为中国保监会）认定属于此类的工具或产品；

权益类资产包括：上市权益类资产品种：股票、股票型基金、混合型基金、权益类保险资产管理产品，沪港股票市场交易互联互通机制允许买卖的规定范围内的香港联合交易所上市的股票，以及其他经中国银保监会（本账户设立时为中国保监会）认定属于此类的工具或产品。

固定收益类资产包括：银行定期存款、银行协议存款、同业存单、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券以及其他经中国银保监会（本账户设立时为中国保监会）认定属于此类的工具或产品。

5. 投资比例：权益类资产占委托资产净值0%–95%；固定收益类资产占委托资产净值0%–95%；流动性资产比例不小于委托资产净值5%。

6. 投资风险：

（1）市场风险：

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，导致收益水平变化，将使本委托财产面临潜在的风险。

（2）管理风险：

在本委托财产的管理运作过程中，可能因资产管理人对经济形势和证券市场的判断有误、获取的信息不全等因素影响本委托财产的收益水平。同时，资产管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对本委托财产收益也存在影响。

（3）流动性风险：

由于我国证券市场的波动性较大，在市场价格下跌时会出现交易量急剧减少的情形，此时提取或终止本委托财产，可能会出现变现困难，从而产生流动性风险，甚至影响本委托财产的收益。

（4）信用风险：

主要是指债务人的违约风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分的投资，这主要体现在企业债中。

（十三）安赢慧选8号投资账户

1. 账户名称：安赢慧选8号投资账户

2. 设立时间：2021年2月9日

3. 投资目标与策略：本账户追求资金安全以及有效控制风险，追求中长期的稳定价值。总体思路为偏重固定收益类资产和基础设施投资计划、不动产相关金融产品和其他金融产品的投资和配置。

4. 投资范围：包括境内市场的存款、依法发行并上市的股票（含港股通股票）和债券、证券投资基金、金融产品以及经中国银保监会批准的允许保险资金投资的其他金融工具。

5. 投资比例：权益类资产占委托资产净值0%–95%；固定收益类资产占委托资产净值0%–95%；基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产占委托资产净值0—75%，其中单一项目的投资余额不得超过委托资产净值50%；流动性资产比例不小于委托资产净值5%。

6. 投资风险：

（1）市场风险：

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，导致收益水平变化，将使本委托财产面临潜在的风险。

（2）管理风险：

在本委托财产的管理运作过程中，可能因资产管理人对经济形势和证券市场的判断有误、获取的信息不全等因素影响本委托财产的收益水平。同时，资产管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对本委托财产收益也存在影响。

（3）流动性风险：

由于我国证券市场的波动性较大，在市场价格下跌时会出现交易量急剧减少的情形，此时提取或终止本委托财产，可能会出现变现困难，从而产生流动性风险，甚至影响本委托财产的收益。

（4）信用风险：

主要是指债务人的违约风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分的投资，这主要体现在企业债中。

（十四）安赢慧选9号投资账户

1. 账户名称：安赢慧选9号投资账户

2. 设立时间：2021年8月9日

3. 投资目标与策略：本账户追求资金安全以及有效控制风险，追求中长期的稳定价值。总体思路为偏重固定收益类资产和基础设施投资计划、不动产相关金融产品和其他金融产品的投资和配置。

4. 投资范围：包括境内市场的存款、依法发行并上市的股票（含港股通股票）和债券、证券投资基金、金融产品以及经中国银保监会批准的允许保险资金投资的其他金融工具。

5. 投资比例：权益类资产0%–20%；固定收益类资产0%–95%；基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产0—75%，其中单一项目的投资余额不得超过委托资产净值50%；流动性资产不小于5%。

6. 投资风险：

（1）市场风险：

证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，导致收益水平变化，将使本委托财产面临潜在的风险。

（2）管理风险：

在本委托财产的管理运作过程中，可能因资产管理人对经济形势和证券市场的判断有误、获取的信息不全等因素影响本委托财产的收益水平。同时，资产管理人的管理水平、管理手段和管理技术等对本委托财产收益也存在影响。

（3）流动性风险：

由于我国证券市场的波动性较大，在市场价格下跌时会出现交易量急剧减少的情形，此时提取或终止本委托财产，可能会出现变现困难，从而产生流动性风险，甚至影响本委托财产的收益。

（4）信用风险：

主要是指债务人的违约风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分的投资，这主要体现在企业债中。

三、投连资产的估值原则

投连账户的资产应于合同约定的计价日估值日，按如下原则进行估值：

(一)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进行估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值；

(二)账户持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；

(三)账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本估值；

(四)账户持有的非标产品，按照摊余成本法进行估值；

(五)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，公司在会商托管行后根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值；

(六)如有新增事项，按国家最新规定估值。

四、投资账户业绩回顾

项目	成长型	平衡型	安益型	财富成长型	理财平衡型	省心安益型	债券稳健型	指数优势型	安赢慧选1号	安赢慧选2号	安赢慧选3号	安赢慧选6号	安赢慧选8号	安赢慧选9号	备注
单位净值(人民币元)															
2021年12月31日	2.50 54	2.28 01	1.47 99	1.669 0	1.72 00	1.50 31	1.139 1	0.73 17	1.20 50	1.721 8	1.40 00	1.631 5	1.03 69	1.01 63	
2020年12月31日	2.55 20	2.253 7	1.45 85	1.69 03	1.728 6	1.47 80	1.10 42	0.78 62	1.20 50	1.137 0	1.34 40	1.74 21	–	–	
投资回报率 (%) (年末累计净值/年初累计净值–1)															
2021年	–1. 8%	1.2%	1.5%	–1. 3%	–0. 5%	1.7%	3.2%	–6. 9%	0.0%	51.4 %	4.2%	–6. 3%	3.69 %	1.63 %	自账户设立之日起
2020年	25.7 %	13.6 %	1.3%	27.4 %	17.7 %	1.8%	1.9%	22.0 %	10.7 %	14.7 %	25.1 %	46.3 %	–		
2019年	27.4 %	21.0 %	1.8%	22.6 %	15.7 %	2.4%	4.1%	34.1 %	4.3%	21.8 %	17.7 %	35.8 %	–		
2018年	–20. 9%	–10. 6%	3.2%	–19. 5%	–11. 6%	3.3%	4.0%	–24. 3%	–1. 2%	–25. 5%	–7. 7%	–	–		
2017年	17.1 %	8.6%	3.1%	16.1 %	10.4 %	3.4%	–0. 2%	9.6%	5.5%	9.2%	–1. 1%	–	–		
2016年	–11. 7%	–1. 4%	2.1%	–11. 0%	–8. 9%	2.2%	0.5%	–15. 8%	–	–	–	–	–		
2015年	32.9 %	18.1 %	3.3%	33.6 %	22.3 %	3.4%	–0. 6%	–31. 2%	–	–	–	–	–		
2014年	16.3 %	16.5 %	4.5%	14.9 %	18.5 %	4.4%	1.5%	0.0%	–	–	–	–	–		
2013年	–1. 5%	–1. 4%	3.6%	6.0%	4.3%	3.6%	0.5%	0.0%	–	–	–	–	–		
2012年	4.9 %	4.4%	3.7%	2.5%	4.0%	3.8%	–0. 1%	–0. 4%	–	–	–	–	–		
2011年	–24. 8%	–11. 6%	3.1%	–22. 6%	–17. 0%	3.5%	–1. 5%	0.4%	–	–	–	–	–		
2010年	–5. 1%	–0. 4%	1.6%	–1. 6%	–1. 4%	1.6%	–	–	–	–	–	–	–		
2009年	59.9 %	28.1 %	1.2%	46.8 %	38.0 %	1.1%	–	–	–	–	–	–	–		
2008年	–47. 9%	–33. 3%	3.3%	–46. 7%	–32. 3%	3.1%	–	–	–	–	–	–	–		
2007年	92.0 %	54.2 %	2.5%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–		

五、主要投资账户投资产品列示

项目	成长型	平衡型	安益型	财富成长型	理财平衡型	省心安益型	债券稳健型	指数优势型	安赢慧选1号	安赢慧选2号	安赢慧选3号	安赢慧选6号	安赢慧选8号	安赢慧选9号
基金资产净值														
股票型基金	25, 782, 388	1, 096, 073	–	80, 077, 036	32, 760, 430	–	–	21, 075, 256	–	12, 324, 830	–	–	–	–
债券型基金	–	6, 096, 854	–	5, 432, 069	92, 214, 919	–	27, 438, 631	–	–	–	–	–	–	–
混合型基金	126, 953, 086	5, 918, 773	–	540, 200, 024	84, 171, 281	–	–	–	–	–	–	–	10, 023, 000	–
货币型基金	12, 295, 232	–	5, 133, 607	45, 377, 018	33, 911, 348	459, 972, 953	2, 294, 820	–	–	1,500	–	3, 575, 033	–	–
基金资产占比														
股票型基金(%)	15.6%	8.4%	0.0%	11.9%	13.5%	0.0%	0.0%	100.0 %	0.0%	100.0 %	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
债券型基金(%)	0.0%	46.5 %	0.0%	0.8%	37.9%	0.0%	92.3%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
混合型基金(%)	76.9%	45.1 %	0.0%	80.5%	34.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0 %	0.0%
货币型基金(%)	7.5%	0.0%	100.0 %	6.8%	14.0%	100.0 %	7.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0 %	0.0%	0.0%

(一)、本报告期末，投资连结保险投资账户中各类基金资产净值及占比(单位：人民币元)

(二)、本报告期末，投资连结保险投资账户中各行业股票市值(单位：人民币元)

各行业股票市值	成长型	平衡型	安益型	财富成长型	理财平衡型	省心安益型	债券稳健型	指数优势型	安赢慧选1号	安赢慧选2号	安赢慧选3号	安赢慧选6号	安赢慧选8号	安赢慧选9号
制造业	–	–	–	–	–	–	–	–	3, 397, 865	20, 197, 697	5, 908, 283	72, 741, 660	–	–
金融业	–	–	–	–	–	–	–	–	990, 719	18, 395, 367	4, 350, 118	12, 322, 748	–	–
采矿业	–	–	–	–	–	–	–	–	62, 025	–	506, 893	–	–	–
信息传输、软件和信息技术服务业	–	–	–	–	–	–	–	–	529, 188	1,078, 020	–	13, 569, 304	–	–
建筑业	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	615, 500	–	–	–
批发和零售业	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	6,778, 055	–	–
卫生和社会工作	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
租赁和商务服务业	–	–	–	–	–	–	–	–	307, 174	–	–	860, 769	–	–
交通运输、仓储和邮政业	–	–	–	–	–	–	–	–	330, 816	7,632, 000	491, 150	549, 190	–	–
水利、环境和公共设施管理业	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	5,924	–	–
文化、体育和娱乐业	–	–	–	–	–	–	–	–	113, 736	–	531, 990	–	–	–
科学研究和技术服务业	–	–	–	–	–	–	–	–	250, 450	3,929, 049	–	5,414, 134	–	–
房地产业	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
电力、热力、燃气及水生产和供应业	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
教育	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
农、林、牧、渔业	–	–	–	–	–	–	–	–	234, 972	–	–	–	–	–
住宿和餐饮业	–	–	–	–	–	–	–	–	650, 460	–	–	4,942	–	–

(三)、本报告期末，投资连结保险投资账户中各行业股票市值占比(单位：人民币元)

各行业股票市值占比	成长型	平衡型	安益型	财富成长型	理财平衡型	省心安益型	债券稳健型	指数优势型	安赢慧选1号	安赢慧选2号	安赢慧选3号	安赢慧选6号	安赢慧选8号	安赢慧选9号
制造业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	49.5 %	39.4 %	47.6 %	64.8 %	0.0 %	0.0 %
金融业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	14.4 %	35.9 %	35.1 %	11.0 %	0.0 %	0.0 %
采矿业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.9 %	0.0 %	4.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %
信息传输、软件和信息技术服务业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	7.7 %	2.1 %	0.0 %	12.1 %	0.0 %	0.0 %
建筑业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	5.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %
批发和零售业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	6.0 %	0.0 %	0.0 %
卫生和社会工作	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %
租赁和商务服务业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	4.5 %	0.0 %	0.0 %	0.8 %	0.0 %	0.0 %
交通运输、仓储和邮政业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	4.8 %	14.9 %	4.0 %	0.5 %	0.0 %	0.0 %
水利、环境和公共设施管理业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %