

中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户二零一八年年度信息披露公告

(本信息披露,所属期间为2018年1月1日至2018年12月31日止年度,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。)

第一部分 公司简介

中信保诚人寿保险有限公司(原名信诚人寿保险有限公司)成立于2000年,由中国中信集团和英国保诚集团联合发起创建,双方各占50%的股份。2017年11月,公司正式对外宣布更名为中信保诚人寿保险有限公司。目前公司总部设在北京,公司的注册资本为23.6亿元人民币。

秉承“聆听所至,信诚所在”的经营理念,自成立以来,中信保诚人寿不断推出符合客户需求的产品和服务。公司提供覆盖寿险、疾病、意外、财富管理等多个领域的保险产品和服务。截至2018年年底,公司已设立了广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、四川、苏州、湖南等19家分公司,共在87个城市设立了分支机构,拥有5万余名员工及保险营销员,公司总资产约746亿元。

中信保诚人寿将用心聆听各方的心声,竭诚服务客户,努力回报社会,开拓进取,不断创造新的辉煌。

股东信息

中国中信有限公司

中国中信集团有限公司(原中国国际信托投资公司)是在邓小平同志支持下,由宋毅仁同志于1979年创办的。2011年中国中信集团公司改制成为国有独资公司,更名为中国中信集团有限公司(简称“中信集团”),并发起设立了中信国际金融有限公司(简称“中信股份”)。2014年8月,中信集团将中信股份100%股权注入香港上市公司中信泰富,实现了境外整体上市。

目前,中信集团现已发展成为一家国有大型综合性跨国企业集团,业务涉及金融、资源能源、制造、工程承包、房地产和其他领域。

截至2018年12月31日,中信股份的总资产达港币76,607亿元,营业收入为港币6,333亿元,归属于普通股股东的净利润为港币502亿元。

2018年中信集团位列美国《财富》杂志“世界500强”企业排行榜第149位。

英国保诚集团

英国保诚集团(简称“保诚集团”)于1948年在伦敦成立,是英国规模最大的国际金融集团,业务遍及亚洲、美国及英国,并在伦敦、纽约、香港和新加坡四地证券交易所上市。截至2018年底,保诚集团在全球拥有2,600多万名客户,管理基金总额达5,570亿美元。2018年,英国保诚集团在《财富》世界500强排行榜中排名第50位。

英国保诚集团亚洲区总部在14个城市均设有领先的保险及资产管理业务,服务区内高经济潜力经济体的家庭客户。保诚集团亚洲区总部已在亚洲经营超过90年,并已建立表现卓越的业务,提供多渠道分销,以定期储蓄和保障为核心的产品组合,屡获殊荣的客户服务和广受赞誉的品牌。旗下的泛亚投资是亚洲首屈一指资产管理人,为广泛资产类别提供投资解决方案。

公司荣誉

十多年来,中信保诚人寿聆听市场,开拓进取,创新发展,在保险业务和社会责任方面都取得了新人的成绩,得到了行业和社会各界的好评,屡获各类社会大奖。以下是中信保诚人寿近年来荣获的部分奖项,更多详细信息参见公司官方网站(品牌荣誉)栏目:

2018年,在“亚太财富论坛暨2018年度国际私人(家族)财富管理中国风云榜”上,以最高分获得“金貔貅-最佳合资保险机构奖”。

2018年,在由中央财经大学中国清算研究院和中国保险报联合主办的“中国价值成长十佳保险公司”评选中,获得“2018年中国价值成长十佳公司”称号。

2018年,中信保诚人寿获得由《证券时报》颁发的“2018高质量发展保险行业公司方舟奖”。

2018年,由和讯网主办的“第十二届中国国际财经高峰论坛之保险行业评选”中,被评为“年度影响力合资保险公司”。

2018年,获得由《家族杂志》和中欧国际工商学院颁发的“最佳财富传承保险管理机构”称号,这已是公司第三次获此殊荣。

2017年,由21世纪经济报道委托,美国加州州立大学富乐顿分校保险研究中心受托研发的《2017亚洲保险公司竞争力研究报告》发布,中信保诚人寿跻身中国大陆寿险公司前十名。

2017年,凭借近年在中国寿险市场上的卓越表现和对价值导向的持续坚持,获得“中国价值成长十佳保险公司”称号。

2017年,在“亚太财富论坛暨2017年度国际私人(家族)财富管理中国风云榜”活动中,荣获“最佳合资保险机构奖”。

2016年,获得中国“最佳外资保险公司”称号,是本次评选唯一获得此殊荣的企业,中国网是由国务院新闻办公室领导,中国外文出版发行事业局国际传播中心重点网站。

2016年,在中国客户联络中心与服务外网国际峰会上,荣获“金貔貅-2016年度中国最佳客户联络中心-客户服务奖”,该奖项被认为是中国客户联络中心的“奥斯卡”。

2015年,获“金貔貅”之“年度最具实力保险公司及”“年度最受高端客户喜爱保险公司”两项大奖。

公司法定中文名称:中信保诚人寿保险有限公司
 公司法定英文名称:CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited
 公司法定代表人:黎康忠(NICOLAOS ANDREAS NICANDROU)
 公司总经理:赵小凡
 公司总部办公地址:北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心办公楼东楼16层01-16号单元及5层01、02、07-10、15、16号单元
 邮政编码:100020
 互联网址:WWW.CITIC-PRUDENTIAL.COM.CN

第二部分 中信保诚人寿投资连结保险投资账户2018年年度报告

一、投资账户简介

中信保诚人寿以实现各个投资账户的投资目标为宗旨,在保险合同条款约定的基础上,充分考虑市场环境及各种投资工具的特点,运用专业技术和经验,精细化管理每个投资账户,努力为客户提供高水平的专业投资服务。

截至2018年12月31日止本公司经中国银保监会监督管理委员会(简称“中国银保监会”)批准设立的投资连结保险产品投资账户分别为:

优选全债投资账户(原债券投资账户)

账户名称:优选全债投资账户
 设立时间:2001年6月15日
 账户特征:债券型账户,收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基金,以获取持续、稳定的回报。
 投资限制:投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的70%,最高可达95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面,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。

稳健配置投资账户(原增值投资账户)

账户名称:稳健配置投资账户
 设立时间:2001年6月15日
 账户特征:混合型偏债类账户,收益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各类可投资债券以及证券投资基金,以在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。
 投资限制:①投资于股票型或偏股型基金的比例不高于资产总值的30%;
 ②投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的60%,最高可达95%;
 ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

成长先锋投资账户(原基金投资账户)

账户名称:成长先锋投资账户
 设立时间:2001年6月18日
 账户特征:权益型账户,收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券投资基金,充分利用证券投资基金较高的成长性,以获取账户资产长期稳定较高增值。
 投资限制:投资于权益类资产的比例不低于资产总值的70%,最高可达95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

现金增利投资账户(原稳健投资账户)

账户名称:现金增利投资账户
 设立时间:2006年6月25日
 账户特征:现金管理工具,收益较低,波动较小,安全性较高,流动性较高。主要投资于货币市场基金和各类可投资债券及债券型基金,以获取低风险且又稳定的收益。
 投资限制:①投资组合平均久期不得长于1年;
 ②投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的30%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

积极成长投资账户

账户名称:积极成长投资账户
 设立时间:2007年6月18日
 账户特征:混合型偏权益类账户,收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋投资账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产的长期较高增值。
 投资限制:①固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为0%;
 ②权益类资产不高于资产总值的70%,最高95%;
 ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

平衡增长投资账户

账户名称:平衡增长投资账户
 设立时间:2007年6月18日
 账户特征:混合型平衡账户,收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。
 投资限制:①权益类资产不高于资产总值的50%,不低于20%;
 ②固定收益类资产不高于资产总值的50%,不低于40%;
 ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

策略成长投资账户

账户名称:策略成长投资账户
 设立时间:2007年6月18日
 账户特征:混合型平衡账户,收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。
 投资限制:①权益类资产不高于资产总值的70%,不低于50%;
 ②固定收益类资产不高于资产总值的50%,不低于20%;
 ③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

季季长红投资账户

账户名称:季季长红投资账户
 设立时间:2010年6月25日
 账户特征:权益型账户,收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金,以获取账户资产的长期较高增值。
 投资限制:权益类资产不高于资产总值70%,最高95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。
 投资风险:本账户的主要风险来源于债券市场、债券市场、资金利率等方面,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。

打新立稳投资账户

账户名称:打新立稳投资账户
 设立时间:2010年6月25日
 账户特征:混合型偏债类账户,收益波动小于权益型投资账户。主要投资于包括增强型债券基金、打新股基金在内的各类证券投资基金,以获取持续、稳定的回报。
 投资限制:①投资于打新股基金、增强型债券基金的基金资产不高于资产总值的80%,最高95%;
 ②权益类资产不高于资产总值的95%。
 投资风险:本账户的风险主要是来源于债券市场、债券市场、资金利率、信用风险等方面,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。

优势领航投资账户

账户名称:优势领航投资账户
 设立时间:2015年3月16日
 账户特征:通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例,为客户提供稳健回报。
 本账户投资范围包括权益类资产、固定收益类资产与货币类资产、回购、金融衍生产品等。
 投资限制:①投资政府债券及准政府债券无任何限制;
 ②投资金融企业债,总量比例无限制;
 ③权益类资产总量比例为总资产的90%—95%,单只股票投资比例不得超过该股票发行总量的10%;
 ④投资流动性资产投资余额不低于账户价值的5%;
 ⑤对利用现金进行新股/新债申购的投资比例不设上限;
 ⑥对债券久期不做限制;
 ⑦投资衍生品必须以避险为目的,不得用于投机。
 投资风险:本账户的风险主要是来源于市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险等方面,并可能受政策、经济、利率、汇率、上市公司经营等多项风险因素的影响。

盛世优选投资账户

账户名称:盛世优选投资账户
 设立时间:2018年6月9日
 账户特征:非标准混合账户,投资于非标产品为主,根据市场情况适当增加债券类及股票类资产,以获取长期稳定的回报。
 投资限制:投资于不动产类及其他金融资产的资产配置比例为账户价值的0%—75%,权益类占账户价值的比例70—40%;固定收益类占账户价值的比例70—80%。
 投资风险:本账户的风险主要是来源于资金利率水平,并可能受债券、股票,以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

二、中信保诚人寿投资连结保险投资账户管理人报告

(一)市场环境

2018年国内经济稳中向好,变中有忧:国内经济由高速增长向高质量发展转变,外贸环境也发生深刻变化,短期经济运行稳中有变,经济下行压力有所加大,企业经营困难较多,长期积累的风险隐患有所暴露,伴随不确定性上升,资本市场波动加大;去杠杆政策叠加监管趋严,导致社融增速出现断崖式下滑,部分民营企业出现融资困难,债券违约呈现点状扩散,资本市场波动性显著上升,风险偏好下降,避险资产表现好于风险资产,受贸易摩擦等多方面因素影响,全球风险偏好明显下降,以美股为代表的风险资产表现回落,黄金、美债等避险资产表现良好。国内股票市场自年初以来持续下挫,国债收益率持续走低,高等级信用债和中低等级信用债表现分化明显。

1. 优选全债投资账户
 在债券市场下行较快的环境中,优选全债账户重点对持仓品种以及久期进行了调整。上半年宏观经济的企稳明显显示出贸易战的内外夹击下,货币市场转向明显,银行间流动性处于合理充裕状态。在市场转变过程中,账户增持了中长期利率债、信用债和债券型基金仓位,同时增持了少量具有收益吸引力的存款等稳定收益品种。

2. 稳健配置投资账户
 作为权益仓位较高的混合型账户,权益部分的仓位维持在投资指引上附近,上半年5、6月份进行减仓,组合资产上增持均衡、固收收益仓位维持投资指引下限。2018年从二、三级债基中配为核心向上向高等级纯债基金为主,倾向在信用风险上暴露不多的品种。该账户从四季度起转型为绝对收益策略,9月底10月初完成持仓调整,组合配置聚焦在低风险纯债基和对冲类绝对收益权益基金上。

3. 成长先锋投资账户
 以中性仓位开局风格维持均衡,一季度中进行了先加后减的小幅波段操作,加仓了白马成长风格和重点布局中制造业,基建和中投指标的主动型基金品种,将部分主动型基金大盘蓝筹指数增强基金,并对卫星资产的军工指数品种实施了部分获利了结。二季度整体采取稳健偏谨慎的思路,注重组合的防御性和结构的均衡性,做好仓位控制大体维持中性水平,在基金品种的选择上,侧重持有基本面扎实的行业内龙头,确定性较高确定成长的中大盘蓝筹风格的基金以及注重行业景气度、坚守价值投资策略、看重组合性价比风格基金品种。三季度公布了一系列积极政策举措,但我们判断市场处于中长期弱复苏,故三季度未做加仓。四季度以来,一系列政策的密集出台表明了决意重视稳增长中长期动能和推进改革的决心,我们对此看法正面,11月初随着市场上涨,成长先锋逐步加仓。总体来说,该账户2018年5月开始较大幅度减仓后,一直持有相对中性的仓位,保持谨慎乐观心态,结合国内经济和外部环境,等待买点。

4. 现金增利投资账户
 在利用货币基金轮动优选策略组合稳定收益的基础上,固定收益部分根据不同大类资产的差异化表现对账户进行周期性收益增强,即一季度维持持有的二级债基仓位,4月中旬为规避市场波动风险降低其仓位,二季度增加了纯债基的配置,下半年持续回调仓位增厚收益。

5. 平衡增长投资账户
 权益部分以战略配置仓位开局,2、3月份进行了先加后减的小幅波段操作,组合仓位保持均衡;二季度之后整体采取稳健偏谨慎的思路,注重仓位控制,维持在中性水平。固定收益部分从原来以二级债基为核心的配置思路转向以高等级纯债基金为主,二季度微调加仓。

6. 策略成长投资账户
 2018年市场出现单边下跌,上半年防守,产品相对收益提升。基于对经济悲观预期,上半年产品整体仓位较低,同时配置食品饮料、医药和电力工业等行业等防御板块,产品相对收益明显。下半年强势股补涨,产品净值回涨较大。18年上半年基金行业“防守”的配置策略产品相对收益明显,但18年下半年医药、食品饮料等强势板块因政策和需求的担忧,前期强势板块出现补跌,产品净值出现较大回摆。

7. 积极成长投资账户
 行业配置方面,年初主要集中在食品饮料、家用电器、建材、轻工、金融和地产,股票配置比例维持在80%附近。二季度末,基于今年市场环境众多不确定因素的影响,组合投资策略较为谨慎,股票配置比例降至了70%的下限,主要操作方向包括建材、地产、个股投资方向,偏好具有核心竞争力、高ROE、健康的资产负债表、强劲现金流、良好的公司治理能力的高素质个股,注重个股的长期投资价值,买入持有周期通常较长。今年以来,投资个股实现了绝对收益的有海瑞水泥、芒果超媒、贵州茅台、飞科电器等。此外,账户中持有的索菲亚、华帝股份、北新建材等个股,公司的核心竞争力、成长均持续,虽短期仍未获得较好绝对收益,预期持续的长期投资价值仍较好。

8. 季季长红投资账户
 基于较小的账户规模和资金流动的扰动,流动性管理以及仓位的被动调整和产品配置的再平衡是账户操作的重要内容,主动操作上,全年仓位维持在战略配置比例略低的中性水平,持仓品种以主动型基金和大盘蓝筹指数增强基金为主,打新股基金市场规模增长趋缓,新股收益走低的背景下,品种上更多地配置以蓝筹风格做底的打新股基金,账户以流动性管理以及仓位的被动调整和产品配置的再平衡作为账户操作的重要内容,年中4月、10月两次小幅降低仓位,全年仓位大体维持在战略配置水平。

10. 优势领航投资账户
 账户在2018年保持了灵活的操作。仓位方面年初70%以上逐步下降到10月份的20%,之后考虑到市场风险暴露比较充分,迅速加仓至60%。由于贸易摩擦和去杠杆的因素,账户在配置上重点配置和宏观经济波动性弱相关的消费和科技板块,但由于市场受到股权质押平仓、经济下行压力的加大,账户持仓总体上也造成了较大规模的亏损。

11、盛世优选投资账户
 账户于2018年9月20日正式运作,配置以非利率债为底仓,波动较小的货币资产产品为安全垫的二次加满。剩余仓位以固收类资产为主,配置中短久期高等级信用债基金,辅以一定比例的货币基金。2018年账户净值稳步上涨,信用风险、市场波动风险整体可控。

(二)市场环境
 2019年大类资产比较:权益性价比上升,债券性价比下降,长期非标准资产性价比有所下降但仍具有相对优势。
 利率:无风险利率大幅下行后,长期利率曲线配置价值有所下降,但考虑宏观预期偏弱,货币政策宽松,阶段性宽松仍在,关注政策和预期的边际变化。
 信用:信用风险点状扩散持续,高等级信用债信用利差已经比较明显,考虑负债成本,新增配置需要重视价格波动,择机移券,并利用利率下行继续优化持仓。
 权益:处于政策底与市场底之间,短期存在不确定性,但长期空间可期,配置上战略乐观战术谨慎,适

度择机左侧布局,关注短期政策抓手和长期支持方向。

非标:资管新规非标准供给受抑制,未来收益率或仍有下行,配置方向注意契合国家战略导向,支持实体经济;配置非标准充分挖掘欠配风险和利率波动风险。

关注的主要风险:市场风险方面,目前机构对2019年的市场判断趋于一致,存在谈判风险。当前去杠杆政策边际放松,未来也存在随压力缓解而发生变化的可能,资金运用上要保持机动性,预留一定操作空间。信用风险方面,当前的宽信用政策和纾困措施传导仍不顺畅,继续关注债务违约风险及其扩散效应。流动性风险方面,关注政策变化(比如汇率波动)引起的货币政策变化,包括资管新规在內的监管导向变化)造成的短期/单一流动性事件的连锁效应。

截止2018年12月31日,各账户单位净值及投资回报率列示如下(金额单位:人民币元):

账户名称	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值	期初净值	期末净值
优选全债投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
稳健配置投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
成长先锋投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
现金增利投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
平衡增长投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
积极成长投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
策略成长投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
季季长红投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
打新立稳投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
优势领航投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
盛世优选投资账户	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00

说明:1、2005年12月31日是非价格公告日,该日单位净值与外部审计报告披露的单位净值一致。

2、2011年12月31日是价格公告日,该日单位净值与外部审计报告披露的单位净值一致。

3、2016年12月31日是价格公告日,该日单位净值与外部审计报告披露的单位净值一致。

4、2017年12月31日是价格公告日,该日单位净值与外部审计报告披露的单位净值一致。

5、2018年12月31日是价格公告日,该日单位净值与外部审计报告披露的单位净值一致。

6、结合投资清算规定,从2018年起单位净值仅保留四位小数。

(四)投资连结保险账户资产估值原则

1. 基金、股票类资产估值
 (1)交易所上市交易的股票和基金按估值日其在证券交易所的收盘公允价值。