



中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 二零二四年上半年信息公告

(本信息公告,所属期间为2024年1月1日至2024年6月30日止,依据国家金融监督管理总局《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。)

第一部分 公司简介

中信保诚人寿保险有限公司成立于2000年,由中信集团和保诚集团联合发起创建。目前,中信保诚人寿总部设在北京,公司注册资本金46亿元,截至2024年6月底,中信保诚人寿总资产达到2,584亿元。秉承“聆听所至,信诚所在”的经营理念,中信保诚人寿在产品开发、业务发展、机构拓展、渠道建设、风险管理等方面开展了一系列卓有成效的工作,并以完善的企业内控和公司治理机制、优异的市场表现,杰出的专业化运作赢得了全国寿险市场的认可。

顺应国家发展战略和行业监管要求,中信保诚人寿坚持规模与效益并重、速度与深度兼济的地域发展策略。截至目前,公司已设立了广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西、河南、安徽、四川、苏州、湖南、无锡、宁波、青岛23家分公司,共在102个城市设立了超过200家分支机构。

全资子公司中信保诚资产管理有限责任公司成立于2020年,以服务全面、创新发展、经营稳健、特色突出为目标,致力于打造优质保险资产管理公司。

自成立以来,中信保诚人寿聆听客户心声,不断推出符合客户需求的产品和服务。目前,公司提供覆盖传统疾病、意外、财富管理等多个领域,充分满足客户全生命周期多层次需求的保险产品和服务。在“互联网+”时代,中信保诚人寿敏锐地捕捉到客户需求,通过官方微信、官方网站及专业人员服务终端系统,提供全业务平台数字化服务,让客户体验全天候、足不出户的便利保险服务。凭借专业的业务运作经验,成熟的服务机制以及客户至尊的服务理念,截至目前,中信保诚人寿已累计为1220万名客户提供保险服务,承保金额累计超过20.41亿元,向客户赔付的个人理赔金额累计67.99亿元,理赔金额累计达87.68亿元。

中信保诚人寿坚持风险管理体系的基本经营规律,注重将价值导向注入风险管理流程。近年来,中信保诚人寿将二代实践与全面风险管理体系建设紧密结合,提升对风险战略层面统筹安排、整体部署,从而实现全面风险管理能力的逐步提升。

近年来,中信保诚人寿的营销、银保、团险、网销、经代等多渠道实现协同发展,运营管理水平持续提升,推动价值内涵及规模持续增长。

作为负责任的企业公民,中信保诚人寿一直用心聆听社会需求,主动承担社会责任,倡导“聆听·关心”公益主题,积极支持扶贫、救灾、健康事业的发展。迄今,中信保诚人寿公益事业累计捐资4,540多万元,累计派出630名爱心志愿者,参与到爱心公益公众服务、扶贫帮困、义务教育、志愿服务和咨询服务等工作中。

中信保诚人寿将用心聆听各方的心声,竭诚服务客户,努力回报社会,开拓进取,不断创造新的辉煌。

股东情况
中信金融控股有限公司(以下简称“中信金融”)成立于2022年3月,是首批获中国人民银行颁发牌照的金融控股公司和持有金融行业牌照齐全、业务范围广泛的综合金融服务企业,隶属于在邓小平同志支持下,由荣毅仁同志在改革开放初期创办的中国中信国际信托投资公司(原中国信托投资公司,以下简称中信集团)。

中信集团旗下中信金融控股板块的上市公司,中信金融坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,决策不移步,走中国特色金融发展之路,贯彻党和国家关于服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的决策部署,牢牢把握金融行业牌照监管政策要求,坚持“以资本管理为纽带,以公司治理为平台、以风险管理为驱动”的总体思路,按照“一个中信、一个客户”原则,加强对所属金融机构的资本、风险、关联交易和协同发展等方面进行管控,提升“全面风险管理、综合金融服务、统一客户服务、金融科技赋能”四大功能体系,构建“财富管理、资产配置、综合金融”三大核心能力,不断提高金融科技实力,为服务实体经济、创造美好生活提供综合金融解决方案,努力成为具有国际竞争力和全球影响力的金融控股集团。

中信集团按照“践行国家战略,助力民族复兴”的使命要求,以“打造卓越企业集团,铸就百年民族品牌”为发展愿景,以“深化国企改革,加强科技创新和融入国家战略”为工作主线,深耕综合金融、先进智造、先进科技、新能源和城镇化五大业务板块,致力于成为践行国家战略的一面旗帜、国内领先、国际一流的科技型卓越企业集团。2024年中信集团连续第16年上榜《财富》杂志世界500强,位居第71位。中信集团在《财富》杂志2024年中国企业500强榜单位列第22位。

保诚集团
保诚集团有限公司(以下简称“保诚集团”)于1848年在伦敦成立,是极具规模的国际金融集团。保诚集团通过提供便捷及实惠的健康保障和资产管理,帮助人们活出健康人生,保障客户资产,协助资产增值,成就客户迈向人生目标。目前,保诚集团在全球约1,800万名客户提供人身、健康保障以及资产管理产品和服务,其中超过50%的客户购买了健康及保障计划。保诚集团在伦敦、纽约、香港和新加坡等地的证券交易所上市。

保诚集团在伦敦和香港设有总部,业务范围横跨人寿保险和资产管理,在亚洲经营已达百年。保诚集团在亚洲及欧洲布局广泛并占据领先地位,业务遍及23个市场,触达人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队,平均每月活跃代理约68,000名,并与逾200家银行建立了合作关系。公司的宗旨是帮助人们活出丰盛人生,让健康及保障更实惠便捷以及促进健康普惠;守护财富并为资产增值,推动人们积极储备以实现目标。

保诚集团一向致力于环境保护,旗下所有市场均支持气候转型及负责任投资策略。截至目前,保诚已为社区投资资源投入1,220万美元,并招募员工志愿者们在所在社区提供义工服务,服务时长超过18,000小时。

第二部分 中信保诚人寿投资连结保险投资账户2024年上半年报告

一、投资账户概况
中信保诚人寿以实现各个投资账户的投资目标为宗旨,在保险合同约定的基础上,充分考虑市场因素及各种投资工具的特点,运用专业技术和精细化管理每个投资账户,努力为客户提供高水准的专业投资服务。

截至目前2024年6月30日止本公司经国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会)批准设立的投资连结保险产品投资账户分别为:

1. 优先级投资账户(原固定收益投资账户)
账户名称: 优先级投资账户
设立时间: 2001年5月15日
账户特征: 债券型投资账户, 收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基金,以获取持续、稳定的回报。

2. 混合型投资账户(原混合型投资账户)
账户名称: 混合型投资账户, 收益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各类型债券以及证券投资基金,以较为稳定的投资组合中获取较高的回报。

3. 投资限制
① 投资于股票型或偏股型基金的比例不超过资产总值的30%;
② 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的60%,最高可达95%;
③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、资金利率、信用风险等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

4. 成长先锋投资账户(原成长投资账户)
账户名称: 成长先锋投资账户
设立时间: 2001年9月18日
账户特征: 权益型投资账户, 收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券投资基金,充分利用证券投资基金管理的成长性,以获取账户资产长期稳定较高增长。

5. 平衡增长投资账户
账户名称: 平衡增长投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋投资账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产的长期较高增长。

6. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的30%,最低为零;
② 权益类资产不高于资产总值的70%,最高为95%;
③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

7. 风险稳健型投资账户
账户名称: 风险稳健型投资账户
设立时间: 2001年5月15日
账户特征: 混合型稳健型投资账户, 收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋投资账户。主要投资于证券投资基金,以获取账户资产的长期较高增长。

8. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;
② 权益类资产不高于资产总值的70%,最低为20%;
③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

9. 平衡稳健型投资账户
账户名称: 平衡稳健型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

10. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;
② 固定收益类资产不高于资产总值的70%,最低为50%;
③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

11. 平衡增长型投资账户
账户名称: 平衡增长型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

12. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;
② 固定收益类资产不高于资产总值的70%,最低为50%;
③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

13. 平衡稳健型投资账户
账户名称: 平衡稳健型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

14. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;
② 固定收益类资产不高于资产总值的70%,最低为20%;
③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

15. 平衡增长型投资账户
账户名称: 平衡增长型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

16. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;

② 固定收益类资产不高于资产总值的70%,最低为50%;

③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

17. 风险稳健型投资账户
账户名称: 风险稳健型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型稳健型投资账户, 收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋投资账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产的长期较高增长。

18. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的30%,最低为零;

② 权益类资产不高于资产总值的70%,最高为95%;

③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

19. 平衡稳健型投资账户
账户名称: 平衡稳健型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

20. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;

② 固定收益类资产不高于资产总值的70%,最低为50%;

③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

21. 平衡增长型投资账户
账户名称: 平衡增长型投资账户
设立时间: 2007年5月18日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取账户资产长期稳定增值。

22. 投资限制
① 固定收益类资产不高于资产总值的50%,最低为零;

② 固定收益类资产不高于资产总值的70%,最低为20%;

③ 投资于流动性资产投资余额不高于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

23. 风险稳健型投资账户
账户名称: 风险稳健型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 权益型投资账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

24. 投资限制
① 权益类资产不低予资产总值的70%,最高95%;

② 固定收益类资产不低予资产总值的50%,不低予40%;

③ 投资于流动性资产投资余额不低予账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

25. 平衡稳健型投资账户
账户名称: 平衡稳健型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

26. 投资限制
① 权益类资产不低予资产总值的70%,最高95%;

② 固定收益类资产不低予资产总值的50%,不低予40%;

③ 投资于流动性资产投资余额不低予账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

27. 平衡增长型投资账户
账户名称: 平衡增长型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

28. 投资限制
① 权益类资产不低予资产总值的70%,最高95%;

② 固定收益类资产不低予资产总值的50%,不低予40%;

③ 投资于流动性资产投资余额不低予账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

29. 风险稳健型投资账户
账户名称: 风险稳健型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 权益型投资账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

30. 投资限制
① 权益类资产不低予资产总值的70%,最高95%;

② 固定收益类资产不低予资产总值的50%,不低予40%;

③ 投资于流动性资产投资余额不低予账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

31. 平衡增长型投资账户
账户名称: 平衡增长型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

32. 投资限制
① 权益类资产不低予资产总值的70%,最高95%;

② 固定收益类资产不低予资产总值的50%,不低予40%;

③ 投资于流动性资产投资余额不低予账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

33. 风险稳健型投资账户
账户名称: 风险稳健型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 权益型投资账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

34. 投资限制
① 权益类资产不低予资产总值的70%,最高95%;

② 固定收益类资产不低予资产总值的50%,不低予40%;

③ 投资于流动性资产投资余额不低予账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于金融市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

35. 平衡增长型投资账户
账户名称: 平衡增长型投资账户
设立时间: 2010年6月25日
账户特征: 混合型平衡账户, 收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型基金,以获取账户资产的长期较高增长。

(上接A00版)

本账户更多关注红利和主题性成长机会，关注供需关系改善的投资机会，需求底部、库存和产能低位的行业，包括煤炭、钢铁、新能源材料、养殖等，关注其景气超预期的可能，再者关注产业链，广中游制造的全球份额还有提升空间，且中国企业的竞争优势比较突出，包括家电、纺织服装、机械设备等。

本账户将锁定一定比例的债权资产和固收资产的基础上，逐渐配置含权资产，在控制整体回撤的情况下，逐渐杠杆，逐渐锁定账户收益率。

14.年金策略精选2号账户

2024年下半年本账户采用类养老金投资策略，严格控制风险的前提下，通过动态调整大类资产配置的比例，构建组合构建，优选个券、个股或金融产品。

目前在国内消费、投资的内生增长动能较弱，因此基本面回升的态势还需要政策的进一步发力并加快落地实施。

展望2024年下半年，积极财政政策逐步加快落地实施阶段。上半年政府发行节奏低于预期，由此导致基建投资增速有限，5月，超长期国债收益率启动，地方债发行也开始加速，当月政府债券净发行回升至12266亿元，预计三季度会逐步倾向的发行量会显著放量，以推动尽快形成实物工作量，促进稳增长，积极财政政策加快落地，货币政策进一步宽松地实施效果的显现将是下半年经济已出台的政策效果。6月7日的国务院会议指出，要继续研究准备新的去库存、稳市场政策措施。这意味着如果已出台的政策效果不佳，后续还会进一步宽松。在政策的护航下，下半年经济有望保持平稳运行，确保全年经济增长目标的实现。

市场经过近两年的下跌，股市风格已经处于谷底，后续稳增长政策进一步发力以及流动性的改善将是市场的主旋律，三季度将迎来第二个探底后的上升周期。预计今后市场仍有结构性的机会，在低利率、追求确定性的大环境下，股市风格仍将偏向大盘，红利资产依然值得关注，有供给端约束的资源类资产也将受益。

本账户更多关注红利和主题性成长机会，关注供需关系改善的投资机会，需求底部、库存和产能低位的行业，包括煤炭、钢铁、新能源材料、养殖等，关注其景气超预期的可能，再者关注产业链，广中游制造的全球份额还有提升空间，且中国企业的竞争优势比较突出，包括家电、纺织服装、机械设备等。

本账户将锁定一定比例的债权资产和固收资产的基础上，逐渐配置含权资产，在控制整体回撤的情况下，逐渐杠杆，逐渐锁定账户收益率。

（二）市场展望

宏观经济方面，在基准情形下，对下半年总体的经济形势偏中性，经济还是低位运行的状态，节奏上，考虑到近期已经推出的一些政策措施，以及海外四季度美国的逆周期，我们认为三季度经济小幅度向上、四季度经济小幅向下，但是幅度都不是很大。由于美国的通胀的其数较高，因此在GDP的预测上，预计三季度将基本持平，虽然美联储会继续“坚定不移地维持经济社会发展目标任务”，但是，如果考虑到美联储本轮的政策，银行业存款规模下降，那么金融GDP将会有明显下滑的可能，对整体经济的GDP造成不利影响。综合考虑，预计三季度GDP增速将在4.5%左右，完成全年5%的任务目标有一定难度，通胀下行，考虑到国内需求不足，海外中国经济出现较弱的迹象，因此预计GDP的预测值将全部下调0.1%，CPPI则主要受到猪价上涨的影响，预计下半年出现小幅回升。综合PPG与CPPI，预计三季度GDP平减指数分别为-0.02%，+0.02%，综合实际GDP与平减指数，预计三季度的名义GDP分别为4.83%，5.35%。

股票市场方面，短期下来有所增强，7月央行超预期降息带动利率曲线的下移，同时近期四大行各期限存款利率10-20bps的下调，未来下行可能开启。上述操作似乎预示了市场对于监管持续温和的预期，需要密切关注后续货币政策，长期来看，主要是要看到房地产政策的系统性转变和房地产价格预期出现明显的分化化，或者去地产化进程中逐渐见到需求端的企稳回升，才可能判断为权益市场会迎来阶段性反弹。在此之前，每次的收益率短暂回升都会是配置时机。交易策略上，在不违反信用偏好前提下，寻找结构性点位，适度利用杠杆仍是较为合理的选择。

截止2024年6月30日，各账户投资回报率(%)列示如下：

计算公式：投资回报率 = (期末单位净值 + 初期单位净值 - 1) * 100%

日期	优享 稳健 配置	成长先 锋	现金 理财	平衡增 长	策略成 长	积极成 长	季季红 利	打新基 金	优势债 券	虚世 华邦	盛世 嘉享	恒泰 财富达 2号
2001/12/31	2.61	0.70	0.38									
2002/12/31	(0.44)	(0.25)	(0.83)									
2003/12/31	(0.02)	2.09	13.03									
2004/12/31	(0.06)	(5.37)	(11.66)									
2005/12/31	6.64	4.83	0.32	1.50								
2006/12/31	5.58	17.60	64.10	1.09								
2007/12/31	9.38	30.73	97.05	1.98	8.64	21.58	15.79					
2008/12/31	10.65	(6.14)	(21.23)	3.51	(19.29)	(22.83)	(32.03)					
2009/12/31	0.27	11.36	41.85	0.62	18.48	29.76	40.02					
2010/12/31	0.46	2.90	1.50	1.21	(2.43)	0.19	1.64	(0.15)	(0.26)			
2011/12/31	2.44	(6.47)	(22.50)	3.42	(11.22)	(16.64)	(21.69)	(6.09)	(3.10)			
2012/12/31	5.46	5.16	5.22	2.62	2.38	3.92	4.89	(3.70)	0.81			
2013/12/31	1.11	3.25	8.05	2.99	4.02	6.87	2.45	2.74	(1.14)			
2014/12/31	13.36	14.12	18.53	0.98	13.05	11.88	18.84	6.66	21.06			
2015/12/31	10.54	12.63	21.95	3.55	9.08	16.26	17.60	(0.79)	14.21	1.83		
2016/12/31	3.24	(4.88)	(15.93)	3.79	(8.05)	(7.17)	(3.69)	0.83	(0.87)			
2017/12/31	1.99	5.88	10.60	3.33	7.91	9.33	9.63	11.14	4.33	7.10		
2018/12/31	2.65	(4.99)	(20.02)	3.06	(11.70)	(17.36)	(23.82)	(2.19)	(18.55)	1.16		
2019/12/31	0.73	4.18	32.21	2.60	18.38	30.10	45.57	20.14	0.01	30.55	5.61	
2020/12/31	4.56	2.65	41.95	2.06	23.48	26.57	50.59	29.85	10.09	51.18	5.81	0.92
2021/12/31	3.59	3.41	5.14	2.34	(1.67)	5.32	(7.11)	(2.92)	3.34	2.69	3.57	2.36
2022/12/31	(3.34)	(4.13)	(18.89)	2.21	(19.15)	(25.54)	(23.17)	(21.01)	(4.93)	(26.65)	(1.54)	(2.37)
2023/12/31	0.51	(1.17)	(10.36)	2.62	(0.76)	(10.94)	(12.20)	(9.34)	(0.59)	(21.25)	0.37	(0.18)
2024/6/30	0.97	1.37	(2.08)	1.32	3.71	5.55	7.15	(1.33)	0.38	14.80	0.47	0.74
										1.93		2.25

(四) 投资连结保险账户资产估值原则

1. 基金、股票类资产估值

(1) 交易所上市交易的股票和基金按估值日其所在证券交易所的收盘价值。

(2) 场外基金按照基金管理公司公布的估值日开放式基金净值进行估值，无估值日净值的以最近公布的净值估值；对尚未公布净值的，按购入成本估值。货币市场基金的估值，根据基金管理公司每天公布的每份基金份额收益逐日计提或未分配万分收益来估值。

(3) 交易所首次发行未上市的股票和基金，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按成本计量。

(4) 对存在活跃市场的上市公司股票进行估值，即把停牌期间行业指数的涨跌幅度作为停牌股票的涨跌幅而确定当前公允价值。对于发生重大特殊事项停牌的股票，当公司基本面发生变化时(如发生收购、重组、负面影响等事件)，参考行业内符合条件的基金公司、券商公布的暂停交易股票估值结果，结合市场实际情况评估合理的公允价值。

(5) 港股通投资的股票按估值日其在港交所的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日收盘价估值。港股通投资持有外币证券估值涉及到港币对人民币汇率的，可参考当日中国人民银行或其授权机构公布的人民币汇率中间价，或其他可以反映公允价值的汇率进行估值。

2. 债券类资产估值

(1) 对存在活跃市场的债券的估值，如估值日有市价的，按估值日市价确定公允价值；如估值日无市价，以最近交易日的收盘价确定公允价值。

(2) 对存在活跃市场的除股票以外的其他债券的估值，采用估值技术确定公允价值，如估值日无中债或中证债评机构提供的债券估值，以中债或中证债评最近一日的估值确定公允价值。

3. 其他投资资产估值

(1) 权投、信托、银行理财产品等国家金融监督管理总局允许的其他保险资金运用方式，如存在活跃市场的，按市场公允价值估值；如不存在活跃市场的，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按买入成本进行估值。净值类保险理财产品、银行理财产品、信托等国家金融监督管理总局允许的其他保险资金运用方式以产品发行人公布的单位净值定价，确定公允价值。

(4) 对于发生重大特殊事项(如：被列入下调信用评级名单、信用评级下降、违约)的债券，关注该债券的能力变化及相关事项进展情况，与第三方所了解的估值技术及估值结果的产生过程是否一致及如何考虑等情况，评估合理的公允价值。

4. 费用计提

(1) 对存在活跃市场的可转换债券，如估值日有市价的，按估值日所在证券交易所的收盘价确定公允价值；如估值日无市价，以最近交易日的收盘价确定公允价值。

(2) 对存在活跃市场的除股票以外的其他债券的估值，采用估值技术确定公允价值，如估值日无中债或中证债评机构提供的债券估值，以中债或中证债评最近一日的估值确定公允价值。

5. 其他

(1) 对于存在活跃市场的股票、债券、基金等金融工具，按最近一个交易日的收盘价或估值确定公允价值。

(2) 对于存在活跃市场的除股票以外的其他金融工具，采用估值技术确定公允价值，在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下，按买入成本进行估值。净值类保险理财产品、银行理财产品、信托等国家金融监督管理总局允许的其他保险资金运用方式以产品发行人公布的单位净值定价，确定公允价值。

(3) 对于存在活跃市场的可转换债券，如估值日有市价的，按估值日所在证券交易所的收盘价确定公允价值；如估值日无市价，以最近交易日的收盘价确定公允价值。

(4) 对于存在活跃市场的除股票以外的其他债券的估值，采用估值技术确定公允价值，如估值日无中债或中证债评机构提供的债券估值，以中债或中证债评最近一日的估值确定公允价值。

6. 财务报表

财务报表附注的披露，参见报告期末“二、财务会计信息”之“（一）财务报表”。

（二）财务报表的组成

1、投资连结保险投资账户简介

中信保诚人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)的投资连结保险投资账户是依据国家金融监督管理总局《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监办发[2013]32号)和《投资连结保险投资账户管理暂行办法》(中国保监会令2013年第1号)的规定设立的，由本公司管理并进行核算。

投资连结保险投资账户的保费由银行存款账户、货币市场基金账户、股票账户、债券账户、投资连结保险投资账户、其他金融工具账户组成。

2、债券、基金及其他投资净收益/净亏损

二、财务会计信息

（一）财务报表的组成

1、投资连结保险投资账户简介

中信保诚人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)的投资连结保险投资账户是依据国家金融监督管理总局《关于规范投资