

合众人寿保险股份有限公司 投资连结保险投资账户 2022 年度报告

(本信息公告依据中国银保监会《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.设立时间:二〇〇八年一月十日
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、新股申购等银保监会批准的投资资产。

4.投资策略:该账户的投资策略是以获取固定收益为目标,采取收益低位的权益类资产和较高位位的固定收益类资产,同时结合市场动态调整固定收益投资资产的久期,使投资者在承受较低风险的前提下,获得相对稳定的、长期投资收益并履行稳健和货币市场类资产的投资职能。
5.投资估值和配置:该账户的投资估值比例与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.设立时间:二〇〇八年一月十日
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,通过固定收益类资产和权益类资产的均衡配置,为投保人获得长期稳健的投资回报。
5.投资限制:该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类基金、固定收益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、利率风险及企业债券信用风险等风险。

(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.设立时间:二〇〇八年一月十日
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:本账户适合中高风险承受能力强,以获取长期稳健增值为目的的投资者。主要采取自下而上和自上而下相结合投资策略。通过投资于一些增长预期较高的上市公司以及一些具有优秀选股能力的基金,来分享中国经济的持续增长。本组合主要采取积极投资策略,结合适度的仓位控制,通过定期分析研究资产所处的宏观环境及微观环境的变动,对组合中的资产结构进行动态调整,在规避市场风险的同時追求超额收益。
5.投资限制:股票型基金的投资比例持有比例为 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、利率风险及企业债券信用风险等风险。
(四)合众投连稳健收益型投资账户
1.账户名称:合众投连稳健收益型投资账户
2.设立时间: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、基础设施股权投资计划、不动产股权投资计划、固定收益类集合资金信托计划、债券型基金、固定收益类资产支持计划等银保监会批准的投资工具,并可通过参与银行间市场或交易所市场回购增加投资组合的杠杆。

4.投资策略:该账户债券的投资重点在政府债券、金融债券与企业(公司)债券,通过债券投资获得稳健收益和流动性。该账户还将通过配置一定比例的基础设施股权投资计划、不动产股权投资计划、固定收益类资产支持计划、固定收益类集合资金信托计划,在严控风险的前提下提高组合收益。

5.投资限制:该账户:银行存款、债券、货币市场工具、债券型基金资产配置比例控制在 25%以上;基础设施股权投资计划、不动产股权投资计划、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金额不得超过该账户资产的 50%。在特殊情况下比如如投资账户净值超过 10 个工作日内,需恢复至原比例限制范围内。

6.主要投资风险:该账户的主要风险是债券市场的利率风险和信用风险,以及基础设施股权投资计划、不动产股权投资计划、集合资金信托计划等非标准化债权类资产的信用风险。

二、投资账户 2022 年度报告摘要

合众人寿保险股份有限公司投资连结保险投资账户

货币单位:人民币

二〇二二年一月至十二月

(金额单位:人民币)

项目 合计 合众稳健型账户 合众平衡型账户 合众进取型账户 合众投连稳健收益型账户

一、资产总计 37,413,968.70 1,180,672.20 524,159.75 688,989.19 35,020,147.56

货币资金 3,563,687.77 160,920.13 80,248.75 54,470.73 3,268,048.16

应收利息 4,204.32 5,963.93 41.62 5.83 2,900.60

应收股利 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

买入返售金融资产 33,050,000.00 1,020,000.00 570,000.00 0.00 31,760,000.00

基金投资成本 22,138.76 0.00 0.00 0.00 22,138.76

基金投资损益 106,386.49 0.00 0.00 0.00 106,386.49

债券投资成本 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

债券投资损益 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

股票投资成本 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

股票投资损益 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 315,693.15 19,400.37 12,226.87 16,304.21 267,761.70

应收资产减值准备 31,810.15 19,400.37 12,226.87 16,304.21 267,761.70

应收资产减值准备 1,474.54 0.00 0.00 0.00 1,474.54

应收资产减值准备 44.44 0.00 0.00 0.00 44.44

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

应收资产减值准备 0.00 0.00 0.00 0.00 0.00

三、设立固定收益投资账户投资策略

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日

报告期末:2022年12月31日