

信息披露



# 中信保诚人寿保险有限公司

## 投资连结保险投资账户 二零二四年上半年信息披露公告

(本信息公告, 所属期间为2024年1月1日至2024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, 由中信保诚和保诚集团联合发起创建。目前, 中信保诚人寿总部设在北京, 公司注册资本为48.6亿元。截至2024年6月底, 中信保诚人寿总资产达到2,584亿元。

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行之有效的, 可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。

顺应行业发展战略和市场监管要求, 中信保诚人寿坚持稳健与效益并重, 速度与深度兼济的域地发展战略。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23家分公司, 共在102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责任公司成立于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创新产品和服务。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, 中信保诚人寿敏捷地捕捉到客户需求, 通过官方微信、官方网站及业务人员服务热线系统, 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。凭借专业的业务运作经验、成熟的管理机制以及以客户为尊的服务态度, 截至2023年底, 中信保诚人寿已累计为1220万客户客户提供保险服务, 承保金额累计超过20.41万亿元, 向客户赔付的个险理赔金额累计67.99亿元, 团险理赔金额累计87.69亿元。

中信保诚人寿坚持寿险行业基本经营规律, 注重价值导向注入风险管理流程。近年来, 中信保诚人寿偿付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, 从而实现对全面风险管理能力的稳步提升。

在信用评级方面, 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。

近年来, 中信保诚人寿的营销、银保、团险、网销、经代等多渠道实现协同发展, 运营管理水平持续提升, 推动内含价值及规模持续、健康、稳定增长。

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款4,540多万元, 累计支持7,630名爱心人士, 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中去。

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, 持有金融行业牌照齐全, 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开放初期创办的中国中信集团有限公司(原中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, 贯彻落实和党中央关于金融工作的决策部署, 落实金融控股公司监管政策要求, 坚持“以资本管理为纽带, 以公司治理平台、以风险管理为底线, 以财富管理为驱动”的总体思路, 按照“一个中信、一个客户”原则, 加强对所属金融机构的资本、风险、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”四大功能特色, 构建“财富管理、资产管理、综合融资”三大核心能力, 不断提升金融科技实力, 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, 深耕金融、先进制造、先进材料、新消费和新型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、国际一流的科技型跨国企业集团。2024年中信集团连续第16年上榜美国《财富》杂志世界500强, 位列第71位。中信集团在《财富》杂志2024年中国企业500强榜位列第22位。

#### 保诚集团

保诚集团有限公司(以下简称“保诚集团”)于1948年在伦敦成立, 是极具规模的国际金融集团。保诚集团旨在通过提供便捷及互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, 协助资产增值, 成就客户迈向人生的各项目标。目前, 保诚集团为全球约1,800万客户提供人寿、健康保险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全球计划。保诚集团在伦敦、纽约、香港和加西四地的证券交易所上市。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务范围横跨寿险和资产管理, 在亚洲经营已达百年。保诚集团在亚洲及非洲布局多元并占领领先地位, 业务遍及23个国家, 触达人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理网络, 平均每月活跃代理约 68,000名, 并与逾200家银行建立了合作伙伴关系。公司的宗旨是帮助人们活出丰盛人生, 让健康及保障更实惠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。

保诚旗下的瀚亚投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元资产, 其业务遍及亚洲11个国家, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所交易的股份(股票代码: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以买卖保诚股份。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的采购等策略。截至目前, 保诚已为社区投资出资现金1,220万港币, 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2024年半年度报告

#### 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, 运用专业技能和经验, 精细化管理每个投资账户, 努力为客户提供高标准的专业化投资服务。

截至2024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:

#### 1. 优先清偿投资账户(原债券投资账户)

账户名称: 优先清偿投资账户  
设立时间: 2001年5月16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低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的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。

#### 2. 稳健配置投资账户(原增值投资账户)

账户名称: 稳健配置投资账户  
设立时间: 2001年5月16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, 以在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。

投资限制: ①投资于股票型或偏股型产品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低于资产总值的90%, 最高可达95%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于债券市场、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。

#### 3. 成长先锋投资账户(原基金投资账户)

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, 充分利用行业投资较高的成长性, 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低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 4. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 5. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 6. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 7. 季度红利投资账户

账户名称: 季度红利投资账户  
设立时间: 2010年6月26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A股股票型基金, 以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制: 权益类资产不高于资产总值70%, 最高95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 8. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 9. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 10. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 11. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 12. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 13. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 14. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 15. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 16. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 17. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 18. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 19. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 20. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 21. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 22. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 23. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 24. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 25. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 26. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 27. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 28. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 29. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户  
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, 以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 30. 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: 混合型偏债类账户, 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稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的80%, 不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的80%, 不低于40%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 31. 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, 以获取账户资产的中间水平增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%, 不低于50%; ②固定收益类资产不高于资产总值的60%, 不低于20%; ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的95%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于证券市场、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。

#### 32. 策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户