



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**

### **2024 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：2024 年 1 月 1 日到 2024 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 2,393,756.4632 份，最后一个计价日的投资单位净值为 1.6620 元。

自设立起历年的业绩表现：

| 期间           | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   | 2019    | 2018    | 2017   |         |
|--------------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|
| *稳健成长账户净值增长率 | 2.00%  | -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) × 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 3,978,592.65 元，财务状况简要如下：

单位：人民币元

|        |              |
|--------|--------------|
| 银行存款   | 453,870.88   |
| 基金投资   | 3,539,906.22 |
| 其他应收款  | 4.56         |
| 应收红利   | 286.93       |
| 应收利息   | 13.86        |
| 其他应付款  | 15,489.80    |
| 账户资产净值 | 3,978,592.65 |

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  | 809,648.91   | 20.27%  |
| 权益类    | 3,184,128.19 | 79.73%  |
| 合计     | 3,993,777.10 | 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 | 1,551,015.89 | 43.82%  |
| 股票型证券投资基金 | 1,633,112.30 | 46.13%  |
| 货币型证券投资基金 | 355,778.03   | 10.05%  |
| 合计        | 3,539,906.22 | 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

二〇二五年一月