



中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 二零二四年度信息公告

(本信息公告,所属期间为2024年1月1日至2024年12月31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,由中信集团和保诚集团联合发起创建。截至2024年12月31日,中信保诚人寿公司注册资本为486亿元。截至2024年年底,中信保诚人寿总资产已超2,700亿元。

秉承“聆听所至,信诚所在”的经营理念,中信保诚人寿立足主责主业,坚守初心使命,坚定做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老服务、数字金融“五篇大文章”。二十余年来,中信保诚人寿已在产品开发、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,持续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产品和服务,目前,公司提供覆盖传统险、疾病、医疗、意外、财务管理等多个领域,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,提供全业务领域电子化服务,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、成熟的服务机制以及客户至尊的服务理念,截至2024年末,中信保诚人寿累计为近1300万客户提供了保险服务,累计承保金额超过22亿元,累计向客户提供了理赔近167亿元。

中信保诚人寿坚持全面风险管理体系建设紧密衔接,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,中诚信国际和联合资信相继发布的跟踪评级信息公告,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。

中信保诚人寿不断探索绿色投资新路径,创新具有保险特色的绿色投资方式。发挥保险资金优势,向环保、新能源、节能环保等领域绿色项目,为我国经济向绿色化转型提供融资支持。公司积极贯彻落实国家战略,大力投资碳中和相关领域,积极服务实体经济绿色转型。截至2024年12月末,中信保诚人寿向实体经济领域投资规模达到1221亿元,投向绿色、可持续和社会责任类投资资产合计214.73亿元。

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。

注:国家金融监督管理总局于2025年2月20日批复我司增加注册资本的请示(金函〔2025〕1113号),同意我司增加注册资本25亿元人民币。增资后,我司注册资本由48.6亿元人民币变更为73.6亿元人民币,各股东持股比例不变。2025年4月7日,我司在北京市场监督管理局完成了变更注册资本登记。

股东介绍 中信金控

中信金控控股有限公司(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“以资本管理为纽带,以公司治理为平台,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”四大能力体系,构建“财富管理、资产管理、综合融资、三大核心能力,不断提高金融科技创新实力,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,未来智造、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旗多军,国内领先、国际一流的科技型卓越企业集团。2024年中信集团连续第16年上榜《财富》杂志世界500强,位居第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,保障客户资产,协助资产增值,成就客户迈向人生目标。目前,保诚集团为全球约1,800万名客户提供人寿、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保障计划。保诚集团在伦敦和香港的证券交易上市。

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,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据领先地位,业务遍及23个市场,触达人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队,平均每月活跃代理达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,健康及保障更便捷地促进金融普惠;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上市的股份(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,保诚已为社区投资出资金额1,220万元人民币,并招募员工志愿者为所在社区提供义务服务,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,运用专业技术及经验,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2024年12月31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. 优选全债投资账户(原债券投资账户)

账户名称: 优选全债投资账户

设立时间: 2001年5月15日

账户特征: 在充分重视资产长期安全前提下,寻求长期稳定的收益。

投资限制: 本账户投资于现金或回购比例为0~30%,可转债比例为0~30%,债券比例为70~100%,短期融资券比例为0~10%,流动性类比例不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的投资风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,以及不动产类及其他金融资产类投资可能带来的流动性风险。

2. 稳健配置投资账户(原增债投资账户)

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,可以在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。

投资限制: ①投资于权益类资产的比例不高于30%;

②投资于债券类资产的比例不高于60%;

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: 本账户的主要风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

3. 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: 2001年5月25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高于50%;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: 本账户的主要风险是权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

4. 成长先锋投资账户(原稳健投资账户)

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: ①投资组合平均久期不得长于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: 本账户的主要风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

5. 积极成长投资账户(原稳健投资账户)

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: 混合型平衡账户,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,以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制: ①权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%,最高30%。

投资风险: 本账户的主要风险是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险。

6. 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固定收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70%,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: 本账户的主要风险是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

7. 成长策略投资账户

账户名称: 成长策略投资账户

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固定收益类资产不高于资产总值的30%,不高于50%;

②固定收益类资产不高于资产总值的70%,不高于60%;

③投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%,不高于6%。

投资风险: 本账户的主要风险是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险。

8. 季季长红利投资账户

账户名称: 季季长红利投资账户

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: 权益类资产不低于资产总值70%,最高95%;流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险是权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

9. 平衡稳健投资账户

账户名称: 平衡稳健投资账户

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: 权益类资产不低于资产总值70%,最高95%;流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险是权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

10. 优势领航投资账户

账户名称: 优势领航投资账户

设立时间: 2015年3月16日

账户特征: 通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例,为客户提供稳健回报。本账户投资范围包括权益类产品,固定收益类产品,回购、购回衍生产品等。

投资限制: 包括新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%,最高95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

11. 优势稳健投资账户

账户名称: 优势稳健投资账户

设立时间: 2015年3月16日

账户特征: 通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例,为客户提供稳健回报。本账户投资范围包括权益类产品,固定收益类产品,回购、购回衍生产品等。

投资限制: 包括新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%,最高95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

12. 优势稳健投资账户

账户名称: 优势稳健投资账户

设立时间: 2015年3月16日

账户特征: 通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例,为客户提供稳健回报。本账户投资范围包括权益类产品,固定收益类产品,回购、购回衍生产品等。

投资限制: 包括新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%,最高95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险,权益类资产的市场风险,并可能受政治、经济、基金市场、政策法规等多项风险因素的影响。

13. 优势稳健投资账户

账户名称: 优势稳健投资账户

设立时间: 2015年3月16日