

合众人寿保险股份有限公司投资连结保险投资账户2024 年度报告

(本信息依据中国银行保险监督管理委员会《人身保险产品信息披露管理办法》、《一年期以上人身保险产品信息披露规则》编制并发布)

一、投资账户简介
(一)合众稳健型投资账户
1.账户名称:合众稳健型投资账户
2.成立时间:二〇〇八年一月一日
3.主要投资工具:主要投资于证券投资基金、银行存款、债券、债券回购、新股申购等原银保监会批准的投资工具。

4.投资策略:该账户的投资策略是以获取稳定收益为目标,采取较低久期的权益类资产和较高仓位固收类资产配置策略,同时结合债券市场动态调整固定收益投资组合的仓位,使投资者在承受较低风险的情况下,获得相对稳定的、长期投资收益高于银行存款和货币市场基金的投资回报。
5.投资组合限制:该账户资产配置比例为固定收益类资产不低于90%,权益类0-10%。
6.主要投资风险:本账户的主要风险是债券市场的利率风险和信用风险、权益类资产的市场风险等。

(二)合众平衡型投资账户
1.账户名称:合众平衡型投资账户
2.成立时间:二〇〇八年一月一日
3.主要投资工具:主要投资于债券型基金、股票型基金、股票、银行存款以及其他原银保监会批准的投资工具。

4.投资策略:被动式投资,原则上不择时交易,在投保人风险承受能力相对较强的前提下,通过固定收益资产和权益类资产的均衡配置,为投保人获得长期稳定的投资回报。
5.投资组合限制:账户中固定收益类资产和权益类资产比例大致为1:1,权益类资产主要为权益基金,固收类资产主要为固定收益类基金。
6.主要投资风险:本账户的主要风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债信用风险等。

(三)合众进取型投资账户
1.账户名称:合众进取型投资账户
2.成立时间:二〇〇八年一月一日
3.主要投资工具:本账户投资于国债与金融债、股票型基金、股票。
4.投资策略:本账户适合于风险承受能力较强,以获取长期超额回报为目的的投资者。主要采取自下而上和自上而下相结合的投资策略,通过投资一些增长确定性较高的上市公司以及一些具有优秀成长性的基金,来分享中国经济的持续增长。本组合主要采取价值投资策略,结合适当的仓位控制,通过中长期研究开发资产所处的宏观环境及微观环境,对组合中的资产结构进行调整,在现有资产组合的范围内获取确定收益。

5.投资组合限制:股票型基金的持有比例为0-80%,股票比例不超过5%,其余配置为固定收益类基金。
6.主要投资风险:本账户的主要风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债信用风险等。

(四)合众投资稳健收益型投资账户
1.账户名称:合众投资稳健收益型投资账户
2.成立时间:二〇一四年三月二十六日

3.主要投资工具:稳健收益型投资账户的主要投资品种为银行存款、债券、货币市场工具、基础设施债权计划、不动产债权计划、固定收益类集合资金信托计划、债券型基金、固定收益类基金、支持计划等原银保监会批准的投资工具,并可通过参与银行间市场及交易所市场新增投资组合的资产。
4.投资策略:该账户债券的投资重点在政府债券、金融债券与产业(公司)债券,通过债券获取确定收益和流动性,该账户还将通过配置一定比例的基础设施债权计划、不动产债权计划、固定收益类基金支持计划,固收类资产组合的仓位控制在25%以上,基础设施债权计划、不动产债权计划、固定收益类集合资金信托计划、固定收益类资产支持计划等的配置比例控制在75%以内,其中单一项目的投资比例不得超过该账户价值的50%。在特殊情况下(比如投资计划“建仓”初期,10个工作日内未能按比例投资时价值10%时,投资账户清算期间),上述比例可做一定调整,但在二十个工作日内,调整幅度不得超过比例投资时价值10%。

6.主要投资风险:本账户的主要风险是债券市场的利率风险和信用风险,以及基础设施债权计划、不动产债权计划、集合资金信托计划等非标准化债权投资产品的信用风险。
二、投资账户2024 年半年度财务报告

合众人寿保险股份有限公司投资连结保险投资账户					
合众稳健型投资账户					
二〇二四年一月至三月三十一日					
项目	合计	合众平衡型账户	合众平衡型账户	合众稳健型账户	合众稳健型账户
一、资产合计	38,075,032.03	1,152,496.48	479,262.67	397,786.81	35,845,665.71
货币资金	3,895,664.73	152,513.48	77,380.17	49,327.29	3,216,667.87
应收利息	-813.17	-18.56	0.00	0.00	-804.61
交易性金融资产	33,860,000.00	1,000,000.00	230,000.00	0.00	32,630,000.00
买入返售金融资产	633,620.37	0.00	15,014.90	482,605.37	0.00
债权投资	36,566.29	0.00	20,117.17	6,548.44	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
资产减值准备	31,896.38	1,608.36	977.56	1,465.56	27,846.77
其他流动资产	26,967.97	1,608.36	900.11	1,140.77	23,348.53
流动资产合计	38,075,032.03	1,152,496.48	479,262.67	397,786.81	35,845,665.71
二、负债合计	38,075,032.03	1,152,496.48	479,262.67	397,786.81	35,845,665.71
应付利息	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
应付本金	31,896.38	1,608.36	977.56	1,465.56	27,846.77
应付利息	26,967.97	1,608.36	900.11	1,140.77	23,348.53
其他流动负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他应付款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他负债	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他债权投资	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00