瑞泰人寿保险有限公司
变额年金保险投资账户2026年半年度报告

本信息公告依据《一年期以上人身保险产品信息披露规则》编制并发布。

一、公司介绍

瑞泰人寿保险有限公司（以下简称“瑞泰人寿”）成立于2004年1月，是第一家总部设在北京的合资寿险公司。注册资本18.71亿元。投资方为国家能源集团资本控股有限公司和南非耆卫集团耆卫人寿保险（南非）有限公司。公司将战略重心放在满足国民日益增长的风险保障和养老健康需求上，力求构建“小而精、专而美”的独特竞争优势。在广阔的市场竞争中，公司力求成为“最懂细分市场客户需求”“最能提供专业解决方案”“最具合作伙伴协同价值”的寿险企业，在目标细分市场建立并巩固领先者地位。目前，公司以经代、银保、团险、直销为主要业务渠道，拥有上海、江苏、广东、浙江、湖北、重庆及陕西7家分公司及4家其他分支机构。

二、投资账户介绍

瑞泰人寿保险有限公司变额年金保险投资账户(以下简称“投资账户”)是依照原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)颁布的《变额年金保险管理暂行办法》和瑞泰人寿变额年金保险有关合同条款设立的，该投资账户由公司管理并进行独立核算。变额年金保险的投资渠道为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基金及原中国保监会允许投资的其他金融工具。

瑞泰人寿于2012年5月31日经原中国保监会批准开办瑞泰人寿变额年金保险业务。截至本报告期末，瑞泰人寿变额年金保险共设立了1个投资账户，该投资账户具体描述如下：

- 账户名称：福享金生
- 成立时间：2012年9月4日
- 投资目标

本账户采用固定乘数平衡模式，在日常的投资管理中，我司依照账户价值以及事先确定的投资乘数、价值底线、风险资产中权益资产和固定收益类资产的比重等因子，计算出风险资产和无风险资产的目标配置，以及风险资产中权益类资产和固定收益类资产的目标配置，并据此动态调整实际的资产组合的配置情况，以保证账户资产的净值不低于事先设定的最低目标，从而向客户提供最低累积利益保证。

- 最低保证

在本账户续存期内的任一账户评估日，我司提供的当日最低累积利益保证对所有的投保人都是一致的，即本账户历史最高投资单位价格的80%。

- 投资原理

本账户在投资管理时采用“规则驱动”的投资组合调整原则，即投资经理采用一种相对被动的投资管理模式，在每日交易前，先根据事先确定的各种计算因子，采用固定乘数平衡模式计算出组合中各类资产的目标配置比重，当组合中实际的各类资产比重超出了目标配置一定比例的时候，投资经理就动态调整账户中的各类资产至目标的配置比重。

固定乘数平衡，是指根据投资乘数、价值底线等参数，动态地调整投资账户中风险资产和无风险资产间的投资比例，以管理最低保险利益保证的模式。

本账户确定的投资乘数为3，此因子在动态调整中会保持固定不变

风险资产的目标头寸=投资乘数*（账户价值-价值底线）

价值底线=最低利益保证在计算当日的现值

无风险资产的目标头寸=账户价值-风险资产的目标头寸

- 投资组合限制：本账户中的风险资产主要是股票型指数基金，债券基金，债券等原资产；无风险资产主要包括现金、货币市场基金等。
- 主要投资风险：本账户投资的主要投资风险包括：股票市场的风险、债券市场的风险；根据固定乘数平衡模式，在市场极端波动或下降的情况下，存在账户集中情景风险。账户集中情景主要是由于投资市场持续的大幅下跌，导致账户的风险资产净值下降过快，账户净值下跌至最低利益保证附近。在动态调整中，最终造成投资账户的资产全部集中于无风险资产的情景。

三、投资账户2026年半年度财务简况

截止2026年6月30日资产负债情况见下表（单位：人民币、万元）：

	福享金生
货币资金	0.001
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	–
应收股利	–
应收利息	–
其他应收款	–
资产合计：	0.001
应交税费	–
其他应付款	–
负债合计：	–
投资收益	–
公允价值变动损益	–
收入合计：	–
业务及管理费	–
税金及附加	–
交易费用	–
支出合计：	–

投资账户资产管理费和保证利益费是根据本公司变额年金保险条款规定，由本公司按变额年金账户资产价值及本公司变额年金保险条款中约定的一定比例收取的。

福享金生投资账户资产管理费率为每年2%，保证利益费率为每年0.8%。

四、报告日投资组合和报告期投资收益率

（一）2026年6月30日福享金生账户投资组合

投资基金比例：	福享金生
股票型基金	–
混合型基金	–
债券型基金	–
货币市场基金	–

（二）报告期及以往年度投资收益率

	福享金生
	单位卖出价（元）
2021年12月31日	1.336330
2022年9月26日	1.302148
	投资收益率
2012年	1.79%
2013年	–1.10%
2014年	15.18%
2015年	7.37%
2016年	–1.92%
2017年	2.24%
2018年	–3.60%
2019年	4.74%
2020年	3.75%
2021年	2.18%
2022年9月26日	–2.56%

释：2022.9.27变额年金份额客户全部赎回。

注：

1.投资收益率仅代表投资账户在过去的投资表现，不代表对未来的预期，并且不作为客户投保或投资账户间资产转移的建议，投资还需咨询理财顾问。

2.投资收益率计算

投资收益率是依据所列期间的期初和期末的投资单位卖出价计算而得。计算公式为：

$$\frac{\text{期末日投资单位卖出价}-\text{期初日投资单位卖出价}}{\text{期初日投资单位卖出价}}\times 100\%$$

3.账户资产估值原则

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估。现阶段各账户的资产包括开放式基金、银行存款和应收款项三类，开放式基金的价值根据每日各基金公司在其网站上公布的单位净值进行计算。总负债包括应付客户赎回款和已发生尚未支付的各类费用两类，费用主要包括管理费用、交易费用、托管费、营业税金及附加和按照法律及监管规定应付的其他费用。

4.报告期内资产托管银行未发生变更。

瑞泰人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户2026年半年度报告

本信息公告依据《一年期以上人身保险产品信息披露规则》编制并发布。

一、公司介绍

瑞泰人寿保险有限公司（以下简称“瑞泰人寿”）成立于2004年1月，是第一家总部设在北京的合资寿险公司。注册资本18.71亿元。投资方为国家能源集团资本控股有限公司和南非耆卫集团耆卫人寿保险（南非）有限公司。公司将战略重心放在满足国民日益增长的风险保障和养老健康需求上，力求构建“小而精、专而美”的独特竞争优势。在广阔的市场竞争中，公司力求成为“最懂细分市场客户需求”“最能提供专业解决方案”“最具合作伙伴协同价值”的寿险企业，在目标细分市场建立并巩固领先者地位。目前，公司以经代、银保、团险、直销为主要业务渠道，拥有上海、江苏、广东、浙江、湖北、重庆及陕西7家分公司及4家其他分支机构。

二、投资账户介绍

瑞泰人寿保险有限公司投资连结保险投资账户（以下简称“投资账户”）是依照原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)颁布的《投资连结保险管理暂行办法》和瑞泰人寿投资连结保险有关合同条款设立的。投资账户由公司管理并进行独立核算。投资连结保险的投资渠道为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基金及原中国保监会允许投资的其他金融工具。

瑞泰人寿于2004年2月19日经原中国保监会批准开办瑞泰人寿投资连结保险业务。截至本报告期末，瑞泰人寿投资连结保险共设立了15个投资账户，各投资账户具体描述如下：

1.成长型投资账户

- 成立时间：2004年2月24日
- 账户特征：积极进取、成长增值。
- 组合规定：股票主导型和混合型基金的投资比例为90%–100%，银行存款及现金比例为0–10%。通过投资证券投资基金，本账户的资产配置目标为股票50%–80%，债券及其他票据投资20%–50%，银行存款及现金0–10%。
- 主要投资风险：股票市场风险和基金市场风险。

2.平衡型投资账户

- 成立时间：2004年2月24日
- 账户特征：股债平衡、进退自如。
- 组合规定：混合型和债券主导型基金的投资比例为90%–100%，银行存款及现金比例为0–10%。通过投资证券投资基金，本账户的资产配置目标为股票30%–60%，债券及其他票据投资40%–70%，银行存款及现金0–10%。
- 主要投资风险：股票市场风险、债券市场风险、基金市场风险和利率风险。

3.稳定型投资账户

- 成立时间：2004年2月24日
- 账户特征：降低风险、平稳增长。
- 组合规定：混合型和债券型证券投资基金以及货币市场基金的投资比例为90%–100%，银行存款及现金比例为0–10%。通过投资证券投资基金，本账户的资产配置目标为股票0–30%，债券及其他票据投资70%–100%，银行存款及现金0–10%。
- 主要投资风险：利率风险和通货膨胀风险。

4.安益型投资账户

- 成立时间：2006年1月24日
- 账户特征：保值增值、安享财富
- 组合规定：债券型证券投资基金投资比例为40%–100%；货币市场基金（主要投资于央行票据、短期债券及债券回购等）投资比例为0–60%；银行存款及现金比例为0–10%。
- 主要投资风险：基金市场风险、债券市场风险和货币市场风险。

5.避险型投资账户

- 成立时间：2004年8月10日
- 账户特征：回避风险、安心无忧。
- 投资组合限制：货币市场基金(主要投资于央行票据、短期债券及债券回购等)投资比例为40%–100%，银行协定存款及其他存款投资比例为0–60%，央行票据及短期债券投资比例为0–40%。
- 主要投资风险：货币市场风险和基金市场风险。

6.财智成长投资账户

- 成立时间：2007年4月2日
- 账户特征：通过投资证券投资基金，保持与股票市场较强的相关性，分享中国股票市场的长期发展机遇。
- 投资组合限制：证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票60%–95%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）0–40%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：股票市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

7.财智平衡投资账户

- 成立时间：2007年4月2日
- 账户特征：通过投资证券投资基金，兼顾股票市场与债券市场的投资，降低单一市场投资风险，力求实现投资账户内资产的长期增值。
- 投资组合限制：证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票30%–70%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）30%–70%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：股票市场风险、债券市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

8.财智稳定投资账户

- 成立时间：2007年4月2日
- 账户特征：通过投资证券投资基金，保持与债券市场较强的相关性，力求实现投资账户内资产的稳定增值。
- 投资组合限制：证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票0–30%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）60%–100%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：债券市场风险、基金公司管理风险、新股上市折价风险、利率风险、流动性风险等。

9.财智安益投资账户

- 成立时间：2007年4月2日
- 账户特征：通过保持与股票市场的弱相关性，力求实现投资账户内资产的保值和平稳增值。
- 投资组合限制：通过投资于证券投资基金和其他投资管理方式（包括直接投资和委托管理）实现的目标是：投资于银行存款及现金的比例为0–40%；投资于债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）的比例为40%–100%；通过股票一级市场短期持有的股票比例为0–40%。
- 主要投资风险：利率风险、通货膨胀风险、新股上市折价风险、基金公司的管理风险等。

10. 财智进取投资账户

- 成立时间：2009年3月16日
- 账户特征：本投资账户的特征是保持与股票市场的高相关性，充分分享中国股票市场的高成长性的投资机会。
- 投资组合限制：本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金。其中证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票65%–95%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）0–30%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：股票市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

11. 财智增值投资账户

- 成立时间：2009年3月16日
- 账户特征：本投资账户的特征是强调与债券市场的相关性，并一定程度上兼顾股票市场，从而使投资账户内资产有效增值。
- 投资组合限制：本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金。其中证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票10%–50%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）50%–80%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：股票市场风险、债券市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

12. 进取型投资账户

- 成立时间：2009年4月9日
- 账户特征：本投资账户的特征是保持与股票市场的高相关性，充分分享中国股票市场的高成长性的投资机会。
- 投资组合限制：本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金。其中证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票65%–95%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）0–30%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：股票市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

13. 增值型投资账户

- 成立时间：2009年4月9日
- 账户特征：本投资账户的特征是强调与债券市场的相关性，并一定程度上兼顾股票市场，从而使投资账户内资产有效增值。
- 投资组合限制：本投资账户可选择的投资工具包括：证券投资基金以及银行存款和现金。其中证券投资基金投资比例为80%–100%，银行存款和现金比例为0–20%。通过主要投资于证券投资基金，本投资账户的资产配置目标是：股票10%–50%，债券（包括国债、政策性金融债、债券回购及其他债券和票据等）50%–80%，银行存款和现金0–20%。
- 主要投资风险：股票市场风险、债券市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

14.平稳B

- 成立时间：2015年9月24日
- 账户特征：本账户以固定收益及类固定收益投资为主，在给定的投资范围内，通过深入研究经济基本面、资金流动性、资产估值水平和市场环境等因素，精选各类投资工具，综合运用多种投资策略，在保证本金的安全性和资产的流动性的同时，追求较高稳定性的收益。
- 投资组合限制：流动性资产投资比例不低于5%，固定收益类资产投资比例为0%–55%，不动产相关金融产品投资比例为0%–75%，其他类金融资产投资比例为0%–75%。全部基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。
- 主要投资风险：债券市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

15.财智平稳

- 成立时间：2015年11月3日
- 账户特征：本账户以固定收益及类固定收益投资为主，在给定的投资范围内，通过深入研究经济基本面、资金流动性、资产估值水平和市场环境等因素，精选各类投资工具，综合运用多种投资策略，在保证本金的安全性和资产的流动性的同时，追求较高稳定性的收益。
- 投资组合限制：流动性资产投资比例不低于5%，固定收益类资产投资比例为0%–55%，不动产相关金融产品投资比例为0%–75%，其他类金融资产投资比例为0%–75%。全部基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。
- 主要投资风险：债券市场风险、基金公司管理风险、利率风险、流动性风险等。

三、投资账户2026年半年度财务简况

各账户截至2026年6月30日资产负债情况见下表（单位：人民币、万元）：

	成长型投资账户	平衡型投资账户	稳定型投资账户	安益型投资账户	避险型投资账户	财智成长投资账户	财智平衡投资账户	财智稳定投资账户
货币资金	1,259.16	878.62	259.52	18.60	9.96	507.77	363.05	66.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,370.88	10,791.35	3,547.30	2,335.77	1,211.12	11,110.63	5,473.90	856.95
应收股利	–	0.51	0.09	0.05	0.27	0.02	–	–
应收利息	0.03	0.01	0.01	–	–	0.01	0.01	–
其他应收款	629.93	–	–	–	–	111.82	–	–
资产合计：	40,260.00	11,670.49	3,806.92	2,354.42	1,221.35	11,730.25	5,836.96	923.17
应交税费	6.38	–	–	–	–	0.96	–	–
其他应付款	50.05	14.54	5.05	1.66	0.66	19.78	9.61	1.54
负债合计：	56.43	14.54	5.05	1.66	0.66	20.74	9.61	1.54
投资收益	1,817.84	544.12	45.32	7.58	6.10	221.04	180.79	14.35
公允价值变动损益	4,810.63	960.83	9.10	8.96	3.57	971.89	330.98	–1.28
收入合计：	6,628.47	1,504.95	54.42	16.54	9.67	1,192.93	511.77	13.07
业务及管理费	283.26	76.17	29.75	7.76	3.43	114.50	56.70	9.32
税金及附加	4.88	1.31	0.18	–	–	0.78	1.22	–
交易费用	5.57	0.10	0.32	0.02	0.04	–	0.02	–
支出合计：	293.71	77.58	30.25	7.78	3.47	115.28	57.94	9.32

	财智安益投资账户	进取型投资账户	增值型投资账户	财智进取投资账户	财智增值投资账户	平稳B投资账户	财智平稳投资账户
货币资金	6.64	15.00	0.83	745.53	58.82	2.21	0.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,107.24	198.15	46.42	9,981.34	807.75	18.39	1.63
应收股利	0.06	–	–	–	–	0.09	0.01
应收利息	–	–	–	0.01	–	–	–
其他应收款	–	–	–	–	–	–	–
资产合计：	1,113.94	213.15	47.25	10,726.88	866.57	20.69	1.83
应交税费	–	–	–	–	–	–	–
其他应付款	1.10	0.27	0.06	17.01	1.45	–	–
负债合计：	1.10	0.27	0.06	17.01	1.45	–	–
投资收益	9.09	34.16	1.23	360.76	7.43	0.09	0.01
公允价值变动损益	–2.53	2.65	–0.52	1,577.25	22.55	–	–
收入合计：	6.56	36.81	0.71	1,938.01	29.98	0.09	0.01
业务及管理费	4.96	1.72	0.38	97.06	9.10	–	–
税金及附加	0.02	0.25	0.01	1.26	0.03	–	–
交易费用	0.02	0.14	0.01	2.42	0.06	–	–
支出合计：	5.00	2.11	0.40	100.74	9.19	–	–

投资账户资产管理费是根据本公司投资连结保险条款规定，由本公司按投资连结账户资产价值及本公司投资连结保险条款中约定的一定比例收取的资产管理费。其中成长型投资账户、平衡型投资账户、稳定型投资账户、进取型投资账户和增值型投资账户的比例为每年1.5%，安益型投资账户的比例为每年0.75%，避险型投资账户的比例为每年0.5%，财智成长投资账户、财智平衡投资账户、财智稳定投资账户、财智进取投资账户和财智增值投资账户的比例为每年2%，财智安益型投资账户的比例为每年1%，投资账户资产管理费主要用于负担本公司对投资连结保险投资账户进行投资管理的营运费用。

四、报告日投资组合和报告期投资收益率

（一）2026年6月30日各投资账户投资组合

投资基金比例：	成长型投资账户	平衡型投资账户	稳定型投资账户	安益型投资账户	避险型投资账户	财智成长投资账户	财智平衡投资账户	财智稳定投资账户
股票型基金	15.77%	7.68%	0.00%	0.00%	0.00%	12.76%	26.03%	0.00%
混合型基金	84.21%	85.01%	31.44%	0.00%	0.00%	87.17%	51.81%	0.00%
债券型基金	0.01%	7.28%	68.54%	45.00%	22.86%	0.00%	22.16%	100.00%
货币市场基金	0.01%	0.03%	0.02%	55.00%	77.14%	0.07%	0.00%	0.00%
投资基金比例：	财智安益投资账户	进取型投资账户	增值型投资账户	财智进取投资账户	财智增值投资账户	平稳B投资账户	财智平稳投资账户	
股票型基金	0.00%	0.00%	0.00%	25.10%	0.00%	0.00%	0.00%	
混合型基金	0.00%	100.00%	23.44%	74.90%	48.51%	0.00%	0.00%	
债券型基金	9.11%	0.00%	71.21%	0.00%	51.49%	0.00%	0.00%	
货币市场基金	90.89%	0.00%	5.35%	0.00%	0.00%	100.00%	100.00%	

（二）报告期及以往年度投资收益率

	成长型投资账户	平衡型投资账户	稳定型投资账户	安益型投资账户	避险型投资账户	财智成长投资账户	财智平衡投资账户	财智稳定投资账户
	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）
2024年12月31日	98.916049	96.425248	38.736694	17.186039	16.493622	24.136066	27.841956	17.400312
2025年12月31日	131.061331	123.784954	41.504296	17.296378	16.640611	29.619678	32.802087	17.536934
2026年6月30日	153.482780	141.464908	41.780873	17.369586	16.721907	32.412869	35.387633	17.606737
	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率
2004年	–11.94%	–10.47%	–3.71%	–	0.89%	–	–	–
2005年	–3.18%	–0.69%	6.25%	–	1.88%	–	–	–
2006年	107.89%	87.79%	18.19%	1.98%	1.51%	–	–	–
2007年	110.30%	76.74%	22.90%	3.60%	2.93%	50.47%	34.36%	9.53%
2008年	–46.56%	–34.23%	G.14%	4.39%	3.40%	–46.70%	–33.44%	7.65%
2009年	65.68%	41.94%	0.11%	0.55%	0.97%	64.80%	40.64%	–0.27%
2010年	3.65%	5.04%	4.99%	1.07%	1.30%	3.37%	5.96%	4.15%
2011年	–20.99%	–13.85%	–3.68%	2.42%	2.60%	–21.74%	–15.92%	–4.16%
2012年	5.56%	8.07%	5.81%	3.62%	3.78%	5.00%	7.18%	5.62%
2013年	6.40%	7.00%	–0.66%	2.66%	3.65%	5.30%	3.90%	–1.24%
2014年	21.52%	24.29%	13.98%	6.99%	4.31%	18.26%	24.94%	13.84%
2015年	40.07%	31.11%	10.05%	5.62%	3.24%	38.05%	33.10%	7.71%
2016年	–12.29%	–10.83%	–0.68%	0.66%	2.04%	–13.55%	–11.09%	–1.10%
2017年	14.60%	4.59%	0.92%	1.96%	3.17%	10.10%	8.63%	–0.22%
2018年	–22.48%	–15.84%	2.89%	1.63%	3.32%	–23.64%	–19.66%	1.22%
2019年	39.67%	32.78%	5.32%	5.49%	2.54%	42.69%	38.29%	4.40%
2020年	51.47%	36.51%	5.72%	3.25%	1.69%	48.86%	44.40%	2.69%
2021年	0.24%	10.26%	5.55%	2.80%	2.15%	4.03%	5.74%	4.14%
2022年	–17.03%	–10.62%	–4.52%	0.73%	1.62%	–18.83%	–17.77%	–1.23%
2023年	–9.27%	–3.65%	–0.59%	2.71%	1.94%	–8.79%	–5.37%	1.60%
2024年	2.62%	1.31%	4.63%	3.06%	1.79%	5.16%	5.22%	3.57%
2025年	32.50%	28.37%	7.14%	0.64%	0.89%	22.72%	17.82%	0.79%
2026年6月30日	17.11%	14.28%	0.67%	0.42%	0.49%	9.43%	7.88%	0.40%
	财智安益投资账户	进取型投资账户	增值型投资账户	财智进取投资账户	财智增值投资账户	平稳B投资账户	财智平稳投资账户	
	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	单位卖出价（元）	
2024年12月31日	16.322917	33.111436	21.608122	29.059949	18.091423	1.289040	1.285659	
2025年12月31日	16.372985	41.787524	22.611263	35.7537	20.901845	1.303421	1.302508	
2026年6月30日	16.401385	48.913059	22.705104	42.674571	21.364691	1.309158	1.307386	
	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	投资收益率	
2007年	2.07%	–	–	–	–	–	–	
2008年	4.20%	–	–	–	–	–	–	
2009年	0.32%	36.59%	12.21%	46.61%	13.95%	–	–	
2010年	0.81%	1.23%	1.47%	1.78%	4.86%	–	–	
2011年	2.16%	–23.87%	–9.15%	–23.14%	–8.94%	–	–	
2012年	3.37%	7.44%	5.76%	4.97%	6.24%	–	–	
2013年	3.07%	4.99%	–1.01%	10.40%	–0.81%	–	–	
2014年	9.44%	17.28%	15.43%	26.70%	12.71%	–	–	
2015年	8.85%	40.99%	13.56%	40.18%	14.39%	1.71%	0.98%	
2016年	0.75%	–13.81%	–3.71%	–13.34%	–3.09%	4.60%	5.36%	
2017年	0.81%	11.70%	–1.83%	16.27%	2.97%	4.23%	3.88%	
2018年	2.45%	–23.26%	–1.38%	–26.19%	–8.24%	3.26%	3.75%	
2019年	3.42%	39.45%	3.27%	39.50%	18.32%	2.40%	2.43%	
2020年	1.70%	48.81%	3.64%	44.38%	23.84%	1.69%	1.69%	
2021年	1.87%	3.91%	3.99%	1.68%	8.54%	2.17%	2.03%	
2022年	0.84%	–19.74%	–4.45%	–18.38%	–14.19%	2.32%	2.29%	
2023年	2.22%	–11.58%	–0.66%	–5.29%	–2.21%	1.78%	1.71%	
2024年	1.83%	–0.53%	3.04%	4.55%	0.15%	1.61%	1.40%	
2025年	0.31%	26.20%	4.64%	23.03%	15.53%	1.12%	1.31%	
2026年6月30日	0.17%	17.05%	0.42%	19.36%	2.21%	0.44%	0.37%	

注：

1.投资收益率仅代表投资账户在过去的投资表现，不代表对未来的预期，并且不作为客户投保或投资账户间资产转移的建议，投资还需咨询理财顾问。

2.投资收益率计算

投资收益率是依据所列期间的期初和期末的投资单位卖出价计算而得。计算公式为：

$$\frac{\text{期末日投资单位卖出价}-\text{期初日投资单位卖出价}}{\text{期初日投资单位卖出价}}\times 100\%$$

3.账户资产估值原则

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和，投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估。现阶段各账户的资产包括开放式基金、银行存款和应收款项三类，开放式基金的价值根据每日各基金公司在其网站上公布的单位净值进行计算。总负债包括应付客户赎回款和已发生尚未支付的各类费用两类，费用主要包括管理费用、交易费用、营业税金及附加和按照法律及监管规定应付的其他费用。

4.报告期内资产托管银行未发生变更。