



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

投资连结保险产品-“投资管家”投资账户

2023 年下半年度信息公告

1. 账户设立时间：2001 年 2 月 8 日
2. 会计报告期间：2023 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日
3. “投资管家”账户简介：

本账户主要投资证券投资基金，债券、银行存款和现金；其中股票型证券投资基金的投资比例为20%-70%，债券、银行存款及现金的投资比例为30%-80%。债券投资以价值发现为基础，确定和构造合理债券组合，获取票息收益及分享债券市场的整体收益。在选择证券投资基金时，将以价值型基金为主，兼顾积极成长型基金，以获取股票市场的整体收益。本账户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“投资管家”投资单位总数共 5,515,948.9701 份，最后一个计价日的投资单位净值为 32.1253 元。

自设立起历年的业绩表现：

| | | | | | | | | | | | | |
|----------------------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|-------|--------|--------|--------|--------|-------|
| 期间 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
| *投资管家 账户净值 增长率 | -6.46% | -9.23% | 3.39% | 32.24% | 20.55% | -11.74% | 8.38% | -4.65% | 20.69% | 6.13% | -2.36% | 2.60% |
| 期间 | 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 | 2004 | 2003 | 2002 | 2001 | |
| *投资管家 账户净值 增长率 | -6.93% | 0.40% | 13.18% | -13.56% | 68.12% | 47.93% | 3.81% | -8.58% | 2.22% | -5.37% | 1.12% | |

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“投资管家”账户资产净值为 177,202,016.70 元，财务状况简要如下：

单位：人民币元

| | |
|--------|----------------|
| 银行存款 | 713,367.61 |
| 债券投资 | 18,216,092.77 |
| 基金投资 | 161,041,399.30 |
| 其他应收款 | 579,530.30 |
| 应收红利 | 10,668.82 |
| 应收利息 | 173,508.96 |
| 其他应付款 | 3,532,551.06 |
| 账户资产净值 | 177,202,016.70 |

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“投资管家”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 | 93,497,434.19 | 51.95% |
| 权益类 | 86,473,425.49 | 48.05% |
| 合计 | 179,970,859.68 | 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

| 债券品种 | 市值 | 占比 |
|------|---------------|---------|
| 国债 | 18,216,092.77 | 100.00% |
| 合计 | 18,216,092.77 | 100.00% |

(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 |
|-----------|---------------|--------|
| 债券型证券投资基金 | 56,969,357.83 | 35.38% |
| 混合型证券投资基金 | 53,541,665.89 | 33.25% |
| 股票型证券投资基金 | 32,931,759.60 | 20.45% |

| | | |
|-----------|----------------|---------|
| 货币型证券投资基金 | 17,598,615.98 | 10.92% |
| 合计 | 161,041,399.30 | 100.00% |

7. “投资管家”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“投资管家”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