



中宏保险
MANULIFE-SINOCHM
中国 上海 静安区新闸路668号13楼,15楼和16楼 邮编:200041
电话:(8621)20698888 传真:(8621)50491110
中宏费率:95383
网址:www.manulife-sinochem.com

投资连结保险产品-稳健成长型投资账户 2025年下半年度信息公告

1. 账户设立时间:2008年4月16日
2. 会计报告期间:2025年1月1日到2025年12月31日
3. “稳健成长”账户简介:
本账户主要投资股票型证券投资基金、债券和现金;其中股票型证券投资基金的投资比例为30%~90%,债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金的投资比例为10%~70%,债券投资以价值投资为基础,确定和构造合理的债券组合,获取票息收益及分享债券市场、股票市场的整体收益,追求稳定的投资收益与资产价值的长期增长。股票市场风险和债券市场风险是本投资账户的主要投资风险。

4. 截止本报告期最后一个计价日,中宏“稳健成长”投资单位总数共2,362,673,889份,最后一个计价日的投资单位净值为1.9569元。

自设立起历年来的业绩表现:

期间	2022	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017
中宏稳健成长账户 净值增长率	-17.81%	3.07%	3.05%	16.98%	8.80%	13.32%	30.04%	15.09%	18.73%
期间	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
中宏稳健成长账户 净值增长率	8.50%	36.81%	32.98%	6.00%	7.33%	20.42%	2.46%	36.05%	16.54%

说明:投资账户净值增长率 = (本期末账户单位净值 / 上年末账户单位净值 - 1) × 100%

5. 截止本报告期最后一个计价日,中宏“稳健成长”账户资产净值为4,630,095.47元,财务状况简要如下:

投资资产类别	市值	占比
固定收益类	609,570.86	13.12%
基金投资	4,037,932.88	86.88%
其他应收款	456	0.00%
应收利息	9.36	0.00%
其他应付款	17,432.18	0.38%
账户资产净值	4,630,095.47	100.00%

说明:账户资产净值 = 总资产 - 总负债

6. 截止本报告期最后一个计价日,中宏“稳健成长”账户各类投资资产余额及占比说明:

投资资产类别	市值	占比
固定收益类	609,570.86	13.12%
基金投资	4,037,932.88	86.88%
合计	4,647,503.74	100.00%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

其中:

基金品种	市值	占比
混合型证券投资基金	1,899,856.96	46.90%
股票型证券投资基金	2,140,077.02	53.20%
合计	4,037,932.88	100.00%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

(1) 债券投资明细

基金品种	市值	占比
固定收益类	609,570.86	13.12%
合计	609,570.86	13.12%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

(2) 信用债等级明细

基金品种	市值	占比
固定收益类	609,570.86	13.12%
合计	609,570.86	13.12%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

(3) 基金投资明细

基金品种	市值	占比
混合型证券投资基金	5,159,091.87	93.17%
股票型证券投资基金	626,910.18	10.32%
合计	5,786,701.05	100.00%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

其中:

1 债券投资明细	单位:人民币元
固收收益类	626,910.18
权益类	5,786,701.05
合计	5,786,701.05
账户资产净值	5,786,701.05

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

(4) 相关交易的开放式基金

基金品种	市值	占比
混合型证券投资基金	1,899,856.96	46.90%
股票型证券投资基金	2,140,077.02	53.20%
合计	4,037,932.88	100.00%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

7. “稳健成长”账户估值原则:

(一) 上市流通的有价证券的估值

在证券交易所上市流通的债券、证券投资基金,按如下估值方法处理:

(1) 债券按估值日中债估值价格;

(2) 证券投资基金:非货币型基金,按估值日收盘价估值,估值日没有交易的,取基金份额净值作为估值价格;货币型基金,按估值日披露份额净值,则按估值日的份额净值估值;如所投基金披露万份收益,则按前一估值日至最后一个估值日期(含节假日)的万份收益计提估值日收益。

(3) 未上市流通的有价证券的估值

处于未上市期间的有价证券按成本价估值。

(4) 现金和存款

银行存款按成本价估值。

(5) 相关交易的开放式基金

非货币型基金,按估值日的基金份额净值估值;

(6) 其他资产

货币型基金,按估值日披露份额净值,则按估值日的份额净值估值;如所投基金披露万份收益,则按前一估值日至最后一个估值日期(含节假日)的万份收益计提估值日收益。

(7) 其他

银行存款按成本价估值。

8. 招商银行股份有限公司作为中宏人寿保险有限公司指定的托管银行,为中宏“稳健成长”投资账户提供资产托管服务。

9. 本报告期内,投资连结产品投资账户中没有任何投资政策的变动。

特此公告

中宏人寿保险有限公司
二〇二六年一月

说明:投资账户净值增长率 = (本期末账户单位净值 / 上年末账户单位净值 - 1) × 100%

5. 截止本报告期最后一个计价日,中宏“稳健成长”账户资产净值为4,630,095.47元,财务状况简要如下:

投资资产类别	市值	占比
固定收益类	609,570.86	13.12%
基金投资	4,037,932.88	86.88%
合计	4,647,503.74	100.00%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

其中:

1 债券投资明细	单位:人民币元
固收收益类	626,910.18
权益类	5,786,701.05

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

(2) 信用债等级明细

基金品种	市值	占比
固定收益类	609,570.86	13.12%
合计	609,570.86	13.12%

说明:固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金;权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

(3) 基金投资明细

基金品种	市值	占比
混合型证券投资基金	5,159,091.87	93.17%
股票型证券投资基金	626,910.18	10.32%
合计	5,786,701.05	100.00%

说明:固定收益类资产包括各类债券