



中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 二零二三年上半年信息公告

(本信息公告,所属期间为2023年1月1日至2023年6月30日止,依据国家金融监督管理总局《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。)

第一部分 公司简介

中信保诚人寿保险有限公司成立于2000年,由中国中信集团和英国保诚集团联合发起创建。目前,中信保诚人寿总部设在北京,公司的注册资本金为23.6亿元人民币。截至2023年6月底,中信保诚人寿总资产达到2,334亿元。

秉承“聆听所至,信诚所在”的经营理念,中信保诚人寿在产品开发、业务发展、机构拓展、渠道建设、风险管理等方面开展了一系列卓有成效的工作,并以完善的内控和公司治理机制,优异的市场表现,杰出的专业化运作活跃在中国寿险市场。

顺应国家发展战略和市场监管要求,中信保诚人寿坚持规模与效益并重,速度与深度兼济的地域发展战略。

截至目前,公司已设立了广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、四川、苏州、湖南、无锡、陕西、宁波、青岛等23家分公司,共在100个城市设立了超过200家分支机构。全资子公司中信保诚资产管理有限公司成立于2020年,以服务全面、创新发展、经营稳健、特色突出为目标,致力于打造优质保险资产管理公司。

自成立以来,中信保诚人寿倾心聆听客户心声,不断推出符合客户需求的产品和服务。目前,公司提供覆盖传统险、疾病、医疗、意外、财富管理等多个领域,充分满足客户全生命周期多层次需求的保险产品和服务。在“互联网”时代,中信保诚人寿敏锐地捕捉到客户需求,通过官方微信、官方网站及业务人员服务终端系统,提供全业务环节电子化服务,让客户体验全天候、足不出户的便利保险服务。凭借专业的服务经验,成熟的服务机制,以及客户为尊的服务理念,中信保诚人寿正为全国逾160万个人客户及14.4万家企业客户提供丰富、周到、快捷、优质的保险服务。

中信保诚人寿将德二代实施与全面风险管理体系建设紧密结合,提升至风险战略层面统筹安排,整体部署,从而实现全面风险管理能力的稳步提升。

在信用评级方面,2023年7月,中诚信国际和联合资信相继发布跟踪评级信息公告,均维持对中信保诚人寿的AAA主体信用评级,评级展望为稳定。在经营评价方面,2023年1月,中国保险行业协会发布了2021年度保险公法人机构经营评价结果,中信保诚人寿获评A类。

近年来,中信保诚人寿持续将价值导向注入风险管理流程。近年来,中信保诚人寿将德二代实施与全面风险管理体系建设紧密结合,提升至风险战略层面统筹安排,整体部署,从而实现全面风险管理能力的稳步提升。

在信用评级方面,2023年7月,中诚信国际和联合资信相继发布跟踪评级信息公告,均维持对中信保诚人寿的AAA主体信用评级,评级展望为稳定。在经营评价方面,2023年1月,中国保险行业协会发布了2021年度保险公法人机构经营评价结果,中信保诚人寿获评A类。

作为负责任的企业公民,中信保诚人寿一直用心聆听社会需求,主动承担社会责任,倡导“聆听·关怀”的公益主题,积极支持中国教育、救灾、健康事业的发展。迄今,中信保诚人寿已为公益事业累计捐资4,540多万元,累计派出7,630名爱心志愿者,参与到免费为公众提供爱心帮扶、义务教育、志愿服务和咨询讲座等工作去中。

中信保诚人寿将用心聆听各方的心声,竭诚服务客户,努力回报社会,开拓进取,不断创造新的辉煌。

股东介绍

中信金控

中国中信金融控股有限公司(以下简称“中信金控”)成立于2022年3月,是首批获中国人民银行颁发牌照的金融控股公司和持有金融牌照齐全、业务范围广泛的综合金融服务企业,隶属于在邓小平同志支持下,由荣毅仁同志在改革初期创办的中国中信集团有限公司(原中国国国际信托投资公司,以下简称中信集团)。

作为中信集团旗下综合金融服务板块的平台公司,中信金控坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚定不移走中国特色金融发展之路,贯彻党和国家关于服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的决策部署,落实金融控股公司监管政策要求,坚持“以资管管理为纽带,以公司治理为平台,以风险管理为底色,以财务管理为驱动”的总体思路,按照“一个中心、一个客户”原则,加强对所属金融机构的资本、财务、关联交易和协同发展等方面进行管控,提升“全面风险防控、综合金融服务、统一客户服务、先进科技赋能”四大能动体系,构建“财富管理、资产管理、综合融资”三大核心能力,不断提高金融科技实力,为服务实体经济、创造美好生活提供综合金融解决方案,努力成为具有国际竞争力和全球影响力的金融控股公司。

中信集团按照“践行国家战略,助力民族复兴”的使命要求,以“打造卓越企业集团,铸就百年民族品牌”为发展愿景,以“深化国企改革、加强科技创新和融入区域战略”为工作主线,深耕综合金融、先进智造、新消费和新城城镇化五大业务板块,致力于成为践行国家战略的一面旗帜,国内领先、国际一流的科技型卓越企业集团。2022年,中信集团连续第14年上榜《财富》杂志世界500强,位居第102位。2023年,中信集团在《财富》杂志中国企业500强榜位列第31位。

保诚集团

英国保诚集团股份有限公司(以下简称“保诚集团”)于1848年在伦敦成立,是极具规模的国际金融集团。保诚集团一直在通过提供便捷及实惠的健康保障和资产管理,帮助人们活出丰盛人生,保障客户财产增值,成就客户迈向人生目标。目前,保诚集团为全球约1,900万名客户提供人寿、健康保障以及资产管理产品和服务,其中超过50%的客户购买了健康及保障计划。保诚集团在伦敦、纽约、香港和新加坡四地的证券交易所上市。

保诚集团在伦敦和香港设有总部,业务范围横跨人寿保险和资产管理。保诚集团在亚洲经营已达百年,业务表现卓越。保诚在亚洲及非洲布局多元并占据领先地位,业务遍及亚洲及非洲23个市场,触达人口达40亿,拥有超过300,000名活跃代理、170个银行保险合作伙伴以及27,000间银行分行。公司的宗旨是帮助人们活出丰盛人生,让健康及保障更便捷以及促进金融普惠;守护财富并为资产增值,推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下瀚亚投资是亚洲领先的资产管理公司,管理2,214亿美元的资产,其业务遍及亚洲11个国家,并在北美和欧洲设有办事处。

2022年9月5日,保诚在香港联合交易所交易的股份(港交所代码:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效,同日亦正式加入恒生综合指数。此后,中国内地的投资者可直接通过深圳证券交易所买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力,善于发掘各项相关的增长机遇,致力实现内含价值的长远增长。

保诚集团一向致力于环境保护,旗下所有市场均支持气候转型及负责任投资等策略。截至目前,保诚已为社区投资资金1,220万美元,并招募员工志愿者为所在社区提供义工服务,服务时长超过18,000小时。

第二部分 中信保诚人寿投资连结保险投资账户2023年上半年报告

一、投资账户简介

中信保诚人寿以实现各个投资账户的投资目标为宗旨,在保险合同条款约定的基础上,充分考虑市场因素及各种投资工具的特点,运用专业技术和经验,精细化管理每个投资账户,努力为客户提供高水准的专业投资服务。

截至2023年6月30日止本公司经国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会)批准设立的投资连结保险产品投资账户分别为:

优先级固定投资账户(原保费投资账户)

账户名称:优先级固定投资账户

设立时间:2001年5月15日

账户特征:债券型账户,收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基金,以获取持续、稳定的回报。

投资限制:投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的70%,最高可达95%;流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险:本账户的主要风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面,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。

稳健配置投资账户(原增益型投资账户)

账户名称:稳健配置投资账户

设立时间:2001年5月15日

账户特征:混合型偏债类账户,收益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各类可投资债券以及证券投资基金,以在较为稳定的投資组合中获取较高的回报。

投资限制:投资于股票型或偏股型基金的比例不高于资产总值的30%;

②投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的60%,最高可达95%;

③投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险:本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,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。

成长先锋投资账户(原现金投资账户)

账户名称:成长先锋投资账户

设立时间:2001年9月18日

账户特征:权益型账户,收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券投资基金,充分利用证券投资基金较高的成长性,以获取账户资产长期稳定较高增值。

投资限制:投资于权益类资产的比例不低于资产总值的70%,最高可达95%;流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险:本账户的主要风险来源于金融市场、资金利率等方面,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。

现金增利投资账户(原稳健投资账户)

账户名称:现金增利投资账户

设立时间:2005年3月25日

账户特征:现金管理工具,收益较低,波动较小,安全性较高,流动性较高。主要投资于货币市场投资工具和各类可投资债券和债券型基金,以获取风险低而又稳定的收益。

投资限制:①投资组合平均期限不得长于1年;

②投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的30%。

投资风险:本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,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。

积极成长投资账户

账户名称:积极成长投资账户

设立时间:2007年5月18日

账户特征:混合型偏权益类账户,收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋投资账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制:①固定收益类资产不高于资产总值的30%,最低为零;

②权益类资产不高于资产总值的70%,最高95%;

③投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险:本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,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。

平衡增长投资账户

账户名称:平衡增长投资账户

设立时间:2007年5月18日

账户特征:混合型平衡账户,收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制:①权益类资产不高于资产总值的50%,不低于20%;

②固定收益类资产不高于资产总值的80%,不高于40%;

③投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险:本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,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。

季季红利投资账户

账户名称:季季红利投资账户

设立时间:2007年6月25日

账户特征:权益型账户,收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金,以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制:①权益类资产不高于资产总值的50%,不高于20%;

②固定收益类资产不高于资产总值的95%,不低于20%;

③投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险:本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,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。

季季红利投资账户

账户名称:季季红利投资账户

设立时间:2010年6月25日

账户特征:权益型账户,收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金,以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制:①权益类资产不高于资产总值的50%,不高于20%;

②固定收益类资产不高于资产总值的95%,不低于20%;

③投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。