



中国 上海 浦东新区世纪大道 88 号

金茂大厦 35 楼 邮编：200121

电话：(8621)20698888 传真：(8621)50491110

**中宏免费热线：95383**

网址：[www.manulife-sinochem.com](http://www.manulife-sinochem.com)

## 投资连结保险产品-稳健成长型投资账户

### 2023 年下半年度信息公告

1. 账户设立时间：2008 年 4 月 16 日
2. 会计报告期间：2023 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日
3. “稳健成长”账户简介：

本账户主要投资证券投资基金、债券和现金；其中股票型证券投资基金的投资比例为 30%-90%，债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金的投资比例为 10%-70%。债券投资以价值发现为基础，确定和构造合理的债券组合，获取票息收益及分享债券市场、股票市场的整体收益，追求稳定的投资收益与资产价值的长期增长。股票市场风险和债券市场风险是本投资账户的主要投资风险。

4. 截止本报告期最后一个计价日，中宏“稳健成长”投资单位总数共 2,410,829.3964 份，最后一个计价日的投资单位净值为 1.6294 元。

自设立起历年的业绩表现：

期间	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017		
*稳健成长账户 净值增长率	-3.92%	-16.98%	-0.89%	32.33%	30.04%	-18.59%	18.73%		
期间	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
*稳健成长账户 净值增长率	-8.55%	36.81%	12.98%	-6.50%	7.33%	-20.43%	-2.44%	36.50%	-16.53%

说明：投资账户净值增长率 = (本期末账户单位净值 / 上年末账户单位净值 - 1) x 100%

5. 截止本报告期最后一个计价日，中宏“稳健成长”账户资产净值为 3,928,388.46 元，财务状况

简要如下：

单位：人民币元

银行存款	539,937.71
基金投资	3,403,206.90
其他应收款	4.56
应收红利	375.34
应收利息	33.00
其他应付款	15,169.05
账户资产净值	3,928,388.46

说明：账户资产净值 = 总资产 - 总负债

6. 截止本报告期最后一个计价日，中宏“稳健成长”账户各类投资资产余额及占比说明：

单位：人民币元

投资资产类别	市值	占比
固定收益类	888,912.30	22.54%
权益类	3,054,232.31	77.46%
合计	3,943,144.61	100.00%

说明：固定收益类资产包括各类债券、债券型证券投资基金、货币型证券投资基金、银行存款及现金；权益类资产包括股票型证券投资基金、混合型证券投资基金。

其中：

(1) 债券投资明细

单位：人民币元

无。

(2) 信用债等级明细

单位：人民币元

无。

(3) 基金投资明细

单位：人民币元

基金品种	市值	占比
混合型证券投资基金	1,606,411.12	47.20%
股票型证券投资基金	1,447,821.19	42.54%
货币型证券投资基金	348,974.59	10.26%
合计	3,403,206.90	100.00%

7. “稳健成长”账户估值原则：

(一) 已上市流通的有价证券的估值

在证券交易所市场流通的债券、证券投资基金，按如下估值方法处理：

（1）债券按估值日中债估值价格；

（2）证券投资基金：非货币市场基金，按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，取基金份额净值作为估值价格；货币市场基金，如所投资基金披露份额净值，则按估值日的份额净值估值；如所投资基金披露万份收益，则按前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份收益计提估值日收益。

在银行间债券市场流通的债券，按估值日中债估值价格；

（二）未上市流通的有价证券的估值

处于未上市期间的有价证券按成本价估值。

（三）现金和存款

银行存款按本金估值。

（四）柜台交易的开放式基金

非货币市场基金，按估值日的基金份额净值估值；

货币市场基金，按前一估值日后至估值日期间（含节假日）的万份收益计提估值日收益。

（五）应收款项包括但不限于：（1）应收申购款；（2）预付款；（3）按票面价值和利率计提的债券利息；（4）银行存款应收利息（5）由于投资引起的应收款项。

（六）如有新增事项，按监管机关最新规定估值。

8.招商银行股份有限公司作为中宏人寿保险有限公司指定的托管银行，为中宏“稳健成长”投资账户提供资产托管服务。

9. 本报告期内，投资连结产品投资账户中没有任何投资政策的变动。

特此公告

中宏人寿保险有限公司

二〇二四年一月