

华泰人寿保险股份有限公司 投资连结保险投资账户2018年年度信息公告

本信息公告依据中国保险监督管理委员会《投资连结保险管理暂行办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。

一、投资账户简介

(一)进取型账户

1. 账户特征:本账户为进取型投资账户,积极主动投资于高内含价值与高成长性投资品种。本账户属于风险水平偏高的投资账户,不保证投资收益。

2. 投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、股票以及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他金融工具。其中,投资于股票、股票基金及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他权益类金融工具的比例范围是50-95%,投资于银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、债券基金、货币市场基金及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具的比例范围是5-50%。

3. 投资策略:本账户主要投资于股票和股票基金,积极参与分享中国经济和股市的高速成长。

4. 投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守保险监督管理机构的相关规定。

5. 业绩比较基准:沪深300指数×70% + 上证国债指数×30%。

6. 账户风险:本账户面临的主要风险有股票市场风险、基金市场风险、利率风险和信用风险。

(二)平衡型账户

1. 账户特征:本账户为平衡型投资账户,适应市场发展变化,账户资产在股票和债券间进行合理平衡配置,追求账户资产价值的长期持续增长。本账户属于风险水平中等的投资账户,不保证投资收益。

2. 投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、股票以及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他金融工具。其中,投资于股票、股票基金及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他权益类金融工具的比例范围是30-70%,投资于银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、债券基金、货币市场基金及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具的比例范围是30-70%。

3. 投资策略:本账户兼顾投资收益与风险,根据市场时机在股市与债市间进行平衡配置,分享中国经济与股市高速增长的同时适度降低投资风险。

4. 投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守保险监督管理机构的相关规定。

5. 业绩基准:沪深300指数×50% + 上证国债指数×50%。

6. 账户风险:本账户面临的主要风险有股票市场风险、基金市场风险、利率风险和信用风险。

(三)稳健型账户

1. 账户特征:本账户为稳健型投资账户,在严格控制风险和维持较高流动性的前提下,追求账户资产价值的长期稳健增长。本账户属于风险水平偏低的投资账户,不保证投资收益。

2. 投资范围:本账户投资范围包括银行存款、政府债券、金融债券、企业债券、证券投资基金、新设申购以及保险监督管理机构允许保险资金投资的其他固定收益类金融工具。

3. 投资策略:本账户主要投资于债券、债券基金、货币市场基金及其他固定收益类投资品种。通过参与新股申购,在低风险前提下适当提高账户投资收益。

4. 投资限制:本账户各种投资品种的具体额度、投资比例和投资限制均遵守保险监督管理机构的相关规定。不得进行股票二级市场投资,不得投资股票型基金。

5. 账户风险:本账户面临的主要风险为利率风险和信用风险。

二、投资账户2018年年度财务报告

华泰人寿保险股份有限公司

投资连结保险投资账户资产负债表(审计后)

	2018年12月31日			
	进取型账户	平衡型账户	稳健型账户	合计
资产				
货币资金	2,712,497.51	2,333,385.45	11,736,277.91	16,782,160.87
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	47,114,606.09	20,003,731.30	1,069,746.00	68,218,083.39
买入返售金融资产	8,500,000.00	8,500,000.00	49,850,274.78	66,850,274.78
应收利息	2,304.75	12,513.23	51,705.85	66,613.83
其他资产	60,012.59	22,621.29	-	82,633.88
资产合计	58,389,420.94	30,872,251.27	62,738,094.64	151,999,766.75
负债及投保人权益				
负债				
应付赎回款	53,180.13	-	60,149.59	113,329.63
应付管理费	2,630,961.26	1,275,843.83	2,213,145.09	6,019,950.18
应交税费	(411.65)	(2,458.09)	44,065.46	41,195.72
其他负债	86,434.85	25,215.19	274.79	91,924.82
负债合计	2,650,163.79	1,298,600.93	2,317,634.83	6,266,399.55
累计净资产	55,739,257.15	29,573,650.34	60,420,459.71	145,733,367.20
负债及投保人权益总计	58,389,420.94	30,872,251.27	62,738,094.64	151,999,766.75

投资连结保险投资账户投资收益表(审计后)

2018年1月1日至2018年12月31日止期间				
	平衡型账户	稳健型账户	合计	
账户收益				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净损失	(3,482,955.75)	(1,632,599.44)	1,703,923.21	(3,411,631.98)
公允价值变动损益	(1,478,101.04)	137,636.00	(5,222,716.81)	
利息收入	363,820.25	341,476.56	712,809.10	1,418,105.91
账户收益合计	(7,001,387.27)	(2,769,223.92)	2,554,368.31	(7,216,242.88)
账户费用				
投资账户资产管理费	(1,052,408.72)	(497,404.17)	(814,355.40)	(2,364,168.29)
投资账户交易结算费	(747,795.29)	(310,782.18)	(8,566.58)	(1,067,144.05)
利息支出	-	-	-	-
账户费用合计	(1,800,204.01)	(808,186.35)	(822,921.98)	(3,431,312.34)
净收益/(损失)	(8,801,591.28)	(3,577,410.27)	1,731,446.33	(10,647,555.22)

三、设立期间投资账户投资回报率

(账户实际投资从2007年9月28日开始)

运行期间	进取型账户	平衡型账户	稳健型账户	
2018/1/1-2018/12/31	-13.48%	-10.20%	2.64%	
2017/1/1-2017/12/31	13.27%	6.60%	2.78%	
2016/1/1-2016/12/31	13.32%	-3.16%	2.48%	
2015/1/1-2015/12/31	84.31%	59.18%	3.06%	
2014/1/1-2014/12/31	46.19%	36.53%	5.00%	
2013/1/1-2013/12/31	-0.52%	-0.07%	4.16%	
2012/1/1-2012/12/31	9.87%	10.34%	4.96%	
2011/1/1-2011/12/31	-18.70%	-14.59%	2.96%	
2010/1/1-2010/12/31	-9.26%	-5.96%	3.73%	
2009/1/1-2009/12/31	72.01%	51.01%	2.64%	
2008/1/1-2008/12/31	-41.03%	-27.75%	14.30%	
2007/9/28-2007/12/31	7.79%	11.59%	6.52%	
2007/9/28-2018/6/30	179.06%	124.88%	69.18%	

投资回报率=(期末卖出价-期初卖出价)/期初卖出价*100%

四、账户资产估值原则

我公司投资连结保险账户的估值原则及估值方法如下:

1. 已上市流通的有价证券的估值
上市流通的股票,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,以最近交易日的市价(收盘价)估值;

在证券交易所市场流通的债券和权证,按如下估值方式处理:
(1)实行净价交易的债券按估值日收盘价估值,估值日没有交易的,按最近交易日的收盘价估值。
(2)未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值;估值日没有交易的,按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。

(3)已上市流通的权证,以其估值日在证券交易所挂牌的市价(收盘价)估值。
2. 处于锁定期间的有价证券应区分如下情况处理:

(1)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;

(2)处于锁定期间的有价证券,按监管机构或行业协会相关规定确定公允价值,若无相关规定的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。

(3)首次公开发行有明确锁定期的股票,同一股票在交易所上市后,按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。

3. 银行间债券市场债券根据 chinabond 公布的估值净价估值。

4. 基金的估值
(1)封闭式基金以估值日的收盘价估值,当日无交易的以最近一个交易日的收盘价估值;

(2)开放式基金以估值日的基金净值估值;

(3)处于募集期内的证券投资基金,按其成本估值。

5. 配股权证,从配股除权日起到配股确认日止,如果收盘价高于配股价,按收盘价高于配股价的差额估值。收盘价等于或低于配股价,则估值为零。

6. 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值的,投资管理人可根据具体情况与产品托管人商定后,按最能反映公允价值的价格估值。

7. 债券利息收入、存款利息收入、买入返售证券收入等固定收益的确认采用权责发生制原则。

8. 股利收入的确认采用权责发生制原则。

9. 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,按最新规定估值。

五、报告期末资产状况

2018年12月31日各账户资产市值及占比情况如下:

	进取型账户		平衡型账户		稳健型账户	
	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比
股票资产合计	4104.65	73.64%	1575.73	53.28%	-	-
一、农林牧渔业	283.71	5.09%	109.76	3.71%	-	-
二、采掘业	798.48	14.33%	310.21	10.49%	-	-
三、制造业	1293.69	23.21%	495.96	16.77%	-	-
四、电力、煤气及水生产和供应业	133.10	2.39%	48.80	1.65%	-	-
五、建筑业	164.14	2.94%	57.83	1.96%	-	-
六、交通运输、仓储业	263.40	4.73%	101.51	3.43%	-	-
七、信息技术业	165.51	2.97%	65.02	2.20%	-	-
八、批发和零售业	-	-	-	-	-	-
九、金融、保险业	466.12	8.36%	179.34	6.06%	-	-
十、房地产业	136.11	2.44%	54.03	1.83%	-	-
十一、社会服务业	400.42	7.18%	153.28	5.18%	-	-
十二、传播与文化业	-	-	-	-	-	-
十三、综合	-	-	-	-	-	-

2、债券资产:

	进取型账户		平衡型账户		稳健型账户	
	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比	账面余额(万元)	占比
债券资产合计	607.01	10.89%	425.90	14.40%	110.17	1.64%
其中:国债	-	-	-	-	-	-
中央票	-	-	-	-	-	-
金融债	-	-	-	-	-	-
次级债	-	-	-	-	-	-
企业债	607.01	10.89%	425.90	14.40%	110.17	1.64%

3、基金资产:

	进取型账户		平衡型账户		稳健型账户	
	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比	市值(万元)	占比
基金资产合计	-	-	-	-	-	-
其中:						
封闭式基金	-	-	-	-	-	-
开放式基金	-	-	-	-	-	-
LOF基金	-	-	-	-	-	-
ETF基金	-	-	-	-	-	-

备注:稳健账户的开放式基金均为货币市场基金和债券型基金,无股票型基金。

六、资产托管银行
从设立至今,我公司投资连结保险投资账户资产全部托管于中国工商银行,本报告期间未变更。

七、其他
投资账户的投资策略无变动。

华泰人寿保险股份有限公司
2019年9月30日