

工银安盛人寿保险有限公司投资连结保险投资账户

2019 年半年度信息公告

(本信息公告是依据原中国保险监督管理委员会《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，以及中国银行保险监督管理委员会(以下简称中国银保监会)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银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，以及中国银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银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，以及中国银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银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和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银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 投资账户财务状况简要说明

2019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
资产				
货币资金	10,791,233	34,121,124	8,639,230	3,684,148
定期存款	-	-	-	-
交易性金融资产	1,077,361,985	472,147,556	-	166,728,597
其中：基金投资	995,751,085	288,844,506	-	166,728,597
债券投资	81,610,900	183,303,050	-	-
应收利息	1,727,808	2,646,388	85,421	1,281
应收红利	2,308,848	58,347	-	1,151
应收申购款	1,935,238	1,707,185	149,961	264,924
其他应收款	-	2,094	-	10,112
买入返售证券	-	-	43,000,000	-
资产合计	1,094,125,112	510,682,694	51,874,612	170,690,213
负债				
应付赎回款	2,285,579	1,473,472	162,054	488,871
应付独立账户管理费	-	-	-	-
应付独立账户托管费	65,387	30,282	3,156	10,056
应交税金	6,616,649	1,147,399	-	907,354
其他应付款	338	184	16	31
负债合计	8,967,953	2,651,337	165,226	1,406,312
净资产	1,085,157,159	508,031,357	51,709,386	169,283,901
独立账户持有人权益				
独立账户持有人投入资金	555,040,117	366,300,428	42,154,626	127,992,561
累计已实现损益	530,117,042	141,730,929	9,554,760	41,291,340
独立账户持有人权益合计	1,085,157,159	508,031,357	51,709,386	169,283,901

2019年半年度投资收益表

2019年1月1日至2019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
经营收入				
证券投资损益	10,196,754	4,021,148	-	-2,890,947
利息收入	1,506,922	3,486,834	45,653	71,147
公允价值变动损益	146,543,074	32,758,637	-	36,028,502
买入返售证券收入	13,488	-	619,958	12,070
	158,260,238	40,266,619	665,611	33,220,772

经营支出				
独立账户管理费	7,600,080	3,555,569	121,972	1,529,369
独立账户托管费	127,492	59,496	6,135	19,239
交易费用	446,953	78,518	-	68,286
其他支出	30,068	22,267	9,834	2,027
	<u>8,204,593</u>	<u>3,715,850</u>	<u>137,941</u>	<u>1,618,921</u>
已实现净损益	<u>150,055,645</u>	<u>36,550,769</u>	<u>527,670</u>	<u>31,601,851</u>

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 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
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%
2016/01/01-2016/12/31	-8.93%	-3.13%	1.75%	-13.99%
2017/01/01-2017/12/31	11.83%	5.63%	2.98%	13.99%
2018/01/01-2018/12/31	-16.41%	-5.41%	2.78%	-22.89%
2019/01/01-2019/06/30	15.83%	7.99%	1.10%	23.21%

*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	10,200,080	12.50%
金融债券	71,410,820	87.50%
债券资产合计	81,610,900	100%

工银安盛稳健投资账户	账面价值	占比
政府债券	80,506,540	43.92%
企业债券	10,031,410	5.47%
金融债券	83,070,740	45.32%
同业存单	9,694,360	5.29%
债券资产合计	183,303,050	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
债券型基金	133,288,972	13.38%
股票型基金	174,437,114	17.52%
混合型基金	536,202,043	53.85%
货币型基金	151,822,956	15.25%
基金资产合计	995,751,085	100.00%

工银安盛稳健投资账户	账面价值	占比
债券型基金	44,601,431	15.44%
股票型基金	27,915,771	9.66%
混合型基金	123,091,337	42.62%
货币型基金	93,235,967	32.28%
基金资产合计	288,844,506	100.00%

工银安盛进取投资账户	账面价值	占比
债券型基金	-	0.00%
股票型基金	46,804,331	28.07%
混合型基金	104,585,536	62.73%
货币型基金	15,338,730	9.20%
基金资产合计	166,728,597	100%

(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	7,600,080
工银安盛稳健投资账户	3,555,569
工银安盛安心投资账户	121,972
工银安盛进取投资账户	1,529,369

(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

2019年9月14日