

恒安标准人寿保险有限公司投资连结保险投资账户 2020 年报告

本信息公告依据原中国保险监督管理委员会《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》（保监发〔2015〕32号）及《人身保险新型产品信息披露管理办法》，编制并发布。

报告日：2020年12月31日

报告期：2020年1月1日—2020年12月31日

一、 公司介绍

（一）公司简介

恒安标准人寿保险有限公司于2003年12月开业，总部设在天津。股东双方为天津市泰达国际控股（集团）有限公司和英国标准人寿安本集团。截至2020年底，公司注册资本已逾40.46亿元人民币，双方股东各出资50%。

公司成立十余年，已设立天津、青岛、北京、山东、江苏、辽宁、四川、河南、广东、大连10家分公司，下辖80余家销售机构。2020年6月，公司成功收购标准人寿保险（亚洲）有限公司100%股权，成为国内目前唯一一家拥有境外保险牌照的合资保险公司。2021年1月18日，公司独资设立的恒安标准养老保险有限责任公司正式注册成立，成为首家拥有养老保险公司的合资寿险公司。

作为一家合资寿险公司，恒安标准人寿一直秉承以客户为中心立足市场，建立涵盖客户全生命周期的保险产品体系，满足客户在风险保障和养老等多方面的需求。

（二）股东简介

中方股东——天津市泰达国际控股（集团）有限公司

天津市泰达国际控股（集团）有限公司成立于2007年，是天津市政府开展金融综合经营的国有企业，注册资本103.73亿元人民币。旗下所投资的金融机构有渤海财产保险股份有限公司、渤海证券股份有限公司、天津信托有限责任公司和泰达宏利基金管理有限公司等。

英方股东——英国标准人寿安本集团

英国标准人寿安本集团是全球最大的投资公司之一。集团主要业务涵盖主动资产管理、财富管理、财务规划和咨询服务。集团致力于通过长期伙伴关系的建立和产品服务的创新满足投资者和储户不断变化的需求。标准人寿安本集团为英国富时100指数（英国的主要股票指数，

欧洲三大股票指数之一）公司，旗下管理全球资产达 5118 亿英镑。集团分支机构遍布全球 50 余个城市和地区。

（三）联系方式

总部地址：天津市和平区南京路 189 号津汇广场 2 座 18 层

邮编：300051

电话：(+8622)58826666

传真：(+8622)58826789

客服热线：400-818-8699

二、投资账户简介

恒安标准人寿保险有限公司的投资连结保险投资账户（以下简称“投资账户”）是依照原中国保险监督管理委员会（以下简称“原保监会”）颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》（保监发〔2015〕32 号）和恒安标准黄金标准、领创财富、福惠专享、领创金生、领创智富、智富优选、附加优选、团体养老金系列投资连结保险有关产品条款设立的。投资账户由公司管理并进行独立核算。投资连结保险的投资渠道为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基金及银保监会允许投资的其他金融工具。

恒安标准人寿于 2007 年 7 月 27 日经原保监会批准开办投资连结保险业务。截至本报告期末，公司共设立了六个投资账户：进取型投资账户、成长型投资账户、平衡型投资账户、债券型投资账户、现金型账户和灵活配置投资账户，各投资账户具体描述如下：

1. 进取型投资账户

- 成立时间：2007 年 7 月 27 日
- 投资策略：采取积极进取的投资策略，账户特征为高风险、高潜在收益，主要投资风险为基金市场风险及股票市场风险。
- 主要投资工具：股票型基金、现金、银行存款和货币市场基金。
- 各类资产比例：股票型基金的投资比例为 90-100%，现金、银行存款、货币市场基金比例为 0-10%。

2. 成长型投资账户

- 成立时间：2007 年 7 月 27 日

- 投资策略：采取比较积极的投资策略，账户特征为较高风险、较高潜在收益。主要投资风险为债券市场风险、基金市场风险及股票市场风险。
 - 主要投资工具：股票型基金、债券、债券型基金、现金、银行存款和货币市场基金。
 - 各类资产比例：股票型基金的投资比例为 65-75%，债券、债券型基金的投资比例为 20-30%，现金、银行存款、货币市场基金比例为 0-10%。
3. 平衡型投资账户
- 成立时间：2007 年 7 月 27 日
 - 投资策略：采取积极稳健的投资策略，账户特征为中等风险、中等潜在收益。主要投资风险为债券市场风险、基金市场风险及股票市场风险。
 - 主要投资工具：债券、债券型基金、股票型基金、现金、银行存款和货币市场基金。
 - 各类资产比例：股票型基金的投资比例为 25-35%，债券、债券型基金的投资比例为 60-70%，现金、银行存款、货币市场基金比例为 0-10%。
4. 债券型投资账户
- 成立时间：2007 年 7 月 27 日
 - 投资策略：采取稳健的投资策略，账户特征为较低风险、较低潜在收益。主要投资风险为债券市场风险及基金市场风险。
 - 主要投资工具：债券、债券型基金、现金、银行存款和货币市场基金。
 - 各类资产比例：债券、债券型基金的投资比例为 90-100%，现金、银行存款、货币市场基金比例为 0-10%。
5. 现金型投资账户
- 成立时间：2007 年 7 月 27 日
 - 投资策略：采取安全稳健的投资策略，账户特征为低风险、低潜在收益。主要投资风险为货币市场风险。
 - 主要的投资工具：现金、银行存款、货币市场基金和债券型基金。
 - 各类资产比例：债券型基金的投资比例为 0-10%，现金、银行存款、货币市场基金比例为 90-100%。
6. 灵活配置投资账户
- 成立时间：2015 年 9 月 7 日
 - 投资策略：在有效控制风险的基础上，通过实施主动资产配置、精选证券投资等

多种策略，力求实现账户资产的长期稳定成长。

- 主要的投资工具及各类资产比例：本账户的投资品种限于法律、法规和监管部门允许投资的具有公开交易市场和良好流动性的金融工具以及虽不具有公开交易市场但具有稳定收益预期的非标准化债权资产，主要包括流动性资产、固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产和其他金融资产五大类，每类资产可投资品种与《中国保监会关于加强和改进保险资金运用比例监管的通知》（保监发[2014]13号）中相应规定保持一致。

资产类别	配置范围		备注
	下限	上限	
流动性资产	10%	100%	
权益类资产	0%	70%	
固定收益资产	0%	90%	
不动产/基础设施投资计划	0%	50%	全部非标准化债权资产的投资余额不得超过账户价值的 50%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的 25%。
其他金融产品	0%	50%	
质押式回购	0%	40%	

三. 投资账户财务情况说明（未经审计）

恒安标准人寿投资连结保险投资账户总资产

单位：元

投资账户名称	报告期末总资产	报告期初总资产
现金型账户	1,922,421	1,933,255
债券型账户	10,132,485	8,508,093
平衡型账户	5,369,482	4,089,274
成长型账户	7,542,211	4,695,132
进取型账户	51,284,482	51,078,152
灵活配置账户	10,082,610	13,726,551

四、报告期末投资组合和报告期投资收益率

(一) 投资账户资产估值原则

估值日投资账户资产价值=Σ（估值日各项投资资产价格*估值日各项资产的持有份额+估值日各投资账户涉及的现金余额-估值日各投资账户的账户管理费用）。

(二) 报告日投资组合

恒安标准人寿投资连结保险投资账户投资组合

2020年12月31日投资账户投资比例如下：

投资账户名称	其他金融产品，投资计划	股票，股票型基金	债券、债券型基金	混合型基金	现金、银行存款、货币市场基金	总计
现金型账户	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	100.00%	100.00%
债券型账户	0.00%	0.00%	94.88%	0.00%	5.12%	100.00%
平衡型账户	0.00%	33.96%	63.46%	0.00%	2.58%	100.00%
成长型账户	0.00%	74.85%	20.72%	0.00%	4.42%	100.00%
进取型账户	0.00%	95.81%	0.00%	0.00%	4.19%	100.00%
灵活配置账户	7.58%	8.84%	14.12%	64.39%	5.07%	100.00%

(三) 报告期投资收益率

投资账户名称	2020年1月2日投资单位卖出价（元）	2020年12月31日投资单位卖出价（元）	报告期内投资收益率
现金型账户	1.40078	1.41928	1.32%
债券型账户	1.77640	1.73497	-2.33%
平衡型账户	1.75063	1.85329	5.86%
成长型账户	1.94963	2.29981	17.96%
进取型账户	1.34621	1.67693	24.57%
灵活配置账户	1.17461	1.28499	9.40%

(四) 投资账户各年度投资收益率

投资账户名称	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年	2015年	2014年
现金型账户	1.32%	1.68%	3.44%	2.59%	1.52%	2.96%	4.19%
债券型账户	-2.33%	8.07%	5.24%	3.37%	-0.19%	3.96%	12.36%
平衡型账户	5.86%	13.95%	-7.01%	16.46%	-5.81%	17.05%	13.22%
成长型账户	17.96%	22.23%	-22.61%	31.11%	-5.00%	30.99%	16.11%
进取型账户	24.57%	26.77%	-22.29%	21.42%	-10.37%	10.86%	43.56%
灵活配置账户	9.40%	10.51%	0.27%	3.82%	0.53%	1.52%	

注：1. 以上公布的投资收益率仅代表投资账户在过去的投资表现，并不代表对未来的预期。

2. 投资收益率是依据所列期间的期初和期末的投资单位卖出价计算而得，投资收益率的计算方法为：

$$\frac{(\text{期末投资单位卖出价} - \text{期初投资单位卖出价})}{\text{期初投资单位卖出价}} \times 100\%$$

3. 2020年12月31日为2020年最后一个交易日,因此报告期内投资收益率计算截至2020年12月31日。

五、报告期投资账户的资产管理费

在每个计价日，恒安标准人寿将根据投资连结保险条款规定，从投资账户中直接收取投资账户的资产管理费，收取标准为：

$$\text{投资账户资产净值} \times [1 - (1 - \text{年资产管理费比例})^{\frac{\text{距上一计价日天数}}{\text{全年天数}}}]$$

现有的6个投资账户报告期内年资产管理费比例及收取的资产管理费如下表所示：

投资账户名称	年资产管理费比例	资产管理费单位(元)
现金型账户	0.80%	15,854
债券型账户	1.25%	118,008
平衡型账户	1.35%	66,272
成长型账户	1.40%	93,079
进取型账户	1.50%	750,443

灵活配置账户	1.50%	173,958
资产管理费合计		1,217,614

请注意：除灵活配置账户外，我们可以调整该项收费标准，但在保险期间内的年度资产管理费比例最高不超过中国保险监管部门规定的比例上限。我们将于此项费用调整生效日前 30 日通知您。

六、资产托管银行

自 2014 年 12 月开始，我公司将进取型账户资产在中国建设银行进行托管。

自 2015 年 9 月开始，我公司将灵活配置账户在中国工商银行托管。

自 2016 年 4 月开始，我公司将成长型账户、平衡型账户、债券型账户、现金型账户、灵活配置账户在中国建设银行托管。

七、投资账户投资政策的变动

投资账户的投资策略截至目前未有任何变动。

八、投资账户投资经理变动情况

根据公司工作安排需要，对现金型账户、债券型账户、平衡型账户、成长型账户、进取型账户和灵活型账户的投资经理进行变更，以上六个账户的投资经理均由张弘变更为艾翀。