光大永明人寿保险有限公司投资连结保险投资账户半年度信息公告

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

本信息公告依据中国保险监督管理委员会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。

一、投资连结保险投资账户简介

光大永明人寿保险有限公司(以下简称"本公司")的投资连结保险投资账户是依照《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定以及上述投资连结保险的有关条款,经向原中国保监会报批后设立。投资对象为银行存款、中国依法公开发行的证券投资基金、股票、原中国保监会允许投资的债券、资产管理理财产品、集合信托计划等其他金融工具。

投资连结保险投资账户由投资专业团队管理,本公司计划财务部独立分账管理。本公司的投资连结保险投资账户分为以下十二类:

1.稳健型投资账户

－设立时间:2002 年 9 月 16 日。

－账户特征:本账户安全性高、流动性强、收益率稳定。

－投资组合限制:投资于权益类投资资产的比例不高于 40%,债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。

－主要投资风险:来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

2.平衡型投资账户

－设立时间:2002 年 9 月 16 日。

－账户特征:本账户安全性较高、流动性较强、收益与风险平衡适中。

－投资组合限制:投资于权益类投资资产的比例不高于 70%,债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。

－主要投资风险:来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

3.进取型投资账户

－设立时间:2002 年 9 月 16 日。

－账户特征:高风险高收益型投资账户。

－投资组合限制:投资于权益类投资资产的比例可达 100%,债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。

－主要投资风险:来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

4.货币市场投资账户

－设立时间:2006 年 12 月 6 日。

－账户特征:本账户风险较低、收益稳定且具有较高的本金安全性。

－投资组合限制:本账户可投资于各种短期债券、银行存款、债券回购等货币市场工具

－主要投资风险:利率风险、信用风险等。

5.指数型投资账户

－设立时间:2006 年 12 月 6 日。

－账户特征:本账户以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则,实现与市场同步成长为基本理念,力求投资组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。

－投资组合限制:运用于指数化投资部分不低于账户总资产的 85%,所持有现金、银行存款、债券等部分资产不高于账户总资产的 15%。

－主要投资风险:跟踪指数的被动投资风险、跟踪指数不尽合理的风险、流动性风险、市场风险、信用风险等。

6.策略账户

－设立时间:2011 年 10 月 27 日。

－账户特征:本账户以权益类投资资产为主要投资方向,本账户适合对于收益预期较高,同时风险承受能力很强的投资者。

－投资组合限制:权益类投资资产最高可达 100%,固定收益类投资资产无限制,所持有定向增发股票不超过账户总资产的 60% 。账户管理人可以根据政策和市场的具体形势,在预先公告后调整投资比例。

－主要投资风险:账户的主要风险来自于权益类投资资产的价格波动带来的市场风险,固定收益类资产的利率风险及信用风险。

7.优选投资账户

－设立时间:2014 年 1 月 1 日。

－账户特征:以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。

－投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产,比例不低于 5%;权益类不超过 10%;1 年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品不超过 90%;其他金融资产的投资余额不超过 75%。

－主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

8.光明财富稳定收益投资账户

－设立时间:2014 年 5 月 14 日。

－账户特征:本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的,并在此基础上同时提供一定的收益,本账户适合对于有一定收益预期,同时风险承受能力较低的投资者。

－投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例不低于 5%;1 年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品比例不超过 95%; 其他金融资产的投资余额不超过 75%。

－主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

9.光明 1 号账户

－设立时间:2016 年 12 月 6 日。

－账户特征:本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求适中、风险承受能力适中的投资者。

－投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产,合计不低于账户价值的 5%。权益类不超过 10%。1 年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在 0%–90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。

－主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

10.光明 2 号账户

－设立时间:2016 年 12 月 6 日。

－账户特征:本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的,并在此基础上同时提供一定的收益,本账户适合对于有一定收益预期,同时风险承受能力较低的投资者。

－投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于 5%。1 年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在 0%–95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。

－主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

11.光明 3 号账户

－设立时间:2017 年 4 月 27 日。

－账户特征:本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对于收益有一定收益预期,同时对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。

－投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产,合计不低于账户价值的 5%。权益类不超过 10%。1 年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在 0%–90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。

－主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

12.光明 4 号账户

－设立时间:2017 年 4 月 27 日。

－账户特征:本账户以为投资者提供长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对收益有积极稳健的预期、对资产流动性要求不高、能够承担相应风险的投资者。

－投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于 5%。1 年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在 0%–95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。

－主要投资风险:账户的主要风险来为市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司投资连结保险主要包括:光大永明光明财富 3 号 A 款两全保险(投资连结型)、光大永明光明财富 3 号 B 款两全保险(投资连结型)、光大永明光明财富 3 号 C 款两全保险(投资连结型)等。

二、投资连结保险投资账户资产负债表

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2022 年 6 月 30 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
资产													
货币资金	15.51	557.86	956.73	20.08	51.72	25.97	2,577.19	444.19	486.09	834.21	8.19	0.06	5,977.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,194.27	5,385.42	9,080.20	286.92	796.91	–	30,707.77	97,334.36	48,184.59	41,291.68	–	–	234,262.12
可供出售金融资产	–	–	–	–	–	–	–	–	–	40,000.00		–	40,000.00
应收款项类投资	–	–	–	–	–	–	–	3,176.94	–	–	–	–	3,176.94
买入返售金融资产	–	–	–	–	130.00	–	–	–	–	–	–	–	130.00
应收利息	28.63	33.26	219.02	0.01	0.02	0.01	0.14	1,092.77	0.09	2,314.92	–	–	3,688.87
应收红利	0.07	0.35	8.89	0.19	–	–	12.52	56.94	16.71	0.06	–	–	95.73
其他应收	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
													–
资产合计	1,238.48	5,976.89	10,264.84	307.20	978.65	25.98	33,297.62	102,105.20	48,687.48	84,440.87	8.19	0.06	287,331.46

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2022 年 6 月 30 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
负债与投资账户持有人权益													
卖出回购金融资产款	–	–	–	–	–	–	–	–	–	13,192.43	–	–	13,192.43
应付利息	–	–	–	–	–	–	–	–	–	2.01	–	–	2.01
应交税费	–	–	–	–	–	–	–	–	–	4.63	–	–	4.63
其他应付款	–5.62	25.31	52.51	–40.19	34.94	0.04	1,182.75	–1,042.74	–1,088.06	1,330.47	–	–	449.41
													–
负债合计	–5.62	25.31	52.51	–40.19	34.94	0.04	1,182.75	–1,042.74	–1,088.06	14,529.54	–	–	13,648.48
投资账户持有人权益													
累计净资产	1,244.10	5,951.58	10,212.33	347.39	943.71	25.94	32,114.87	103,147.94	49,775.54	69,911.33	8.19	0.06	273,682.98
负债与投资账户													
持有人权益合计	1,238.48	5,976.89	10,264.84	307.20	978.65	25.98	33,297.62	102,105.20	48,687.48	84,440.87	8.19	0.06	287,331.46

三、投资连结保险投资账户收益表

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户投资收益表
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
收益													
利息收入	16.38	29.02	171.67	0.14	2.03	0.09	1.56	36.15	12.44	2,226.34	0.03	–	2,495.85
投资收益/(损失)	1.16	3.51	72.73	2.76	–234.63	–	992.20	823.16	559.54	–47.89	–	–	2,172.54
公允价值变动(损失)/收益	–2.63	–645.07	–98.58	–	14.56	–	–930.94	322.13	224.21	154.73		–	–961.59
收益小计	14.91	–612.54	145.82	2.90	–218.04	0.09	62.82	1,181.44	796.19	2,333.18	0.03	–	3,706.80
费用													
投资账户资产管理费	9.42	44.99	78.05	1.68	6.77	0.22	32.81	526.90	520.42	91.89	0.02	–	1,313.17
营业税金及附加	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
利息支出	–	–	2.77	–	–	–	–	–	–	204.90	–	–	207.67
其他费用	0.06	0.27	0.47	0.02	0.04	–	1.48	4.74	2.34	12.05	–	–	21.47
费用小计	9.48	45.26	81.29	1.70	6.81	0.22	34.29	531.64	522.76	308.84	0.02	–	1,542.31
净(损失)/收益	5.43	–657.80	64.53	1.20	–224.85	–0.13	28.53	649.80	273.43	2,024.34	0.01	–	2,164.49

四、其他

(一)账户资产估值原则

投连各账户资产于评估基准日按如下原则进行估值:

1 证券交易所上市的有价证券的估值:

(1)交易所上市的有价证券(包括股票、权证等),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,且最近交易日后经济环境未发生重大变化,以最近交易日的市价(收盘价)估值;如最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易市价,确定公允价格;

(2)交易所上市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,且最近交易日后经济环境未发生重大变化,按最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易市价,确定公允价格;

(3)交易所上市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,且最近交易日后经济环境未发生重大变化,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。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易市价,确定公允价格;

(4)交易所上市不存在活跃市场的有价证券,采用估值技术确定公允价值。交易所上市的资产支持证券,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。

2 处于未上市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估值方法估值;该日无交易的,以最近一日的市价(收盘价)估值;

(2)首次公开发行未上市的股票、债券和权证,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估值方法估值;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 全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种,采用估值技术确定公允价值。

4 持有的开放式基金,以其公告的基金单位净值估值;

5 持有的处于募集期内的证券投资基金,按其成本估值;

6 定向增发股票的估值方法

本公司参照中国证监会《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》中对非公开发行有明确锁定期股票的公允价值的确定方法进行估值。

如果估值日非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本高于在证券交易所上市交易的同一股票的市价,采用在证券交易所上市交易的同一股票的市价作为估值日该股票的价值。

如果估值日非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本低于在证券交易所上市交易的同一股票的市价,按以下公式确定该股票的价值:$FV=C+(P-C)\times(D1-Dr)/D1$

其中:

FV 为估值日该非公开发行有明确锁定期的股票的价值;

C 为该非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本(因权益业务导致市场价格除权时,应于除权日对其初始取得成本作相应调整);

P 为估值日在证券交易所上市交易的同一股票的市价;

Dl 为该非公开发行有明确锁定期的股票锁定期所含的交易所的交易天数;

Dr 为估值日剩余锁定期,即估值日至锁定期结束所含的交易所的交易天数(不含估值日当天)。

7 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,按国家最新规定估值。

(二)报告期末投资组合(单位元)及占比状况

各账户期末投资组合情况:

	稳健账户	
	市值	占比
货币资金	155,099.41	1.25%
应收利息	286,303.43	2.31%
基金	1,101,705.07	8.90%
债券	10,840,997.60	87.53%
应收股利	659.31	0.01%
合计	12,384,764.82	100.00%

	平衡账户	
	市值	占比
货币资金	5,578,584.90	9.33%
应收利息	332,643.96	0.56%
基金	3,399,590.67	5.69%
债券	20,719,907.60	34.67%
理财产品	29,734,652.41	49.74%
应收股利	3,461.31	0.01%
合计	59,768,840.85	100.00%

	进取账户	
	市值	占比
货币资金	9,567,273.99	9.32%
应收利息	2,190,245.48	2.13%
基金	7,782,522.04	7.58%
债券	83,019,487.60	80.88%
应收股利	88,930.28	0.09%
合计	102,648,459.39	100.00%

	货币账户	
	市值	占比
货币资金	200,825.91	6.54%
应收利息	70.50	0.00%
基金	2,869,158.89	93.40%
应收股利	1,883.31	0.06%
合计	3,071,938.61	100.00%

	指数账户	
	市值	占比
货币资金	517,240.56	5.29%
应收利息	162.84	0.00%
股票	5,554,405.93	56.76%
基金	2,414,666.50	24.67%
回购	1,300,000.00	13.28%
合计	9,786,475.83	100.00%

	策略账户	
	市值	占比
货币资金	259,663.76	99.98%
应收利息	51.90	0.02%
合计	259,715.66	100.00%

	优选账户	
	市值	占比
货币资金	4,441,878.10	0.44%
应收利息	10,927,721.64	1.07%
基金	88,922,221.63	8.71%
资管产品	884,421,422.68	86.61%
信托产品	31,769,449.35	3.11%
应收股利	569,367.13	0.06%
合计	1,021,052,060.53	100.00%

	稳定收益账户	
	市值	占比
货币资金	25,771,880.72	7.74%
应收利息	1,449.97	0.00%
基金	120,538,611.03	36.20%
资管产品	186,539,051.79	56.02%
应收股利	125,172.75	0.04%
合计	332,976,166.26	100.00%

	光明 1 号账户	
	市值	占比
货币资金	4,860,918.93	1.00%
应收利息	895.18	0.00%
基金	181,780,110.13	37.34%
理财产品	300,065,812.40	61.63%
应收股利	167,126.62	0.03%
合计	486,874,863.26	100.00%

	光明 2 号账户	
	市值	占比
货币资金	8,342,139.43	0.99%
应收利息	23,149,235.28	2.74%
基金	6,433,648.95	0.76%
理财产品	408,741,816.60	48.41%
债券	397,741,343.14	47.10%
应收股利	639.11	0.00%
合计	844,408,822.51	100.00%

	光明 3 号账户	
	市值	占比
货币资金	81,936.77	99.98%
应收利息	16.40	0.02%
合计	81,953.17	100.00%

	光明 4 号账户	
	市值	占比
货币资金	628.13	99.98%
应收利息	0.10	0.02%
合计	628.23	100.00%

股票资产中各行业股票市值及占比:

股票类别	市值	占比
采矿业	0.00	0.00%
房地产业	0.00	0.00%
建筑业	306,143.00	5.51%
农、林、牧、渔业	561,844.00	10.12%
科学研究和技术服务业	259,975.00	4.68%
批发和零售业	0.00	0.00%
卫生和社会工作	0.00	0.00%
文化、体育和娱乐业	0.00	0.00%
信息传输、软件和信息技术服务业	0.00	0.00%
制造业	4,426,443.93	79.69%
租赁和商务服务业	0.00	0.00%
总计	5,554,405.93	100.00%

债券资产中各类债券账面余额及占比:

债券类别	市值	占比
政策性金融债	83,086,640.00	16.22%
中期票据	60,762,000.00	11.86%
同业存单	19,562,760.00	3.82%
企业债	140,934,400.00	27.51%
可转债	26,582,808.34	5.19%
可交换债	1,656,217.60	0.32%
地方政府债	0.00	0.00%
公司债	159,811,000.00	31.19%
短期融资券	10,047,000.00	1.96%
国债	9,878,910.00	1.93%
其他	0.00	0.00%
合计	512,321,735.94	100.00%

不同信用等级的债券账面余额及占比:

债券信用等级	市值	占比
AA+	190,109,581.58	37.11%
AAA	166,149,142.54	32.43%
A–1	0.00	0.00%
其他	156,063,011.82	30.46%
合计	512,321,735.94	100.00%

基金资产中各类基金净值及占比:

基金类别		市值	占比
封闭式	股票型基金	0.00	0.00%
	债券型基金	0.00	0.00%
	混合型基金	0.00	0.00%
开放式	开放式股票型基金	6,642,630.28	1.60%
	债券型基金	331,497,630.06	79.83%
	开放式货币市场型基金	66,171,100.17	15.94%
	混合型基金	10,930,874.40	2.63%
合计		415,242,234.91	100.00%

(三)投资单位数

投资连结保险投资账户 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日投资单位数变动如下:

投资单位数	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	合计
于 2021 年 12 月 31 日	5,166,215.72	13,571,726.73	13,172,254.31	2,227,298.77	7,026,544.11	214,723.96	199,883,528.54	776,624,399.72	485,889,877.19	565,726,107.64	86,327.94	2,069,589,004.62
本年净增加/(减少)单位数	–210,276.75	–456,097.71	–491,775.11	244,316.30	–252,337.39	–	–13,857,474.21	–49,759,561.72	–48,224,623.47	–56,060,934.69	–	–169,068,764.75
于 2022 年 6 月 30 日	4,955,938.97	13,115,629.02	12,680,479.20	2,471,615.06	6,774,206.72	214,723.96	186,026,054.34	726,864,838.00	437,665,253.72	509,665,172.95	86,327.94	1,900,520,239.86

注:以上年末数据取最后一个工作日 2022 年 06 月 30 日数据。

(四)投资回报率

投资回报率 = (期末卖出价–期初卖出价) / 期初卖出价 × 100%

年度 \ 成立日期	稳健账户 2002–9–16	平衡账户 2002–9–16	进取账户 2002–9–16	货币市场账户 2006–12–6	指数账户 2006–12–6	策略账户 2011–10–27	稳定收益 2014–5–14	优选 2014–1–1	光明 1 号 2016–12–6	光明 2 号 2016–12–6	光明 3 号 2017–4–27
2002	0.55%	0.02%	–0.37%								
2003	3.42%	5.11%	6.80%								
2004	1.42%	0.76%	0.86%								
2005	2.44%	2.38%	3.90%								
2006	26.55%	30.11%	52.51%	0.00%	0.00%						
2007	36.85%	43.13%	63.12%	0.76%	89.93%						
2008	–3.56%	–17.68%	–	2.25%	–61.27%						
2009	11.34%	29.74%	45.41%	0.63%	79.80%						
2010	1.61%	0.80%	–1.01%	1.46%	–14.08%						
2011	–3.42%	–12.38%	–	2.79%	–22.21%	0.09%					
2012	–13.15%	–7.81%	10.74%	4.72%	1.41%	8.47%					
2013	0.98%	2.05%	10.61%	4.03%	–15.46%	–7.44%					
2014	19.34%	23.51%	21.28%	4.50%	36.62%	–6.44%	2.42%	6.03%			
2015	13.76%	54.05%	95.60%	3.62%	11.72%	42.16%	4.00%	7.00%			
2016	–5.22%	–0.53%	0.78%	1.92%	–13.96%	–1.27%	4.94%	5.31%			
2017	–1.00%	5.68%	1.47%	2.02%	13.86%	–2.55%	6.50%	3.98%	2.95%	4.87%	0.00%
2018	4.15%	2.49%	6.57%	2.43%	–19.84%	–1.47%	5.21%	3.29%	3.25%	5.95%	2.62%
2019	4.26%	10.35%	4.11%	1.38%	47.64%	–1.53%	4.42%	3.01%	2.17%	4.54%	3.05%
2020	0.80%	19.07%	2.33%	0.81%	36.72%	–1.53%	14.30%	3.57%	1.77%	6.63%	–1.85%
2021	3.80%	4.45%	3.91%	0.86%	–4.87%	–1.21%	15.32%	3.02%	2.34%	7.64%	–8.72%
202201–202206	0.42%	–9.61%	0.62%	0.36%	–19.31%	–0.48%	0.13%	0.62%	0.53%	2.83%	0.12%

注:货币市场账户自设立截止到二零零七年五月九日,回报率为 0.58%,自二零零七年五月二十三日至二零零七年十二月三十一日,回报率为 0.76% ,中间阶段因账户价值被全部提取,无回报率。

(五)投资账户资产管理费

投资账户管理费是根据本公司投资连结保险条款规定,以投资账户资产价值的一定比例收取,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。本公司 2022 年度上半年度的投资连结保险投资账户管理费如下:进取账户年费率为 1.50%,指数账户年费率为 1.50%,平衡账户年费率为 1.50%,稳健账户年费率为 1.50%,货币账户年费率为 1.00%,策略账户年费率为 1.70%,稳定收益年费率为 0.20%,优选账户年费率为 1.00%,光明 1 号年费率为 2.00%,光明 2 号年费率为 0.10%,光明 3 号和光明 4 号年费率为 0.50%。

(六)托管行情况

截止 2022 年 6 月,本公司投连账户托管行为中国光大银行股份有限公司。

(七)其他

光大永明人寿保险有限公司
2022 年 7 月 21 日

凯石基金管理有限公司关于旗下部分基金新增中国人寿保险股份有限公司为代销机构并参加其费率优惠活动的公告

根据凯石基金管理有限公司(以下简称"本公司")与中国人寿保险股份有限公司(以下简称"中国人寿")签署的代理销售服务协议,自 2022 年 8 月 1 日起,投资者可通过中国人寿办理本公司旗下部分基金的账户开户、申购、赎回等业务。同时,经本公司与中国人寿协商一致,本公司旗下基金将参加其费率优惠活动。现将具体有关事项公告如下:

一、适用基金

序号	基金名称	基金代码
1	凯石岐短债债券型证券投资基金 A 类	008433
2	凯石岐短债债券型证券投资基金 C 类	008434
3	凯石沣混合型证券投资基金 A 类	007257
4	凯石沣混合型证券投资基金 C 类	007258
5	凯石澜龙头经济一年持有期混合型证券投资基金	006430

二、费率优惠活动

自 2022 年 8 月 1 日(含)起,投资人通过中国人寿(www.e-chinalife.com)申购、定投本公司旗下基金,申购、定投费率实行最低 1 折优惠。若原申购、定投费率为固定费用的,则按固定费用执行,不享有费率折扣。(具体折扣比例以中国人寿页面公示为准)

凯石澜龙头经济一年持有期混合型证券投资基金(基金代码:006430)暂不参加此次中国人寿的费率优惠活动。

费率优惠活动期间,如本公司新增通过中国人寿代理销售的基金产品,则自中国人寿正式代理销售该基金产品之日起,该基金产品将自动参加上述费率优惠活动。

具体实施费率优惠的结束时间及优惠措施以中国人寿安排为准。

三、咨询方式

1. 凯石基金管理有限公司

公司网址:www.vstonefund.com

客服电话:021-60431122

2. 中国人寿保险股份有限公司

公司网址:www.e-chinalife.com

客服电话:95519

四、重要提示

1. 代销机构优惠活动的解释权归代销机构所有。

2. 优惠活动期间,业务办理的具体时间、流程以代销机构规定为准。如上述优惠活动调整,我司及代销机构将另行公告相关内容。

3. 投资者欲了解本基金产品的详细情况,请仔细阅读本基金的基金合同、招募说明书(更新)等法律文件。

风险提示:本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资人应认真阅读拟投资基金的《基金合同》、《招募说明书》(更新)等法律文件,了解所投资基金的风险收益特征,并根据自身情况购买与风险承受能力相匹配的产品。

特此公告。

凯石基金管理有限公司
2022 年 7 月 30 日

博远基金管理有限公司关于旗下部分基金增加上海联泰基金销售有限公司为销售机构的公告

根据博远基金管理有限公司(以下简称"本公司")与上海联泰基金销售有限公司(以下简称"联泰基金")签署的销售服务协议,本公司将于 2022 年 8 月 1 日起增加联泰基金为旗下部分基金的销售机构。具体基金如下:

序号	基金名称	基金代码
1	博远鑫享三个月持有期债券型证券投资基金 A	010096
2	博远鑫享三个月持有期债券型证券投资基金 C	010097
3	博远鑫享三个月持有期债券型证券投资基金 E	010098
4	博远增益纯债债券型证券投资基金 A	009109
5	博远增益纯债债券型证券投资基金 C	009110

自 2022 年 8 月 1 日起,投资者可按照联泰基金提供的方式办理上述基金的开户、申购、赎回等业务。关于上述基金的基本情况、费率等重要事项,详见相关基金合同、招募说明书及本公司发布的其他相关公告。

投资者可通过以下途径咨询有关详情:

1、上海联泰基金销售有限公司

客服电话:400-118-1188

网 址:www.66zichan.com

联泰基金的具体办理方式及业务办理规则等,请投资者遵循其规定。

2、博远基金管理有限公司

客服电话:0755-29395858

网 址:www.boyuanfunds.com

风险提示:本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金财产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。基金的过往业绩并不代表其将来表现。投资有风险,敬请投资人认真阅读基金的基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等相关法律文件及销售机构业务规则等信息,全面认识基金的风险收益特征和产品特性,并充分考虑自身的风险承受能力,理性判断市场,谨慎做出投资决策,并自行承担投资风险。本公告的解释权归本公司所有。

特此公告。

博远基金管理有限公司
二〇二二年七月三十日

前海开源基金管理有限公司关于旗下部分基金网下获配首次公开发行股票的公告

前海开源基金管理有限公司(以下称"本公司")所管理的部分基金参加了杭州广立微电子股份有限公司(以下简称"发行人")首次公开发行股票网下申购,并根据发行人公告的限售期安排,网下投资者应当承诺其获配股票数量的 10%(向上取整计算)限售期限为自发行人首次公开发行并上市之日起 6 个月。

根据中国证监会《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》、《关于基金投资非公开发行股票等流通受限证券有关问题的通知》等有关规定,本公司现将旗下基金获配杭州广立微电子股份有限公司网下获配股票限售情况披露如下:

基金名称	前海开源医疗健康灵活配置混合型证券投资基金	前海开源泽鑫灵活配置混合型证券投资基金	前海开源裕和混合型证券投资基金	前海开源中药研究精选股票型发起式证券投资基金	前海开源盛鑫灵活配置混合型证券投资基金
获配股票	[广立微 301095.SZ]	[广立微 301095.SZ]	[广立微 301095.SZ]	[广立微 301095.SZ]	[广立微 301095.SZ]
获配数量(股)	7,399	4,333	5,285	7,399	2,378
限售数量(股)	740	434	529	740	238
限售股总成本(元)	42,920.00	25,172.00	30,682.00	42,920.00	13,804.00
限售股总成本占基金净资产(%)	0.00	0.00	0.01	0.01	0.01
限售股账面价值(元)	42,920.00	25,172.00	30,682.00	42,920.00	13,804.00
限售股账面价值占基金净资产(%)	0.00	0.00	0.01	0.01	0.01
锁定期	6 个月	6 个月	6 个月	6 个月	6 个月

注:基金资产净值、账面价值为 2022 年 07 月 28 日数据。

风险提示:基金资产投资于创业板股票,会面临创业板机制下因投资标的、市场制度以及交易规则等差异带来的特有风险,包括但不限于退市风险、市场风险、流动性风险、集中度风险、系统性风险、政策风险等。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益,敬请投资人注意投资风险。投资者在办理基金申购、交易等相关业务前,应仔细阅读各基金的基金合同、招募说明书、产品资料概要(及其更新)及相关业务规则等文件。市场有风险,投资需谨慎。

前海开源基金管理有限公司
2022 年 07 月 30 日

申万菱信基金管理有限公司关于申万菱信兴乐优选混合型证券投资基金新增中信银行为代销机构的公告

为满足广大投资者的理财需求,经申万菱信基金管理有限公司(以下简称"本公司")与中信银行股份有限公司(以下简称"中信银行")协商一致,本公司旗下申万菱信兴乐优选混合型证券投资基金(以下简称"本基金",基金代码 A/C:016105/016106)新增中信银行为代销机构,2022 年 8 月 3 日起,投资者可通过中信银行办理本基金的开户、认购等业务,具体程序以中信银行的规定为准。

本基金于 2022 年 7 月 25 日起通过本公司直销中心和各代销机构的代销网点公开发售。

咨询方式:

中信银行股份有限公司

客服电话:95558

官方网站:www.citicbank.com

本基金销售机构信息也可登录本公司官方网站(www.swsmu.com)进行查询,投资者若希望了解本基金详情,请参阅本公司发布的相关公告或可拨打本公司客服电话(400-880-8588 或 021-962299)进行咨询。

欢迎广大投资者垂询、惠顾办理本公司旗下各基金的开户、认购、申购、定投、转换等相关业务。

特此公告。

申万菱信基金管理有限公司
2022 年 7 月 30 日

申万菱信基金管理有限公司关于旗下部分基金新增代销机构及开通相关业务的公告

为满足广大投资者的理财需求,经申万菱信基金管理有限公司(以下简称"本公司")与部分代销机构协商一致,2022 年 8 月 2 日起,投资者可通过部分代销机构办理部分基金的申购、赎回、定期定额投资和基金转换等业务,详情如下:

一、适用基金范围

基金代码	基金名称	TA 类别
163113	申万菱信中证申万证券行业指数型证券投资基金 A	中登 TA
015178	申万菱信中证申万证券行业指数型证券投资基金 C	中登 TA
163110	申万菱信量化小盘股票型证券投资基金(LOF)A	中登 TA
013918	申万菱信量化小盘股票型证券投资基金(LOF)C	中登 TA
163115	申万菱信中证军工指数型证券投资基金 A	中登 TA
016209	申万菱信中证军工指数型证券投资基金 C	中登 TA
163114	申万菱信中证环保产业指数型证券投资基金(LOF)A	中登 TA
010419	申万菱信中证环保产业指数型证券投资基金(LOF)C	中登 TA
007804	申万菱信沪深 300 指数增强型证券投资基金 C	自建 TA
007800	申万菱信沪深 300 价值指数证券投资基金 C	自建 TA
013567	申万菱信宏量混合型证券投资基金 A	自建 TA
013568	申万菱信宏量混合型证券投资基金 C	自建 TA
163116	申万菱信中证申万电子行业投资指数型证券投资基金(LOF)A	中登 TA
010531	申万菱信中证申万电子行业投资指数型证券投资基金(LOF)C	中登 TA
007795	申万菱信中证 500 指数增强型证券投资基金 C	自建 TA
007794	申万菱信中证 500 指数优选增强型证券投资基金 C	自建 TA

二、新增代销机构

销售机构简称	基金代码 163113	015178	163110	013918	163115	016209	163114	010419	007804	007800	013567	013568	163116	010531	007795	007794
鼎信汇金				√		√										
深圳新兰德(爱投顾)				√		√										
和讯信息(理财客)						√										
江苏汇林保大		√		√		√										
挖财基金		√				√										
有鱼基金		√		√		√		√						√		
腾安基金						√										
民商基金		√		√		√										
诺亚正行						√										
众禄基金				√		√										
天天基金						√										
好买基金						√										
蚂蚁基金						√										
长量基金				√		√										
浙江同花顺						√										
展恒基金				√		√		√						√		
利得基金						√		√						√		
嘉实财富				√		√										
创金启富						√										
普益基金				√		√		√						√		
宜信普泽				√		√										
南京苏宁		√		√		√										
浦领基金						√										
中植基金				√		√										
北京汇成						√										
一路财富				√		√							√			
北京钱景		√		√		√										
海银基金						√										
上海大智慧				√		√										
新浪仓石				√		√										
济安财富		√		√		√										
联泰资产						√										
上海汇付				√		√										
泰信财富						√										
基煜基金						√										
虹点基金		√		√		√		√						√		
深圳富济		√		√		√		√						√		
陆金所						√										
珠海盈米						√										
奕丰基金				√		√										
京东肯特瑞						√										
大连网金(壹佰金)				√		√										
中民财富		√		√		√		√						√		
雪球基金						√										
华夏财富		√		√		√		√						√		
玄元基金@(理财魔方)		√		√		√		√						√		
东方财富证券				√		√			√	√					√	
阳光人寿保险	√		√	√	√	√	√						√			
华瑞保险	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√			√	√	√	√
度小满											√	√				

注:1、以上表格打"√"的为本次新增的代销机构。2、以上基金在各代销机构的具体业务规则以各代销机构的规定为准。3、本公司旗下自建 TA 基金与中登("中登"为中国证券登记结算有限公司的简称)TA 基金之间及同一基金不同类份额之间不能相互转换。

三、咨询方式

各代销机构的客服电话、官方网站和本公司旗下基金的销售机构信息可在本公司官方网站(www.swsmu.com)进行查询,投资者若希望了解本基金详情,请参阅本公司发布的相关公告或可拨打本公司客服电话(400-880-8588 或 021-962299)进行咨询。

欢迎广大投资者垂询、惠顾办理本公司旗下各基金的开户、认购、申购、定投、转换等业务。

特此公告。

申万菱信基金管理有限公司
2022 年 7 月 30 日

长江证券(上海)资产管理有限公司关于旗下部分基金参加上海好买基金销售有限公司费率优惠活动的公告

为答谢广大投资者的信任与支持,长江证券(上海)资产管理有限公司(以下简称"本公司")经与上海好买基金销售有限公司(以下简称"好买基金")协商一致,决定自 2022 年 8 月 1 日起,本公司旗下部分基金参加好买基金开展的基金认购、申购、定期定额投资费率优惠活动。

一、适用基金

基金名称	基金代码
长江鑫选 3 个月持有期混合型发起式基金中基金(FOF)	014323
长江双盈 6 个月持有期债券型发起式证券投资基金	013017
长江尊利债券型证券投资基金	890005
长江红利回报混合型发起式证券投资基金	013934
长江智能制造混合型发起式证券投资基金	014339

费率优惠活动期间,如本公司新增通过好买基金代销的公开募集证券投资基金,则自该基金开放认购、申购、定期定额投资业务当日起将同时开通本优惠活动,届时本公司不再另行公告。如该基金适用不同于上述的费率优惠,本公司将及时公告,敬请投资者关注。

二、费率优惠活动内容

1、优惠活动方案

自 2022 年 8 月 1 日起,投资者通过好买基金办理上述适用基金的认购、申购、定期定额投资业务,在不违反法律法规和基金合同的相关要求下,享有最低 1 折费率优惠。基金原费率按笔收取固定费用的不再享有费率优惠。各基金的原费率详见基金《招募说明书》及相关公告。

2、费率优惠期限

本次费率优惠活动的结束时间以好买基金所示公告为准,本公司届时不再另行公告,敬请投资者关注。

三、重要提示

1、本次费率优惠活动仅适用于本公司在好买基金销售的处于正常认购、申购期的采用前端收费模式的指定开放式基金的认购、申购、定期定额投资业务费用,不包括后端收费模式的认购、申购、定期定额投资费用以及赎回、转换等其他业务的费用。

2、费率优惠活动期间,具体业务办理流程以好买基金的规定为准。投资者欲了解基金产品的详细情况,请仔细阅读基金的基金合同、招募说明书等法律文件。

3、本次费率优惠活动解释权归好买基金所有,有关费率优惠活动的具体规定如有变化,敬请投资者留意好买基金的有关公告。

四、投资者可通过以下途径咨询有关详情

1、上海好买基金销售有限公司

客服电话:400-700-9665

网址:www.ehowbuy.com

2、长江证券(上海)资产管理有限公司

客服电话:4001-166-866

网址:www.cjzcgl.com

五、风险提示

本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者投资基金时应认真阅读基金合同和招募说明书。敬请投资者注意投资风险。

特此公告。

长江证券(上海)资产管理有限公司
二〇二二年七月三十日

关于国联现金添利货币型集合资产管理计划开展销售服务费优惠活动的公告

为了更好地满足投资者的理财需求,根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》等法律法规的规定和《国联现金添利货币型集合资产管理计划资产管理合同》(以下简称"资产管理合同")、《国联现金添利货币型集合资产管理计划招募说明书》(以下简称"招募说明书")的有关规定,现国联证券股份有限公司(以下简称"本公司")决定于 2022 年 08 月 01 日起,继续对本公司旗下国联现金添利货币型集合资产管理计划(以下简称"本集合计划")开展销售服务费优惠活动,具体方案如下:

一、活动时间

自 2022 年 08 月 01 日起至 2022 年 08 月 31 日止。

二、参与产品

产品名称:国联现金添利货币型集合资产管理计划

产品简称:国联现金添利货币

产品代码:970159

三、活动内容

活动期间,投资者持有本集合计划份额的销售服务费率维持 0 的费率。

四、重要提示

1、上述优惠活动若发生变化,本公司将另行公告,敬请投资者留意。

2、投资者欲了解本集合计划的详细情况,请仔细阅读本集合计划的资产管理合同、招募说明书等法律文件。

3、投资者可以通过以下途径咨询有关情况:

国联证券股份有限公司

客服热线:95570

网站:www.glsc.com.cn

4、本公告的解释权归本集合计划管理人所有。

五、风险提示

本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用本集合资管计划资产,但不保证本集合资管计划一定盈利,也不保证最低收益。投资需谨慎,敬请投资者注意投资风险。敬请投资者于投资前认真阅读本集合计划的资产管理合同、招募说明书、产品资料概要更新以及相关业务公告的规定,充分认识产品的风险收益特征和产品特性,认真考虑产品存在的各项风险因素,并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等因素充分考虑自身的风险承受能力,做好风险测评,在了解产品情况、销售机构适当性意见的基础上,根据自身风险承受能力购买风险等级相匹配的产品。

特此公告。

国联证券股份有限公司
2022 年 07 月 30 日

景顺长城基金管理有限公司关于旗下基金投资星源材质(代码:300568.SZ)非公开发行股票的公告

根据中国证监会《关于基金投资非公开发行股票等流通受限证券有关问题的通知》的要求,景顺长城基金管理有限公司(以下简称"本公司")旗下基金投资"星源材质"非公开发行股票的有关情况公告如下:

本公司旗下的景顺长城新能源产业股票型证券投资基金(基金代码:011328,以下简称"景顺长城新能源产业")、景顺长城景气成长混合型证券投资基金(基金代码:011167,以下简称"景顺长城景气成长")、景顺长城先进智造混合型证券投资基金(基金代码:012130,以下简称"景顺长城先进智造")参加了星源材质(代码:300568.SZ)非公开发行股票的定向增发。深圳市星源材质科技股份有限公司已发布了《深圳市星源材质科技股份有限公司 2021 年度向特定对象发行 A 股股票上市公告书》,公布了本次非公开发行结果。

截至 2022 年 7 月 28 日,上述基金参与本次非公开发行股票情况如下:

基金名称	认购数量(股)	总成本(元)	总成本占基金资产净值的比例	账面价值(万元)	账面价值占基金资产净值的比例	锁定期
景顺长城新能源产业	3,590,663	99,999,964.55	1.05%	9,324.95	0.98%	6 个月
景顺长城景气成长	718,133	20,000,004.05	1.02%	1,864.99	0.95%	6 个月
景顺长城先进智造	718,133	20,000,004.05	0.84%	1,864.99	0.78%	6 个月

注:基金资产净值、账面价值为 2022 年 7 月 28 日数据。

投资者可登陆本公司网站(www.igwfmc.com),或拨打客户服务电话 400-8888-606 0755-82370688 咨询相关信息。

特此公告。

景顺长城基金管理有限公司
2022 年 7 月 30 日

国泰基金管理有限公司关于旗下部分交易型开放式指数证券投资基金投资关联方承销证券的公告

根据《公开募集证券投资基金运作管理办法》、《公开募集证券投资基金信息披露管理办法》及相关法律法规、基金合同及招募说明书等规定,经履行适当的审批程序,国泰基金管理有限公司旗下管理的部分基金参与了弘业期货股份有限公司(以下简称"弘业期货")首次公开发行人民币普通股(A 股)的网下申购,发行价格为人民币 1.86 元/股。弘业期货本次发行的主承销商中信建投证券股份有限公司为本公司旗下部分基金基金托管人。

根据弘业期货于 2022 年 7 月 29 日发布的《弘业期货股份有限公司首次公开发行股票(A 股)网下发行初步配售结果公告》,现将本公司旗下由中信建投证券股份有限公司托管的基金获配信息公告如下:

基金名称	获配数量(股)	获配金额(元)
国泰中证细分化工产业主题交易型开放式指数证券投资基金	1,399	2,602.14
国泰中证智能汽车主题交易型开放式指数证券投资基金	1,399	2,602.14
国泰中证基建交易型开放式指数证券投资基金	1,399	2,602.14
国泰中证细分机械设备产业主题交易型开放式指数证券投资基金	1,399	2,602.14

特此公告。

国泰基金管理有限公司
2022 年 7 月 30 日