

# 关于策略成长投资账户资产管理费调整的信息公告

策略成长投资账户自 2007 年设立，至今已有 13 年投资历史。为向客户提供更优质的投资管理服务，根据公司战略发展需要，中信保诚人寿对策略成长投资账户的资产管理费进行了调整，详细说明如下：

## 策略成长投资账户运作回顾

匹配多元化投资理财服务发展趋势，中信保诚人寿于 2007 年推出策略成长投资账户，这是一款借鉴美国养老金投资经验并结合中国市场特点而精心打造的养老金投资组合。产品采用经典的 60/40 配置策略，其中，资产组合的 60% 投资于较高风险与较高回报的资产，如股票；40% 投资于低风险资产，如债券。同时基于库存周期、美林投资时钟，实时优化资产配置比例，从而分享资产轮动带来的资产增值。

在投资管控方面，策略成长账户采取攻守兼备的选股策略，股票资产组合构建采用自上而下和自下而上相结合的方式，秉持以长期视角精选个股的核心思路。将以盈利稳定的大消费标的为底仓资产，选择以科技成长标的为进攻性资产。稳健的固定收益投资策略为投资组合保驾护航，降低产品的回撤风险。同时，账户运作选配具备 6 年制造业行业经验及 13 年证券行业研究投资经验，熟悉大类资产配置的投资经理主导，进一步提升账户运作效能。

凭借领先的设计理念，平衡的组合策略，产品业绩取得喜人佳绩。2019 年策略成长产品净值上涨 30.10%。自今年以来，发展持续向好，截至 6 月 10 日产品净值上涨 9.21%，产品业绩超额收益明显。

## 策略成长投资账户资产管理费调整说明

为了向客户提供更优质的投资管理服务，根据公司战略发展需要，我司自 2020 年 9 月 1 日起，策略成长投资账户资产管理费按照 2% 收取，该调整并不影响保单效力。此外，中信保诚人寿设有多个投连账户，不同类型的账户投资侧重不同，满足客户多方面资金运作需要，客户可以根据市场变化及个人风险偏好免费进行账户转换，以满足自身安全性与收益性需求。

中信保诚人寿保险有限公司