安联人寿保险有限公司投资连结保险投资账户
二零二五年度信息公告

（本信息公告是依据原中国银保监会保监会规〔2022〕24号《一年期以上人身保险产品信息披露规则》编制并发布）

一、公司基本情况

安联人寿保险有限公司（简称：安联人寿）总部位于上海，1999年正式开业，是中国首家由合资转外资独资的人寿保险公司。

作为安联集团（总部德国慕尼黑）在华唯一寿险公司，安联人寿依托集团超过135年的保险与风险管理经验以及全球领先的品牌影响力，多年深耕本土中高端寿险市场。公司始终以"携手安联 守护未来"为使命，通过由个险渠道、合作伙伴渠道等构成的全方位营销网络，坚定践行"深耕财富健康，铸就韧性增长"的公司战略，致力于为中国消费者提供专业、全面的保险解决方案。

目前，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，业务覆盖近30个城市。

二、投资账户简介

安联人寿投资连结保险投资账户("投资连结账户")是依照国家金融监督管理总局("原中国保险监督管理委员会")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（简称"安联资管"）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、中国建设银行股份有限公司上海市分行。截至报告期末，安赢慧选1号、安赢慧选3号、安赢慧选6号、安赢慧选8号及安赢慧选9号投连账户的托管行为中国建设银行股份有限公司上海市分行，其他投连账户的托管行为中国工商银行股份有限公司上海市分行。

（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：精选受益于股票市场的各种证券类投资基金，追求超越比较基准的投资回报和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，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超越比较基准的投资回报。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、债券和国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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、及法律法规或国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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。
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：均衡配置于证券投资基金与固定收益类资产，追求超越比较基准的投资回报和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，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超越比较基准的投资回报。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、债券和国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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。
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：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：精选受益于股票市场的各种证券类投资基金，追求超越比较基准的投资回报和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，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超越比较基准的投资回报。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、夏普比例等)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、债券和国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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，及法律法规或国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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。
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：均衡配置于证券投资基金与固定收益类资产，追求超越比较基准的投资回报和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，采取主动投资策略，通过积极的主动管理 努力为投资者获取超越比较基准的投资回报。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、夏普比例等)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、债券和国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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，及法律法规或国家金融监督管理总局（本账户设立时为中国保监会）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。
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：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。通过上述方法以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：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：本账户主要投资于固定收益证券和基金，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：采取指数化的投资方式，追求对股票指数的有效追踪，获得与股票指数收益相似的回报及适当的其他收益。
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：权益类资产占净资产的比例范围为0%－95%；固定收益类资产占计划净资产的比例范围为0%－95%；流动性资产比例不小于净资产的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：权益类资产占资产管理计划总资产的比例范围为0%－80%（不含）；存款、债券等债权类资产（包含固定收益类资产和流动性资产，不含现金）占资产管理计划总资产的比例为0－80%（不含）；流动性资产占资产管理计划总资产的比例不小于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：权益类资产占净资产的比例范围为0%－95%；固定收益类资产占计划净资产的比例范围为0%－95%；流动性资产比例不小于净资产的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，以及其他经国家金融监督管理总局（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，以及其他经国家金融监督管理总局（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国家金融监督管理总局（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、金融产品以及经国家金融监督管理总局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、金融产品以及经国家金融监督管理总局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)证券交易所上市的有价证券以其估值日在证券交易所挂牌的市价（收盘价）估值；估值日无交易的，且最近交易日后经济环境未发生重大变化，以最近交易日的市价（收盘价）估值；如最近交易日后经济环境发生了重大变化的，可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素，调整最近交易市价，确定公允价格。送股、转增股、配股和公开增发的新股，按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的市价（收盘价）估值；该日无交易的，以最近一日的市价（收盘价）估值。首次公开发行未上市的股票、债券和权证，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本估值。首次公开发行有明确锁定期的股票，同一股票在证券交易所上市后，按证券交易所上市的同一股票的市价（收盘价）估值；非公开发行有明确锁定期的股票，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

(二)未上市流通的开放式证券投资基金按估值日的基金份额净值估值，当日未公布的，以最近交易日公布的基金份额净值为准；货币基金以成本估值，每日按估值日的万份收益计提红利。

(三)回购，按成本估值，在持有期间内，按直线法逐日计提该期间所产生的收益或支出；

(四)全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种，可采用第三方估值价格进行估值，如无第三方估值价格应采用估值技术确定公允价值；同一债券同时在两个或两个以上市场交易的，按债券所处的市场分别估值；

(五)银行存款等货币性资产以日末余额列示，按商定利率逐日计提应收利息；

(六)另类固定收益类投资资产按成本估值，按合同预期收益率逐日计提应收利息；

(七)场外资产管理产品按估值日产品管理人提供的份额净值进行估值，当日未公布的，以最近交易日公布的产品份额净值为准；场外现金管理类资产管理产品以成本估值，每日按估值日产品管理人提供的万分收益计提红利；

(八)如需使用估值技术确定公允价值，应由委托人明确具体的估值技术和计算方法，与资产管理人和资产托管人进行协商，三方达成一致后进行价格估值。如遇特殊情况无法或不宜以上述方法确定资产价值时，或有确凿证据表明按上述方法不能客观反映委托资产真实价值的，资产管理人可根据具体情况与资产托管人及委托人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(九)相关法律法规以及监管部门有强制规定的，从其规定。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
单位净值(人民币元)														
2025年12月31日	2.0181	2.1007	1.6043	1.3695	1.6043	1.6296	1.2217	0.6333	1.0680	2.2801	1.1305	1.2738	1.1600	1.1210
2024年12月31日	1.6836	1.8525	1.5752	1.1253	1.4212	1.6023	1.1989	0.5538	0.9507	1.6195	1.0553	1.0795	1.1364	1.1018
投资回报率(%)(年末累计净值/年初累计净值-1)														
2025年	19.9%	13.4%	1.8%	21.7%	12.9%	1.7%	1.9%	14.4%	12.3%	40.8%	7.1%	18.0%	2.1%	1.7%
2024年	-1.7%	2.1%	2.4%	-0.7%	4.5%	2.0%	3.9%	3.6%	-0.2%	17.8%	3.7%	3.1%	3.0%	2.0%
2023年	-13.5%	-7.9%	2.2%	-13.1%	-9.8%	2.3%	1.7%	-9.8%	-12.7%	-0.1%	-11.6%	-12.5%	2.9%	2.2%
2022年	-21.0%	-13.6%	1.7%	-21.9%	-12.3%	2.1%	-0.4%	-19.0%	-9.5%	-20.1%	-17.7%	-26.7%	3.5%	4.0%
2021年	-1.8%	1.2%	1.5%	-1.3%	-0.5%	1.7%	3.2%	-6.9%	0.0%	48.4%	4.2%	-6.3%	3.7%	1.6%
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

(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)

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	23,016,716	1,445,388	-	92,079,614	15,575,190	-	-	10,790,486	3,206,858	4,426,899	7,175,361	19,323,124	-	-
债券型基金	-	1,260,725	-	-	28,009,403	-	8,257,456	-	6,044,131	-	10,755,934	23,302,005	-	-
混合型基金	59,980,389	3,592,966	-	195,758,566	32,231,658	-	-	-	10,019,300	7,018,760	7,892,870	14,963,478	-	-
货币型基金	9,464,250	2,761,550	-	50,563,614	23,827,995	-	455,340	1,208,868	7,711,639	1,900	4,567,048	4,190,559	1,048,220	-
基金资产占比														
股票型基金(%)	24.9%	16.0%	0.0%	27.2%	15.6%	0.0%	0.0%	89.9%	11.9%	38.7%	23.6%	31.3%	0.0%	0.0%
债券型基金(%)	0.0%	13.9%	0.0%	0.0%	28.1%	0.0%	94.8%	0.0%	22.4%	0.0%	35.4%	37.7%	0.0%	0.0%
混合型基金(%)	64.9%	39.7%	0.0%	57.8%	32.3%	0.0%	0.0%	0.0%	37.1%	61.3%	26.0%	24.2%	0.0%	0.0%
货币型基金(%)	10.2%	30.5%	0.0%	14.9%	23.9%	0.0%	5.2%	10.1%	28.6%	0.0%	15.0%	6.8%	100.0%	0.0%

(二)、本报告期末，投连账户无债券类资产持仓。

(三)、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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,832,504	2,769,250	-	-	-
金融业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,299,174	-	-	-	-
采矿业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,072,706	-	-	-	-
信息传输、软件和信息技术服务业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,454,325	-	-	-	-
建筑业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	481,970	-	-	-	-
批发和零售业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529,910	-	-	-	-
卫生和社会工作	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
租赁和商务服务业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154,033	-	-	-	-
交通运输、仓储和邮政业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,618	-	-	-	-
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,270	-	-	-	-
文化、体育和娱乐业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,138	-	-	-	-
科学研究和技术服务业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	675,501	-	-	-	-
房地产业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,844	-	-	-	-
电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,019,735	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
农、林、牧、渔业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	371,832	-	-	-	-
住宿和餐饮业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
综合	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(四)、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%	0.0%	55.6%	100.0%	0.0%	0.0%	0.0%
金融业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	24.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
采矿业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	4.8%	0.0%	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%	0.0%	5.7%	0.0%	0.0%	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%	1.1%	0.0%	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%	1.2%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.4%	0.0%	0.0%	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%	0.0%	0.7%	0.0%	0.0%	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%	0.2%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
文化、体育和娱乐业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
科学研究和技术服务业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.6%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
房地产业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	2.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
教育	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%
农、林、牧、渔业	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.9%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%
住宿和餐饮业	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%
综合	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%

六、财务报告（经审计）

投资连结保险投资账户资产负债表

2025年12月31日

单位：元

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	合计
资产															
货币资金	5,699,749	566,466	773	4,464,871	4,498,452	742,628	360	536,032	1,811,774	16,328,457	3,416,269	866,897	2,255	374,269	39,309,252
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	102,187,458	10,153,136	4,868,568	379,188,906	126,285,841	180,773,653	8,712,796	11,999,354	30,345,166	54,289,119	34,388,310	64,135,444	125,963,869	947,221,688	2,080,513,308
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
归入贷款及应收款的投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000	-	50,000,000
应收利息	328	34	-	338	336	16	-	11	144	1,510	292	97	60,429	4	63,539
应收股利	376	110	7,928	9,845	945	210,292	19	49	307	-	104	130	6,710	39,062	275,877
其他应收款	526,727	65,495	65	1,110,860	652,270	417,559	122,313	112,641	199,195	-	169,674	162,461	165,230	277,813	3,982,303
资产总计	108,414,638	10,785,241	4,877,334	384,774,820	131,437,844	182,144,148	8,835,488	12,648,087	32,356,586	70,619,086	37,974,649	65,165,029	176,198,493	947,912,836	2,174,144,279
负债与账户持有人权益															
其他应付款	1,142,922	59,393	40,128	3,912,159	2,268,248	424,145	153,811	233,198	159,875	3,131,970	275,995	1,449,206	534,133	2,739,487	16,524,670
卖出回购金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投资账户持有人投入资金	151,217,632	(1,197,985)	(7,460,058)	188,734,735	20,004,005	6,359,921	3,650,664	16,141,431	28,906,590	17,574,975	31,299,132	28,438,183	155,162,620	832,427,414	1,471,259,259
投资账户累计投资净收益/(损失)	(43,945,916)	11,923,833	12,297,264	192,127,926	109,165,591	175,360,082	5,031,013	(3,726,542)	3,290,121	49,912,141	6,399,522	35,277,640	20,501,740	112,745,935	686,360,350
负债与账户持有人权益总计	108,414,638	10,785,241	4,877,334	384,774,820	131,437,844	182,144,148	8,835,488	12,648,087	32,356,586	70,619,086	37,974,649	65,165,029	176,198,493	947,912,836	2,174,144,279

投资连结保险投资账户利润表

2025年1月1日至12月31日

单位：元

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	合计
收益/(损失)															
基金投资净收益/(损失)	11,699,094	1,172,348	-	46,747,966	11,511,118	-	507,171	1,803,039	3,501,670	5,926,917	1,817,762	4,463,638	48,257	-	89,198,980
债券投资净收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投资净收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,884,573	(72,384)	272,324	-	-	16,084,513
资管产品投资净收益/(损失)	69,854	-	112,503	677,146	616,507	4,267,609	-	370	91,284	-	12,493	121,439	557,459	36,454,035	42,980,699
归入贷款及应收款的投资净收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
基金投资公允价值变动收益/(损失)	6,986,074	300,733	(18)	30,766,667	4,169,123	(9,866)	(207,908)	276,450	360,307	403,055	1,328,870	8,164,071	(124,671)	685,532	53,098,419
债券投资公允价值变动收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投资公允价值变动收益/(损失)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,620,751	18,230	(161,641)	-	-	1,477,340
资产管理产品公允价值变动收益/(损失)	2,054,882	30,400	-	7,692,797	3,217,353	-	-	(6,970)	382,521	-	171,350	276,480	2,259,106	(12,379,965)	3,697,954
银行存款利息收入	14,371	1,475	7	31,488	14,665	852	34	1,869	8,915	69,368	14,892	13,306	8,907	2,174	182,323
买入返售金融资产利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	12,976	-	3,827	4,717	-	-	21,520
归入贷款及应收款的投资利息收入	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,574,562	-	2,574,562
费用															
投资账户资产管理费	1,536,344	154,171	23,924	7,635,025	2,669,174	971,001	95,810	190,094	608,994	1,332,709	721,265	1,446,761	1,740,314	6,830,119	25,955,705
投资收益税金支出	602,333	59,754	-	2,450,813	617,964	-	19,215	101,321	187,399	708,298	80,920	247,732	5,335	1,083,733	6,164,817
其他费用	2,548	1,720	1,130	6,714	2,580	1,963	1,382	2,228	1,630	(17,727)	735	2,068	4,330	4,328	15,629
净收益/(损失)	18,683,050	1,289,311	87,438	75,823,512	16,239,048	3,285,631	182,890	1,781,115	3,559,650	21,881,384	2,492,120	11,457,773	3,573,641	16,843,596	177,180,159