



中国人寿保险
聆昕所至 信诚所在

中信保诚人寿保险有限公司



(本信息公告, 所属期间为2025年1月1日至2025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, 公司注册资本为73亿元。截至2025年6月底, 中信保诚人寿总资产已超2,700亿元。

秉承“聆听所至, 信诚所在”的经营理念, 中信保诚人寿立足本土, 坚守初心使命, 坚定做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”。二十多年来, 中信保诚人寿已在产品开发、业务发展、机构拓展、渠道建设、风险管理、普惠金融等方面开展了一系列卓有成效的工作, 逐步建立完善的内控体系和公司治理机制, 并以专业能力获得市场广泛认可。

顺应国家发展战略和市场需求, 中信保诚人寿坚持规模与效益并重、速度与深度兼备的地域发展战略。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、四川、河南、安徽、四川、贵州、湖南、无锡、陕西、宁夏、青岛23家分公司, 其在102个城市设立了分支机构。

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, 中信保诚人寿倾心聆听客户心声, 不断推出符合客户需求的产品和服务。目前, 公司提供覆盖传统险、疾病险、医疗、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产品和服务。在“互联网+”时代, 中信保诚人寿前瞻性地瞄准客户需求, 通过官方微信、官方网站及业务人员服务热线系统, 提供全方位电子化服务, 让客户保单全周期、足不出户的便利保险服务, 138个专业的业务运作经验、成熟的管理机制以及客户为中心的售后服务, 截至2025年上半年, 中信保诚人寿累计为近180万名客户提供保险服务, 累计承保金额超过21亿元, 累计为客户提供赔付近191.2亿元。

中信保诚人寿坚持行业基本经营规律, 注重将价值导向注入风险管理流程。近年来, 中信保诚人寿将第二代实施与全面风险管理体系建设紧密结合, 提升至国际领先的运营管理水平, 并确保全面风险管理能力的稳步提升。

在信用评级方面, 中信保诚国际信用评级资信档案维护跟踪评级信息公告, 均维持对中信保诚人寿的AAA主体信用评级, 评级展望为稳定。

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, 推动内含价值和规模持续、健康、稳定增长。

中信保诚人寿积极探索绿色投资新路径, 创新具有保险特色的绿色投资组合。发挥保险资金优势, 投向环保、新能源、节能环保等领域, 为我国绿色向绿色化转型提供资金支持。公司积极贯彻落实国家战略, 大力投资碳中和相关领域, 积极服务实体经济绿色转型, 截至2024年12月末, 中信保诚人寿向实体领域投资规模达到1221亿元, 投向绿色、可持续和符合社会责任类投资资产合计214.73亿元。

作为负责任的企事业单位, 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+科技”的公益主题, 积极支持教育、敬老、健康事业的发展。迄今, 中信保诚人寿已为公益事业累计捐款4,540多万元, 累计投入7,630名爱心志愿者, 参与到免费为公众提供爱心帮扶、志愿服务、志愿服务和咨询讲解等工作。

中信保诚人寿将始终为客户提供贴心、真诚服务, 努力回报社会, 开拓进取, 不断创造新的辉煌。

股东介绍

中信保诚金融控股有限公司(以下简称“中信金控”)成立于2022年3月, 是首批获中国人民银行发牌牌照的金融控股公司, 目前持有金融牌照牌照齐全, 业务范围广泛, 综合金融服务能力。隶属于在习近平同志支持下, 由梁毅刚同志在改革开放初期创办的中信金融集团有限公司(原中国信托投资公司, 以下简称“中信集团”)。

作为中信集团旗下综合金融服务体系的平台公司, 中信金控坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 坚定不移不移地推进金融高质量发展, 贯彻党中央关于服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革的决策部署, 落实金融控股公司监管政策要求, 坚持“以资本管理为纽带, 以公司治理为平台, 以风险管理为底线, 以财富管理为驱动”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理, 提升“全面风险防控、综合金融服务、统一客户服务、先进科技赋能”四大功能体系, 构建“财富管理、资产管理、综合融资”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公司。

中信金控秉承“服务国家战略, 助力民族复兴”的使命要求, 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、加强科技创新能力建设”为工作主线, 深耕综合金融、先进智造、先进材料、新消费和新型城镇化五大业务板块, 致力于成为我国国家队的“一面旗帜”, 国内领先的、国际一流的科技型企业集团。2025年中信集团连续75次上榜《财富》杂志世界500强, 位居第62位。中信集团在《财富》杂志2025年中国企业500强榜单位列第17位。

保诚集团

保诚集团股份有限公司(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。保诚集团旨在通过提供便捷及实惠的健康保障和资产管理, 帮助人们活出丰盛人生, 保障客户财富, 协助资产增值, 成就客户迈向人生目标。目前, 保诚集团为全球约800万客户提供人寿、健康保险以及资产管理产品和服务, 其中超350%的客户购买了健康及保障计划。保诚集团拥有总部、业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

2022年9月5日, 保诚在香港联合交易所的股份(港交所代号:2378)已被纳入深港通下的港股通股票名单并生效, 同日正式加入恒生综合指数。此后, 中国内地机构投资者可直接通过深港通买卖保诚股份。保诚拥有稳健的资本状况及能力, 善于发掘各项资产的增长机遇, 致力实现内含价值的长期增长。

保诚集团在伦敦和香港设有总部, 业务及战略部门, 在亚洲经营已逾百年。保诚集团在亚洲及非洲布局广泛, 在亚洲拥有15个业务及23个市场, 地区人口达40亿。保诚集团拥有出色的代理团队, 平均每月活跃代理约65,000名, 在亚洲保险行业界的独立品牌公司中排名第一。

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金融普惠; 守好财富并为资产增值, 推动人们积极储备以实现目标。

保诚旗下的输业投资是亚洲领先的资产管理公司, 管理2,220亿美元的资产, 其业务遍及亚洲11个市场, 并在北美和欧洲设有分销办事处。

投资风险: 投资于不动产及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的90%-75%, 其中单一项目的投资余额不高于账户价值的50%; 权益类资产占账户价值的比例0%-40%; 固定收益类占账户价值的比例0%-80%; 流动性类不低于账户价值的5%。该账户卖出回购资产比例不超过账户价值的20%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险, 权益类资产的市场风险, 以及不动产及其他金融资产投资可能带来的流动性风险。

盛世优选投资账户

账户名称: 盛世优选投资账户
设立时间: 2018年6月9日
账户特征: 非标混合型账户, 投资以非标产品为主, 根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产, 以获取长期稳定的回报。

投资限制: 投资于不动产及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的90%-75%, 其中单一项目的投资余额不高于账户价值的50%; 权益类资产占账户价值的比例0%-40%; 固定收益类占账户价值的比例0%-80%; 流动性类不低于账户价值的5%。该账户卖出回购资产比例不超过账户价值的20%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险, 权益类资产的市场风险, 以及不动产及其他金融资产投资可能带来的流动性风险。

盛世华彩投资账户

账户名称: 盛世华彩投资账户
设立时间: 2020年2月23日
账户特征: 非标混合型账户, 投资以非标产品为主, 根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产, 以获取长期稳定的回报。

投资限制: 投资于不动产及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的90%-75%, 其中单一项目的投资余额不高于账户价值的50%; 权益类资产占账户价值的比例0%-40%; 固定收益类占账户价值的比例0%-70%; 流动性类不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险, 权益类资产的市场风险, 以及不动产及其他金融资产投资可能带来的流动性风险。

盛世尊享投资账户

账户名称: 盛世尊享投资账户
设立时间: 2022年2月13日
账户特征: 非标混合型账户, 投资以非标产品为主, 根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产, 以获取长期稳定的回报。

投资限制: 投资于不动产及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的90%-75%, 其中单一项目的投资余额不高于账户价值的50%; 权益类资产占账户价值的比例0%-40%; 固定收益类占账户价值的比例0%-70%; 流动性类不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险, 权益类资产的市场风险, 以及不动产及其他金融资产投资可能带来的流动性风险。

年金策略精选2号账户

账户名称: 年金策略精选2号账户
设立时间: 2022年5月13日
账户特征: 采用另类资产配置策略, 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, 辅以细分组合构建, 优选劣等, 个股或金融产品, 力争为客户提供长期稳定的投资回报。

投资限制: 权益类资产占账户价值的比例0%-40%; 固定收益类占账户价值的比例0%-95%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于资金利率方面, 并可能受债券、股票, 以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

盛世优享投资账户

账户名称: 盛世优享投资账户
设立时间: 2021年7月28日
账户特征: 通过对各类资产的组合配置与动态调整, 充分发挥不动产及其他金融资产长期收益的稳定性, 并控制回撤风险, 实现资产增值, 保障客户获得长期且较为稳定的资本增值, 适合有一定的风险承受能力, 期望通过长期投资获得高于基准水平的回报的投资者。

投资限制: 该账户不动产及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的90%-75%, 其中单一项目的投资余额不高于账户价值的50%; 其他投资类资产的配置比例为: 权益类资产占账户价值的比例0%-40%。固定收益类占账户价值的比例0%-80%; 流动性类不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是债券等固定收益资产的利率风险和信用风险, 权益类资产的市场风险, 不动产及其他金融资产投资可能带来的流动性风险。

年金策略精选1号账户

账户名称: 年金策略精选1号账户
设立时间: 2021年7月13日
账户特征: 采用另类资产配置策略, 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, 辅以细分组合构建, 优选劣等, 个股或金融产品, 力争为客户提供长期稳定的投资回报。

投资限制: 权益类资产占账户价值的比例0%-40%; 固定收益类占账户价值的比例0%-95%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于资金利率方面, 并可能受债券、股票, 以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

二、中信保诚人寿投资连结保险账户管理公告

(一) 市场回顾

宏观经济平稳, 2025年上半年实际GDP同比增长5.3%, 明显超过市场预期, 但名义GDP同比增长仅4.25%左右, GDP平减指数已连续两个季度为负值, 创下了历史新低, 整体经济依然表现出有效需求不足, 部分行业产能过剩, 社会预期偏弱的环境下, 分项来看: (1) 上半年国内生产总值同比增长5.3%, 超出了预期, 主要受到出口超预期增长的影响; (2) 国内生产总值同比增长1.2%, 显著高于市场预期, 主要得益于上半年出口超预期增长; (3) 规模以上工业增加值同比增长9%, 两会安排了8000亿元用于项目支出, 对基建投资起到了较大的支撑作用; (4) 制造业投资累计同比增长7.5%, 主要受益于大规模设备更新政策的支持; (5) 出口累计同比增长5.9%, 在美国加征关税的情况下, 出口表现出了强劲的韧性, 对东盟和非洲地区的增加有效对冲了对美出口的下降。

股票市场方面, 整体市场情绪明显转弱。1月受超预期正式就任美国总统特朗普, 市场对关税的担忧明显上升, 1月大部分指数出现了小幅下跌, 同时由于春节临近, 市场活跃度出现明显下降, 单日成交量一度降至1万亿元以下。春节后以DeepSeek、宇树科技为代表的AI人工智能和机器人大幅超涨了预期, 明显超过了去年过年后的悲观的宏观预期。受此影响, 权益市场出现了明显的上涨, 尤其是港股, 阶段性价差及技术性牛市。1月, 美国发布了针对等关税政策, 宏观超预期, 市场出现了快速的急跌, 但随后中国央行入场, 国内政策发力对冲, 以及关税预期超预期等因素的影响下, 市场出现反弹回升。2月, 美国通胀数据超预期, 美联储可能加息, “反内卷”政策暂缓推进, 浙江天虹开工延迟等因素的利好, 市场出现了明显的反弹, 上证指数大幅超涨, 逐步步入牛市。截至2025年8月底, 上证指数、沪深300、创业板指、恒生指数的涨幅分别为: 15.10%、+14.28%、+34.95%、+25.01%。分行业看, 31个行业中一级行业出, 有29个行业出现上涨, 涨幅较大的行业包括通信(+62.85%)、有色金属(+48.52%)、金融行业(+38.34%)、计算机(+30.59%)等; 仅有2个行业出现了下跌, 分别是医药(-9.60%)、食品饮料(-0.96%)。

债券市场方面, 收益率率小幅回升。从年初至3月中旬, 收益率率整体出现了比较明显的反弹回升, 一是DeepSeek、AI人机人等产品出现突破, 民营企业企业家座谈会召开, 市场微观预期和风险偏好出现改善; 二是政府债发行前置, 债券供给明显增多; 三是狭义流动性充裕; DR007基本高于7OMO利率; 四是降准预期明显增强, 央行提前前置公开市场国债买入操作。从3月中旬开始, 随着宏观经济逐步改善, 市场预期升温, 4月初美国对等关税政策落地后, 收益率率进一步下降, 随后在经济数据超预期、“反内卷”政策的出台, 收益率率持续低位, 5月, 央行超预期降准, 央行降准降息超预期, 叠加美联储加息, 收益率率进一步下降, 二季度受超预期的“对等关税”政策超预期影响, 股市和债市受中美贸易摩擦影响的预期增强, 收益率率再度回升。从6月开始, 随着股票市场的转好, 对债券市场产生了一定的虹吸效应, 股债跷跷板效应明显, 收益率率逐步逐步走高。截至2025年8月底, 10年期国债收益率为1.8379%, 30年期国债收益率为2.1375%, 50年期国债收益率为2.1400%。

(二) 操作回顾

1. 优选先锋投资账户

2025年一季度, 在实施更加积极的宏观政策基调与两会后新的财政政策刺激下, 我国经济迎来边际改善, 2025年初DeepSeek-R1大模型的爆发式大程度带动了全球市场对人工智能资产价格的重视, AI浪潮下全球人工智能明显改善, 2025年二季度, 国内经济走势稳健, 高技术产业发展较快, 带动整体经济修复, 消费、外贸需求小幅度上涨, 但消费内生动力依然相对不足, 有待进一步修复。此外, 二季度受超预期的“对等关税”政策超预期影响, 股市和债市受中美贸易摩擦影响的预期增强, 收益率率再度回升。从6月开始, 随着股票市场的转好, 对债券市场产生了一定的虹吸效应, 股债跷跷板效应明显, 收益率率逐步逐步走高。截至2025年8月底, 10年期国债收益率为1.8379%, 30年期国债收益率为2.1375%, 50年期国债收益率为2.1400%。

2. 稳健配置投资账户

2025年一季度, 在实施更加积极的宏观政策基调与两会后新的财政政策刺激下, 我国经济迎来边际改善, 2025年初DeepSeek-R1大模型的爆发式大程度带动了全球市场对人工智能资产价格的重视, AI浪潮下全球人工智能明显改善, 2025年二季度, 国内经济走势稳健, 高技术产业发展较快, 带动整体经济修复, 消费、外贸需求小幅度上涨, 但消费内生动力依然相对不足, 有待进一步修复。此外, 二季度受超预期的“对等关税”政策超预期影响, 股市和债市受中美贸易摩擦影响的预期增强, 收益率率再度回升。从6月开始, 随着股票市场的转好, 对债券市场产生了一定的虹吸效应, 股债跷跷板效应明显, 收益率率逐步逐步走高。截至2025年8月底, 10年期国债收益率为1.8379%, 30年期国债收益率为2.1375%, 50年期国债收益率为2.1400%。

3. 平衡增长投资账户

2025年一季度, 在实施更加积极的宏观政策基调与两会后新的财政政策刺激下, 我国经济迎来边际改善, 2025年初DeepSeek-R1大模型的爆发式大程度带动了全球市场对人工智能资产价格的重视, AI浪潮下全球人工智能明显改善, 2025年二季度, 国内经济走势稳健, 高技术产业发展较快, 带动整体经济修复, 消费、外贸需求小幅度上涨, 但消费内生动力依然相对不足, 有待进一步修复。此外, 二季度受超预期的“对等关税”政策超预期影响, 股市和债市受中美贸易摩擦影响的预期增强, 收益率率再度回升。从6月开始, 随着股票市场的转好, 对债券市场产生了一定的虹吸效应, 股债跷跷板效应明显, 收益率率逐步逐步走高。截至2025年8月底, 10年期国债收益率为1.8379%, 30年期国债收益率为2.1375%, 50年期国债收益率为2.1400%。

4. 积极成长投资账户

2025年一季度, 在实施更加积极的宏观政策基调与两会后新的财政政策刺激下, 我国经济迎来边际改善, 2025年初DeepSeek-R1大模型的爆发式大程度带动了全球市场对人工智能资产价格的重视, AI浪潮下全球人工智能明显改善, 2025年二季度, 国内经济走势稳健, 高技术产业发展较快, 带动整体经济修复, 消费、外贸需求小幅度上涨, 但消费内生动力依然相对不足, 有待进一步修复。此外, 二季度受超预期的“对等关税”政策超预期影响, 股市和债市受中美贸易摩擦影响的预期增强, 收益率率再度回升。从6月开始, 随着股票市场的转好, 对债券市场产生了一定的虹吸效应, 股债跷跷板效应明显, 收益率率逐步逐步走高。截至2025年8月底, 10年期国债收益率为1.8379%, 30年期国债收益率为2.1375%, 50年期国债收益率为2.1400%。

5. 稳健配置投资账户

2025年一季度, 在实施更加积极的宏观政策基调与两会后新的财政政策刺激下, 我国经济迎来边际改善, 2025年初DeepSeek-R1大模型的爆发式大程度带动了全球市场对人工智能资产价格的重视, AI浪潮下全球人工智能明显改善, 2025年二季度, 国内经济走势稳健, 高技术产业发展较快, 带动整体经济修复, 消费、外贸需求小幅度上涨, 但消费内生动力依然相对不足, 有待进一步修复。此外, 二季度受超预期的“对等关税”政策超预期影响, 股市和债市受中美贸易摩擦影响的预期增强, 收益率率再度回升。从6月开始, 随着股票市场的转好, 对债券市场产生了一定的虹吸效应, 股债跷跷板效应明显, 收益率率逐步逐步走高。截至2025年8月底, 10年期国债收益率为1.8379%, 30年期国债收益率为2.1375%, 50年期国债收益率为2.1400%。

6.

