

## 稳健增利投资账户

### （一）账户特征与投资策略

本账户是专为购买本公司投资连结保险产品设计的独立投资账户，本账户适合风险承受能力适中，且有稳定回报要求的投保人。投资账户产生的全部投资净损益归投保人所有，投资风险完全由投保人承担。

针对账户投资收益目标和风险承受能力的特点，本账户将结合宏观和微观环境，配置大类资产组合。固定收益类品种投资中，通过久期技术手段控制利率风险，分析预测收益率曲线控制期限风险，利用完善的信用评级体系有效控制信用风险。及时跟踪市场行情变化，动态调整投资标的比重。精选投资品种，力争获取超额回报。

### （二）资产配置范围及投资比例限制

本账户主要投资于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)允许投资的固定收益类品种(包括银行定期存款、银行协议存款、同业存单、债券型基金、金融企业(公司)债券、非金融企业(公司)债券、可转换债、可交换债和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券、固定收益类保险资管产品等经中国银保监会认定属于此类的工具或产品);其他金融资产(包括基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等);流动性品种(包括现金、货币市场基金、银行活期存款、同业存单、银行通知存款和剩余期限不超过1年的政府债券、准政府债券、逆回购协议、短期融资券、超短期融资券、大额存单、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产)。

本账户投资于固定收益类品种和其他金融资产的比例为0-95%;投资于现金、货币市场基金、剩余期限在一年以下的债券等流动性投资品种比例不低于5%。投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。

### （三）流动性管理方案

根据流动性要求，本账户以留存的现金及短期货币市场工具作为日常流动性需求的保证，其比例不低于5%;配置固定收益类资产和其他金融资产的比例在0-95%;投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额不得超过账户价值的75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。账户的总体流动性较高，在发生大额赎回时，可以通过变现高流动性资产、回购融资等手段来确保账户的流动性。

### （四）业绩比较基准

业绩比较基准为年化收益率4.5%。

### （五）主要投资风险

本账户潜在的投资风险主要是市场风险、信用风险以及流动性风险。市场风险是证券市场价格因受各种因素的影响而引起的波动，将使账户资产面临潜在的风险。市场风险主要包括期限风险、利率风险和违约风险;期限风险是指因到期期间长短不同而形成的利率变化的风险，并带来账户资产损失的可能性;利率风险是指市场利率的不确定性带来账户资产损失的可能性;违约风险是指债券之发行人出现违约、拒绝支付到期本息，或由于债券发行人信用质量降低导致债券价格下降的风险。信用风险是指投资账户投资的资产标的到期，债务人

无法按时还本付息的风险；流动性风险是指投资账户面临退保赎回时，资产无法及时变现的可能性。

#### （六）资产托管情况

我公司与中国工商银行股份有限公司签订托管协议。

#### （七）历史单位价格

本账户尚未运作，暂无历史单位价格数据。

#### （八）账户独立性与防范利益输送说明

本账户的投资账户、资金账户以及交易、清算和估值等各环节的账户均与本公司其他账户相互独立，通过信息系统对各独立账户的物理隔离，并对各环节业务人员权限进行前、中、后台的严格区分，可以确保本账户与本公司其他账户的全程独立运作。

通过投资交易系统的公平交易、反向交易等异常交易的控制，可禁止本公司不同账户间进行相互交易。通过对交易价格与市场价格偏离的控制以及严格的关联交易审批和对外公开披露，可以有效避免本公司不同账户之间的利益输送。

#### （九）资产管理费

资产管理费目前收取标准为 1%。由于客观原因我们保留调整资产管理费的权利，但是调整后的资产管理费年收取比例最高不超过 2%。