

# 工银安盛人寿保险有限公司投资连结保险投资账户

## 2016 年半年度信息公告

(本信息公告是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

#### 投资账户一

1. 投资账户名称：工银安盛卓越投资账户
2. 设立时间：2002 年 3 月 22 日
3. 账户特征：积极进取型
4. 资产配置目标：65%权益类资产，25%固定收益类资产，10%流动性资产
5. 资产配置原则：本账户资金将积极参与基金市场运作，力求获得高于基金市场平均收益的增值率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的资本利得。
6. 投资工具及投资比例：
  - 1) 本账户主要投资于证券投资基金、银行存款、债券，以及中国保险监督管理委员会(以下简称中国保监会)允许投资的其它金融工具；
  - 2) 本账户投资于证券投资基金的比例不低于本账户资产总值的 30%，最高可达 100%；
  - 3) 本账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。
7. 投资策略：本账户秉承以研究为本的投资理念和积极投资、成长投资、长期投资的投资策略。通过积极参与基金市场的运作，力争获取超过比较基准的收益率。
8. 投资风险：本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

#### 投资账户二

1. 投资账户名称：工银安盛稳健投资账户
2. 设立时间：2002 年 3 月 22 日
3. 账户特征：稳健平衡型
4. 资产配置目标：30%权益类资产，50%固定收益类资产，20%流动性资产
5. 资产配置原则：本账户奉行稳健、长期的投资原则，在控制投资风险并保持账户投资组合良好流动性的前提下，力求获得账户资产长期稳定的增长。
6. 投资工具及投资比例：
  - 1) 本账户主要投资于证券投资基金、银行存款、债券，以及中国保监会允许投资的其它金融工具；
  - 2) 本账户投资于证券投资基金的比例不高于本账户资产总值的 60%；
  - 3) 本账户投资于国债及国有商业银行存款的比例不低于本账户资产总值的 20%；
  - 4) 本账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

7. 投资策略：本账户秉承以研究为本的投资理念和稳健投资、长期投资的投资策略。账户管理人通过积极投资，力争获取超过比较基准的收益率。
8. 投资风险：本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

### 投资账户三

1. 投资账户名称：工银安盛安心投资账户
2. 设立时间：2002 年 3 月 22 日
3. 账户特征：低风险、中收益，高流动性
4. 资产配置目标：30%固定收益类资产，70%流动性资产
5. 资产配置原则：本账户综合运用债券市场和货币市场投资工具，在保证资产安全的前提下，力求获得高于同期银行存款的稳定回报。
6. 投资工具及投资比例：
  - 1) 本账户主要投资于债券、回购和银行存款，以及中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具。
  - 2) 本账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。
7. 投资策略：本账户在保证本金安全 and 高度流动性的基础上，通过对宏观经济走向、货币政策、利率走势的判断，合理安排各类资产的比例和期限，以实现利息收入和资金使用效率的最大化。
8. 投资风险：本账户的投资回报可能受到政治经济风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但利率风险和通货膨胀风险是影响本账户投资回报的主要风险。

### 投资账户四

1. 投资账户名称：工银安盛进取投资账户
2. 设立时间：2011 年 11 月 16 日
3. 账户特征：激进型
4. 投资策略：本账户在承担较高投资风险的基础上，主要投资于证券投资基金，追求较高的投资回报，获取高水平的长期资本增值。
5. 资产配置比例：90%权益类资产，10%流动性资产
6. 投资工具及投资比例：
  - 1) 本账户主要投资于权益类资产和流动性资产，其中，权益类资产包括股票基金和混合基金，流动性资产包括活期存款、回购、期限在 1 年以下（包括 1 年）的短期国债、短期金融债、短期央行票据和货币市场基金等。
  - 2) 本账户投资于权益类资产的比例不低于本投资账户资产总值的 80%，最高可达 100%。
  - 3) 本账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。
7. 投资策略：本账户秉承以研究为本的投资理念和积极的投资策略。通过积极投资参与基金市场的运作，力争获取高于比较基准的收益率。

8. 投资风险：本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

## 二 投资账户财务状况的简要说明

### 2016 年 6 月 30 日 资产负债表

|                  | (金额单位：人民币元)          |                    |                   |                    |
|------------------|----------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                  | 工银安盛卓越投资账户           | 工银安盛稳健投资账户         | 工银安盛安心投资账户        | 工银安盛进取投资账户         |
| <b>资产</b>        |                      |                    |                   |                    |
| 货币资金             | 58,686,253           | 35,429,814         | 3,698,726         | 11,288,356         |
| 定期存款             | 80,000,000           | 10,000,000         | -                 | -                  |
| 交易性金融资产          | 854,236,812          | 323,961,917        | -                 | 128,670,411        |
| 其中：基金投资          | 755,690,292          | 199,161,687        | -                 | 128,670,411        |
| 债券投资             | 98,546,520           | 124,800,230        | -                 | -                  |
| 应收利息             | 6,361,205            | 2,524,458          | 6,059             | 3,101              |
| 应收红利             | 915,857              | 368,736            | -                 | 609,189            |
| 应收申购款            | 2,911,875            | 2,139,975          | 432,316           | 407,463            |
| 其他应收款            | 24,438               | 37,531             | -                 | 75,477             |
| 买入返售证券           | -                    | -                  | 52,000,000        | -                  |
| <b>资产合计</b>      | <b>1,003,136,440</b> | <b>374,462,431</b> | <b>56,137,101</b> | <b>141,053,997</b> |
| <b>负债</b>        |                      |                    |                   |                    |
| 应付赎回款            | 1,451,113            | 550,417            | 109,250           | 141,162            |
| 应付独立账户管理费        | -                    | -                  | -                 | -                  |
| 应付独立账户托管费        | 57,638               | 21,999             | 3,418             | 8,520              |
| 应交税金             | 9,192,712            | 1,496,561          | -                 | 512,060            |
| 其他应付款            | 585                  | 117                | 2                 | 115                |
| <b>负债合计</b>      | <b>10,702,048</b>    | <b>2,069,094</b>   | <b>112,670</b>    | <b>661,857</b>     |
| <b>净资产</b>       | <b>992,434,392</b>   | <b>372,393,337</b> | <b>56,024,431</b> | <b>140,392,140</b> |
| <b>独立账户持有人权益</b> |                      |                    |                   |                    |
| 独立账户持有人投入资金      | 538,462,910          | 265,786,832        | 50,429,920        | 113,286,961        |
| 累计已实现损益          | 453,971,482          | 106,606,505        | 5,594,511         | 27,105,179         |
| 独立账户持有人权益合计      | 992,434,392          | 372,393,337        | 56,024,431        | 140,392,140        |

### 2016 年半年度投资收益表

2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止期间

|             | (金额单位：人民币元)  |             |            |             |
|-------------|--------------|-------------|------------|-------------|
|             | 工银安盛卓越投资账户   | 工银安盛稳健投资账户  | 工银安盛安心投资账户 | 工银安盛进取投资账户  |
| <b>经营收入</b> |              |             |            |             |
| 证券投资损益      | 59,324,462   | 10,462,223  | -          | 4,803,646   |
| 利息收入        | 4,875,213    | 2,908,020   | 30,843     | 83,521      |
| 公允价值变动损益    | -158,577,645 | -25,291,180 | -          | -26,552,433 |
| 买入返售证券收入    | 3,899        | 7,061       | 585,402    | 1,506       |
|             | -94,374,071  | -11,913,876 | 616,245    | -21,663,760 |
| <b>经营支出</b> |              |             |            |             |
| 独立账户管理费     | 7,175,165    | 2,624,638   | 137,570    | 1,334,638   |
| 独立账户托管费     | 114,266      | 42,712      | 6,924      | 16,726      |

|               |                    |                    |                |                    |
|---------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 营业税金及附加       | -16,185,292        | -2,732,863         | 18,141         | -1,809,599         |
| 其他支出          | 51,577             | 27,674             | 36,184         | 46,388             |
|               | -8,844,284         | -37,839            | 198,819        | -411,847           |
| <b>已实现净损益</b> | <b>-85,529,787</b> | <b>-11,876,037</b> | <b>417,426</b> | <b>-21,251,913</b> |

### 三 投资账户披露信息

(一)投资连结保险各投资账户投资回报率如下:

| 投资回报率                 | 工银安盛卓越<br>投资账户 | 工银安盛稳健<br>投资账户 | 工银安盛安心<br>投资账户 | 工银安盛进取<br>投资账户 |
|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 2006/01/01-2006/12/31 | 80.79%         | 35.84%         | 0.40%          |                |
| 2007/01/01-2007/12/31 | 84.83%         | 43.09%         | 2.93%          |                |
| 2008/01/01-2008/12/31 | -34.37%        | -17.17%        | 1.42%          |                |
| 2009/01/01-2009/12/31 | 43.33%         | 17.99%         | 0.59%          |                |
| 2010/01/01-2010/12/31 | 2.05%          | 3.02%          | 0.97%          |                |
| 2011/01/01-2011/12/31 | -17.46%        | -8.85%         | 2.31%          | -0.29%*        |
| 2012/01/01-2012/12/31 | 5.5%           | 3.46%          | 2.73%          | -0.24%         |
| 2013/01/01-2013/12/31 | 6.01%          | 2.04%          | 2.49%          | 4.31%          |
| 2014/01/01-2014/12/31 | 15.74%         | 10.77%         | 3.23%          | 19.2%          |
| 2015/01/01-2015/12/31 | 30.51%         | 15.45%         | 1.84%          | 40.55%         |
| 2016/01/01-2016/06/30 | -8.03%         | -3.36%         | 0.76%          | -14.32%        |

\*注: 自账户设立日起

#### (二) 投资连结保险账户资产估值原则

##### 1. 交易性金融资产

交易性金融资产包括证券投资基金投资和债券投资。证券投资基金包括在沪、深两市公开挂牌交易的封闭式证券投资基金和在各个基金管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金; 债券指本独立账户持有并准备随时变现的债券投资, 包括政府债券、金融债券和企业债券投资。

投资账户的下列资产应于合同约定的计价日, 按如下原则进行估值:

- 1) 除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券, 以其在活跃市场中的报价估值; 估值日无交易的, 以最近交易日的市价估值;
- 2) 投资账户持有的开放式基金, 以其公告的基金单位净值估值;
- 3) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金, 按其成本与利息估值;
- 4) 于银行间市场交易的债券根据市场参与者以询价方式与其选定的交易对手逐笔达成交易的价格为基础估值。
- 5) 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, 本公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值;
- 6) 如有新增事项, 按国家最新规定估值。

##### 2. 交易类金融资产按取得时的公允价值计价; 卖出时成本按移动加权平均法计算

##### 3. 买入返售证券为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式, 按一定的价格买入证

券，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批证券，以获取买入价与卖出价差收入的业务。按买入某种证券成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售证券收入在证券持有期内采用直线法逐日计提。

### （三）投资连结保险账户投资回报率的计算公式

$$\text{投资回报率} = (\text{期末卖出价} - \text{期初卖出价}) / \text{期初卖出价} \times 100\%$$

### （四）本报告期末，投资连结保险各投资账户的债券资产组合如下：

| 工银安盛卓越投资账户 | 账面价值       | 占比     |
|------------|------------|--------|
| 企业债券       | 24,270,900 | 24.63% |
| 金融债券       | 74,275,620 | 75.37% |
| 债券资产合计     | 98,546,520 | 100%   |

| 工银安盛稳健投资账户 | 账面价值        | 占比     |
|------------|-------------|--------|
| 政府债券       | 61,533,790  | 49.31% |
| 企业债券       | 22,177,370  | 17.77% |
| 金融债券       | 41,089,070  | 32.92% |
| 债券资产合计     | 124,800,230 | 100%   |

本公司投资连结保险各投资账户投资的所有债券均为 AAA 级。

### （五）本报告期末，投资连结保险各投资账户的基金资产组合如下：

| 工银安盛卓越投资账户 | 账面价值        | 占比      |
|------------|-------------|---------|
| 股票型基金      | 82,811,607  | 10.96%  |
| 混合型基金      | 579,690,632 | 76.71%  |
| 债券型基金      | 31,418,772  | 4.16%   |
| 货币型基金      | 61,769,281  | 8.17%   |
| 基金资产合计     | 755,690,292 | 100.00% |

| 工银安盛稳健投资账户 | 账面价值        | 占比      |
|------------|-------------|---------|
| 股票型基金      | 22,808,335  | 11.45%  |
| 混合型基金      | 85,533,839  | 42.95%  |
| 债券型基金      | 34,640,637  | 17.39%  |
| 货币型基金      | 56,178,876  | 28.21%  |
| 基金资产合计     | 199,161,687 | 100.00% |

| 工银安盛进取投资账户 | 账面价值        | 占比      |
|------------|-------------|---------|
| 股票型基金      | 62,897,476  | 48.88%  |
| 混合型基金      | 65,751,164  | 51.10%  |
| 货币型基金      | 21,771      | 0.02%   |
| 基金资产合计     | 128,670,411 | 100.00% |

(六) 于本报告期, 投资连结保险各投资账户的管理费如下:

|            |             |
|------------|-------------|
| 工银安盛卓越投资账户 | 7, 175, 165 |
| 工银安盛稳健投资账户 | 2, 624, 638 |
| 工银安盛安心投资账户 | 137, 570    |
| 工银安盛进取投资账户 | 1, 334, 638 |

(七) 投资账户投资政策变动

于本报告期, 投资连结保险各投资账户中没有任何投资政策的变动。

特此公告

工银安盛人寿保险有限公司  
二〇一六年十月十五日