

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇一四年度信息公告
(本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布)

产品名称: 招商信诺逐缴步步为赢投资连结保险

投资账户名称	积极账户	配置账户	平稳账户	安享账户	无忧账户	成长账户
一、投资账户简介	此账户于2006年7月31日设立,95%-100%投资于股票型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的股票型开放式基金,以期努力实现投资账户的长期增值。	此账户于2006年7月31日设立,95%-100%投资于配置型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的配置型开放式基金,以期努力实现投资账户均衡增值。	此账户于2006年7月31日设立,95%-100%投资于债券型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的债券型开放式基金,以期努力实现投资账户获得较高水平的和稳定的当期收益。	此账户于2006年7月31日设立,95%-100%投资于中短债型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于备付需要,追求较高程度的本金安全和稳定的当期收益	此账户于2006年7月31日设立,95%-100%投资于货币型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的货币型开放式基金,以期努力实现投资账户的本金安全与投资风险水平相适应的当期收益。	此账户于2006年7月31日设立,95%-100%投资于指数型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继往投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的指数型开放式基金,以期努力实现投资账户的长期增值。
二、投资账户各年投资收益率	2006年 45.17% 2007年 93.97% 2008年 -44.85% 2009年 53.04% 2010年 -3.76% 2011年 -20.58% 2012年 3.48% 2013年 11.98% 2014年 14.76%	2006年 37.41% 2007年 78.94% 2008年 -41.74% 2009年 39.87% 2010年 5.07% 2011年 -20.61% 2012年 4.63% 2013年 14.54% 2014年 17.96%	2006年 4.71% 2007年 20.09% 2008年 0.65% 2009年 0.63% 2010年 7.79% 2011年 -2.24% 2012年 3.43% 2013年 0.97% 2014年 25.73%	2006年 0.22% 2007年 0.99% 2008年 NA	2006年 0.00% 2007年 2.08% 2008年 3.24% 2009年 1.05% 2010年 1.33% 2011年 3.55% 2012年 3.74% 2013年 3.49% 2014年 4.06%	2006年 -0.03% 2007年 78.10% 2008年 -63.60% 2009年 78.09% 2010年 -11.40% 2011年 -23.04% 2012年 7.96% 2013年 -5.59% 2014年 47.94%
三、资产负债表 (截止2014年12月31日 金额单位:人民币元)						
流动资产:						
货币资金	370,755	193,919	215,817	0	105,505	56,585
交易性金融资产	90,330,202	6,052,307	5,121,325	0	3,224,951	1,406,964
应收利息	70	20	129	0	162	11
应收红利	0	0	0	0	5,273	0
其他应收款	2,745,750	0	0	0	0	0
内部往来	(599,041)	(27,144)	(30)	0	0	0
流动资产合计	92,847,736	6,219,102	5,337,241	0	10,674	39,503
资产合计	92,847,736	6,219,102	5,337,241	0	3,346,564	1,503,062
流动负债						
应付资产管理费	80,828	4,332	3,637	0	1,400	1,034
其他负债	1,033,041	127,941	64,797	0	0	8,932
流动负债合计	1,113,868	132,273	68,434	0	1,400	9,966
负债合计	1,113,868	132,273	68,434	0	1,400	9,966
独立账户持有人权益	91,733,867	6,086,829	5,268,807	0	3,345,165	1,493,097
四、资产管理费	资产管理费率: 1%	资产管理费率: 0.85%	资产管理费率: 0.85%	资产管理费率: 0.85%	资产管理费率: 0.5%	资产管理费率: 0.85%
五、投资组合	货币资金:370755元 基金投资(股票基金):90330202元	货币资金:193919元 基金投资(混合基金):6052307元	货币资金:215817元 基金投资(债券基金):5121325元	此账户于2007-12-10停止使用	货币资金:105505元 基金投资(货币基金):3224951元	货币资金:56585元 基金投资(股票基金):1406964元
六、资产托管银行变更情况	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	无资产托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行	从2014年6月份开始,中国建设银行为该账户的托管银行

注:(1)投资账户收益率=(本期末价格-上年期末价格)/上年期末价格*100%;各投资账户均取每年最后一个评估日公布的价格为期末价格
(2)每年新设立的投资账户当年的收益率自该账户设立之日开始计算,其上期期末价格均取为1.0000
(3)受投资账户年末资金进出影响,部分投资组合年末时点的实际投资组合比例与期望投资组合比例存在差异
(4)估值原则:场外开放式基金按照基金公司公布的估值日开放式基金净值进行估值,无估值日净值的以最近公布的净值估值。其中,货币市场基金的估值,根据基金管理公司每天公布的每万份基金单位收益逐日计提应收益进行估值。如果以后发生资产减值,则计提相应的资产减值准备