

## 富德生命人寿进取 I 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿进取 I 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕343 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资进取型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 进取型投资账户投资目标：主要通过配置于选定基金管理公司投资于股票市场的股票型和平衡型证券投资基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。
2. 主要投资工具：进取型投资账户投资于国内证券投资基金、债券和保险监督管理机构规定的其他证券品种。主要包括：基金（股票型基金、平衡型基金、债券型基金和货币型基金等）、债券（包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等）、短期金融工具（包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等）、现金资产，及法律法规或中国保监会允许账户投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 进取型投资账户的投资组合比例限制：股票型基金 50%~100%，平衡型基金 0%~50%，除股票型和平衡型基金以外的其他资产占账户资产 0%~20%，包括债券、银行存款以及现金等。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿进取 I 号投资账户投资单位卖出价
2007-12-27	1.5524
2008-12-31	0.9924
2009-12-31	1.4722
2010-12-31	1.4171
2011-12-30	1.2132
2012-12-31	1.2239
2013-12-31	1.3459
2014-12-31	1.5856
2015-12-31	2.2346
2016-06-30	2.0531

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人

选择。生命富泰赢家两全型投资连结保险的买入卖出差价为 2%。

期间	富德生命人寿进取 I 号投资账户投资收益率*
2007 年	55.24%
2008 年	-36.07%
2009 年	48.35%
2010 年	-3.74%
2011 年	-14.39%
2012 年	0.88%
2013 年	9.97%
2014 年	17.81%
2015 年	40.93%
2016 年上半年	-8.12%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 4 月 26 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 28 日、29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、 简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命富泰赢家两全型投资连结保险进取 I 号投资账户资产为 284,574,769.40 元，负债为 341,420.15 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 1,341,763,395.87 元，未实现收益为 -26,740,153.43 元，累计已实现收益为 -1,030,789,893.19 元，投资账户持有人权益总额为 284,233,349.25 元。经营收入为

1,432,148.68 元，其中证券投资收益为 1,300,630.34 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 82,987.79 元，红利收入为 48,530.55 元。经营支出 2,189,117.65 元，其中资产管理费支出为 2,044,391.86 元，营业税金及附加支出为 72,835.31 元，其他支出为 71,890.48 元。已实现净收益为-756,968.97 元。

#### 四、 资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 2,044,391.86 元。

#### 五、 投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	39,810,616	39,810,616	0
基金投资	192,096,941	244,760,676	52,663,735
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	231,907,557	284,571,292	52,663,735

#### 六、 账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、 托管银行变更

本账户从 2009 年 8 月 31 日起由中国农业银行托管。

## 富德生命人寿进取 II 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿进取 II 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕343 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资进取型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 进取型投资账户投资目标：主要通过配置于选定基金管理公司投资于股票市场的股票型和平衡型证券投资基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。
2. 主要投资工具：进取型投资账户投资于国内证券投资基金、债券和保险监督管理机构规定的其他证券品种。主要包括：基金（股票型基金、平衡型基金、债券型基金和货币型基金等）、债券（包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等）、短期金融工具（包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等）、现金资产，及法律法规或中国保监会允许账户投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 进取型投资账户的投资组合比例限制：股票型基金 50%~100%，平衡型基金 0%~50%，除股票型和平衡型基金以外的其他资产占账户资产 0%~20%，包括债券、银行存款以及现金等。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿进取 II 号投资账户投资单位卖出价
2007-12-27	1.4734
2008-12-31	0.9141
2009-12-31	1.4447
2010-12-31	1.4980
2011-12-30	1.3081
2012-12-31	1.2808
2013-12-31	1.2633
2014-12-31	1.7366
2015-12-31	1.7532
2016-06-30	1.3159

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。生命富泰赢家两全型投资连结保险的买入卖出差价为 2%。

期间	富德生命人寿进取 II 号投资账户投资收益率*
2007 年	47.34%
2008 年	-37.96%
2009 年	58.05%
2010 年	3.69%
2011 年	-12.68%
2012 年	-2.09%
2013 年	-1.37%
2014 年	37.47%
2015 年	0.96%
2016 上半年	-24.94%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 4 月 26 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 28 日、29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、 简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命富泰赢家两全型投资连结保险进取 II 号投资账户资产为 10,129,622.57 元，负债为 12,359.65 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 87,113,238.78 元，未实现收益为-1,032,177.12 元，累计已实现收益为-75,963,798.74 元，投资账户持有人权益总额为 10,117,262.92 元。经营收入为-2,372,996.76 元，其中证券投资收益为-2,375,312.18 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 2,315.42 元，红利收入为 0.00 元。经营支出 91,834.15 元，其中资产管理费支出为 72,998.78 元，营业税金及附加支出为 0.00 元，其他支出为 18,835.37 元。已实现净收益为-2,464,830.91 元。

#### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 72,998.78 元。

#### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	1,772,180	1,772,180	0
基金投资	7,968,469	8,357,291	388,822
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	9,740,649	10,129,470	388,822

#### 六、账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行变更

本账户从 2009 年 8 月 31 日起由中国农业银行托管。

## 富德生命人寿平衡 I 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿平衡 I 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕343 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资平衡型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 平衡型投资账户投资目标：通过配置于选定基金管理公司平衡型证券投资基金或均衡配置于不同风格的基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。
2. 主要投资工具：平衡型投资账户投资于证券投资基金、债券和国务院保险监督管理机构规定的其他证券品种。主要包括：基金（股票型基金、平衡型基金、债券型基金、货币型基金等）、债券（包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等）、短期金融工具（包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等）、现金资产，及法律法规或中国保监会允许账户投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 平衡型投资账户的投资组合比例限制：平衡型基金 50%~100%，股票型基金 0%~30%；除基金以外的其他资产占账户资产的 0%~50%，包括债券、银行存款以及现金等。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿平衡 I 号投资账户投资单位卖出价
2007-12-27	1.3367
2008-12-31	0.8552
2009-12-31	1.1280
2010-12-31	1.1243
2011-12-30	1.0136
2012-12-31	0.9608
2013-12-31	0.9792
2014-12-31	1.2661
2015-12-31	1.4771
2016-06-30	0.9966

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人

选择。生命富泰赢家两全型投资连结保险的买入卖出差价为 2%。

期间	富德生命人寿平衡 I 号投资账户投资收益率*
2007 年	33.67%
2008 年	-36.02%
2009 年	31.90%
2010 年	-0.33%
2011 年	-9.85%
2012 年	-5.21%
2013 年	1.92%
2014 年	29.30%
2015 年	16.67%
2016 上半年	-32.53%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 4 月 26 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 28 日、29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、 简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命富泰赢家两全型投资连结保险平衡 I 号投资账户资产为 10,357,853.83 元，负债为 12,405.03 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 69,268,077.18 元，未实现收益为-422,333.55 元，累计已实现收益为-58,500,294.83 元，投资账户持有人权益总额为 10,345,448.80 元。经营收入为-4,520,987.75 元，其中证券投资收益为-4,528,890.70 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 7,902.95 元，红利收

入为 0.00 元。经营支出 102,412.25 元，其中资产管理费支出为 75,289.02 元，营业税金及附加支出为 0.00 元，其他支出为 27,123.23 元。已实现净收益为-4,623,400.00 元。

#### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 75,289.02 元。

#### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	3,382,552	3,382,552	0
基金投资	7,268,737	6,975,019	-293,717
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	10,651,289	10,357,572	-293,717

#### 六、 账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行变更

本账户从 2009 年 8 月 31 日起由中国农业银行托管。

## 富德生命人寿平衡 II 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿平衡 II 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕343 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资平衡型账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 平衡型投资账户投资目标：通过配置于选定基金管理公司平衡型证券投资基金或均衡配置于不同风格的基金，追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。
2. 主要投资工具：平衡型投资账户投资于证券投资基金、债券和国务院保险监督管理机构规定的其他证券品种。主要包括：基金（股票型基金、平衡型基金、债券型基金、货币型基金等）、债券（包括交易所和银行间两个市场的国债、金融债、企业债与可转换债等）、短期金融工具（包括到期日在一年以内的债券、债券回购、央行票据、银行存款、短期融资券等）、现金资产，及法律法规或中国保监会允许账户投资的其他金融工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 平衡型投资账户的投资组合比例限制：平衡型基金 50%~100%，股票型基金 0%~30%；除基金以外的其他资产占账户资产的 0%~50%，包括债券、银行存款以及现金等。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿平衡 II 号投资账户投资单位卖出价
2007-12-27	1.4111
2008-12-31	0.9995
2009-12-31	1.3586
2010-12-31	1.4346
2011-12-30	1.3066
2012-12-31	1.2848
2013-12-31	1.3641
2014-12-31	1.8465
2015-12-31	1.9660
2016-06-30	1.4780

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。生命富泰赢家两全型投资连结保险的买入卖出差价为 2%。

期间	生命富泰赢家平衡II号投资账户投资收益率*
2007年	41.11%
2008年	-29.17%
2009年	35.93%
2010年	5.59%
2011年	-8.92%
2012年	-1.67%
2013年	6.17%
2014年	35.36%
2015年	6.47%
2016上半年	-24.82%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007年：2007年4月26日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为1.0000元，本期期末卖出价为2007年12月27日的投资单位卖出价，2007年12月28日、29日、30日和31日为非资产评估日。

\*2008年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2007年12月27日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2008年12月31日的投资单位卖出价。

\*2009年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2008年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2009年12月31日的投资单位卖出价。

\*2010年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2009年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2010年12月31日的投资单位卖出价。

\*2011年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2010年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2011年12月30日的投资单位卖出价。

\*2012年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2011年12月30日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2012年12月31日的投资单位卖出价。

\*2013年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2012年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2013年12月31日的投资单位卖出价。

\*2014年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2013年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2014年12月31日的投资单位卖出价。

\*2015年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2014年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2015年12月31日的投资单位卖出价。

\*2016上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为2015年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2016年6月30日的投资单位卖出价。

### 三、 简要财务状况

截至2016年6月30日，生命富泰赢家两全型投资连结保险平衡II号投资账户资产为17,825,237.34元，负债为21,356.74元。投资账户持有人累计投入资金总额为46,628,862.39元，未实现收益为-1,126,042.87元，累计已实现收益为-27,698,938.92元，投资账户持有人权益总额为17,803,880.60元。经营收入为-4,800,841.97元，其中证券投资收益为-4,811,445.84元，买入返售证券收入为0.00元，利息收入10,603.87元，红利

收入为 0.00 元。经营支出 154,564.82 元，其中资产管理费支出为 129,235.61 元，营业税金及附加支出为 0.00 元，其他支出为 25,329.21 元。已实现净收益为-4,955,406.79 元。

#### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 129,235.61 元。

#### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	6,903,363	6,903,363	0
基金投资	11,532,605	10,921,298	-611,307
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	18,435,969	17,824,662	-611,307

#### 六、 账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行变更

本账户从 2009 年 8 月 31 日起由中国农业银行托管。

## 富德生命人寿稳健 I 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿稳健 I 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕343 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资稳健型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 稳健型投资账户投资目标：主要投资于选定基金管理公司的平衡型、债券型、货币型基金及其他货币式工具，力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。
2. 主要投资工具：稳健型投资账户投资范围是国内平衡型、债券型、货币型基金、短期债券、银行存款、央行票据以及其他货币工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 稳健型投资账户的投资组合比例限制：平衡型基金 0%~30%，债券型、货币型基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具 70%~100%。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿稳健 I 号账户投资单位卖出价
2007-12-27	1.2029
2008-12-31	1.1501
2009-12-31	1.2014
2010-12-31	1.2036
2011-12-30	1.1805
2012-12-31	1.2785
2013-12-31	1.2764
2014-12-31	1.5709
2015-12-31	1.6551
2016-06-30	1.6568

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。生命富泰赢家两全型投资连结保险的买入卖出差价为 2%。

期间	富德生命人寿稳健 I 号账户投资收益率*
2007 年	20.29%
2008 年	-4.39%
2009 年	4.46%
2010 年	0.18%
2011 年	-1.92%
2012 年	8.30%
2013 年	-0.16%
2014 年	23.07%
2015 年	5.36%
2016 上半年	0.10%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 4 月 26 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 28 日、29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、 简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命富泰赢家两全型投资连结保险稳健 I 号投资账户资产为 25,109,199.55 元，负债为 44,748.44 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 -2,409,033.21 元，未实现收益为 -140,282.29 元，累计已实现收益为 27,613,766.61 元，投资账户持有人权益总额为 25,064,451.11 元。经营收入为 372,883.38 元，其中证券投资收益为 298,934.01 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 4,012.78 元，红利收入为 69,936.59 元。经营支出 213,359.92 元，其中资产管理费支出为 184,220.04 元，营业税金

及附加支出为 13,222.20 元，其他支出为 15,917.68 元。已实现净收益为 159,523.46 元。

#### 四、 资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 184,220.04 元。

#### 五、 投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	325,749	325,749	0
基金投资	24,696,669	24,772,302	75,633
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	25,022,418	25,098,051	75,633

#### 六、 账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、 托管银行变更

本账户从 2009 年 8 月 31 日起由中国农业银行托管。

## 富德生命人寿稳健II号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿稳健II号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕343号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资稳健型账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权债务关系，也不承担连带责任。截至2016年6月30日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 稳健型投资账户投资目标：主要投资于选定基金管理公司的平衡型、债券型、货币型基金及其他货币式工具，力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。
2. 主要投资工具：稳健型投资账户投资范围是国内平衡型、债券型、货币型基金、短期债券、银行存款、央行票据以及其他货币工具。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 稳健型投资账户的投资组合比例限制：平衡型基金0%~30%，债券型、货币型基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具70%~100%。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿稳健II号账户投资单位卖出价
2007-12-27	1.1703
2008-12-31	1.1233
2009-12-31	1.1648
2010-12-31	1.1816
2011-12-30	1.1098
2012-12-31	1.2016
2013-12-31	1.2389
2014-12-31	1.3755
2015-12-31	1.5838
2016-06-30	1.5837

截至2016年6月30日，该账户可供生命富泰赢家两全型投资连结保险的保单持有人选择。生命富泰赢家两全型投资连结保险的买入卖出差价为2%。

期间	生命富泰赢家稳健型II号账户投资收益率*
2007年	17.03%

2008 年	-4.02%
2009 年	3.69%
2010 年	1.44%
2011 年	-6.08%
2012 年	8.27%
2013 年	3.10%
2014 年	11.03%
2015 年	15.14%
2016 上半年	-0.01%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 4 月 26 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 28 日、29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 27 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、 简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命富泰赢家两全型投资连结保险稳健 II 号投资账户资产为 4,919,865.86 元，负债为 9,344.46 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 2,644,771.34 元，未实现收益为 -30,132.64 元，累计已实现收益为 2,295,882.70 元，投资账户持有人权益总额为 4,910,521.40 元。经营收入为 73,959.70 元，其中证券投资收益为 73,635.77 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 323.93 元，红利收入为 0.00 元。经营支出 45,143.27 元，其中资产管理费支出为 36,863.73 元，营业税金及附加支出为 3,902.95 元，其他支出为 4,376.59 元。已实现净收益为 28,816.43 元。

#### 四、 资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 36,863.73 元。

#### 五、 投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	748,061	748,061	0
基金投资	4,154,440	4,171,793	17,353
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	4,902,501	4,919,854	17,353

#### 六、 账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、 托管银行变更

本账户从 2009 年 8 月 31 日起由中国农业银行托管。

## 富德生命人寿精选股票型投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿精选股票型投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕1245号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资精选股票型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至2016年6月30日，该账户可供生命智赢天下终身型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 精选股票型投资账户的投资目标：主要通过精选股票、股票型和平衡型基金进行投资，获得超越基准的投资回报，追求资产长期价值增长。
2. 主要投资工具：保险监督管理机构法规允许保险公司投资的证券品种。主要包括：股票、基金、债券、短期金融工具和现金资产。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 精选股票型投资账户的投资组合比例限制：股票及股票型基金 50%~100%，平衡型基金 0%~50%，其他资产占账户资产 0%~20%，包括债券、银行存款以及现金等。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	精选股票型投资账户投资单位卖出价
2007-12-28	1.0581
2008-12-31	0.4940
2009-12-31	0.6998
2010-12-31	0.6971
2011-12-30	0.6169
2012-12-31	0.6300
2013-12-31	0.7451
2014-12-31	0.9229
2015-12-31	0.9619
2016-06-30	0.9141

截至2016年6月30日，该账户可供生命智赢天下终身型投资连结保险的保单持有人选择。生命智赢天下终身型投资连结保险的买入卖出差价为0%。

期间 精选股票型投资账户投资收益率\*

2007 年	5.81%
2008 年	-53.31%
2009 年	41.66%
2010 年	-0.39%
2011 年	-11.50%
2012 年	2.12%
2013 年	18.27%
2014 年	23.86%
2015 年	4.23%
2016 上半年	-4.97%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年: 2007 年 11 月 13 日为账户初始建立日, 计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元, 本期期末卖出价为 2007 年 12 月 28 日的投资单位卖出价, 2007 年 12 月 29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2007 年 12 月 28 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年: 计算投资账户投资收益率时, 上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价, 本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日, 生命智赢天下终身型投资连结保险精选股票投资账户资产为 1,868,128.34 元, 负债为 3,147.48 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 52,088,482.29 元, 未实现收益为 -46,649.56 元, 累计已实现收益为 -50,176,851.87 元, 投资账户持有人权益总额为 1,864,980.86 元。经营收入为 -43,611.49 元, 其中证券投资收益为 -52,339.00 元, 买入返售证券收入为 0.00 元, 利息收入 1,029.54 元, 红利收入为 7,697.97 元。经营支出 14,732.57 元, 其中资产管理费支出为 13,450.23 元, 营业税金及附加支出为 0.00 元, 其他支出为 1,282.34 元。已实现净收益为 -58,344.06 元。

#### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 13,450.23 元。

#### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	251,811	251,811	0
基金投资	99,878	96,727	-3,152
债券投资	0	0	0
股票投资	1,548,639	1,519,566	-29,073
买入返售证券	0	0	0
合计	1,900,329	1,868,104	-32,225

#### 六、账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行变更

本账户自成立起由中国工商银行托管。

## 富德生命人寿优选平衡型投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿优选平衡型投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕1245号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资优选平衡型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至2016年6月30日，该账户可供生命智赢天下终身型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 优选平衡型投资账户的投资目标：主要通过精选股票、偏股型基金和短期金融工具进行投资，获得超越基准的投资回报，追求资产长期价值稳定增长。
2. 主要投资工具：保险监督管理机构法规允许保险公司投资的证券品种。主要包括：股票、基金、债券、短期金融工具和现金资产。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 优选平衡型投资账户的投资组合比例限制：股票及股票型基金 0%~60%，平衡型基金 40%~100%；其他资产占账户资产 0%~20%，包括短期金融工具、债券、银行存款以及现金等。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	优选平衡型投资账户投资单位卖出价
2007-12-28	1.0668
2008-12-31	0.6937
2009-12-31	0.8586
2010-12-31	0.8023
2011-12-30	0.6920
2012-12-31	0.6943
2013-12-31	0.7860
2014-12-31	1.0811
2015-12-31	1.4094
2016-06-30	1.1528

截至2016年6月30日，该账户可供生命智赢天下终身型投资连结保险的保单持有人选择。生命智赢天下终身型投资连结保险的买入卖出差价率为0%。

期间	优选平衡型投资账户投资收益率*
2007 年	6.68%
2008 年	-34.97%
2009 年	23.77%
2010 年	-6.56%
2011 年	-13.75%
2012 年	0.33%
2013 年	13.21%
2014 年	37.54%
2015 年	30.37%
2016 上半年	-18.21%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 11 月 13 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 28 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 28 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命智赢天下终身型投资连结保险优选平衡投资账户资产为 1,760,329.33 元，负债为 20,601.21 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 12,780,146.25 元，未实现收益为 -680,865.01 元，累计已实现收益为 -10,359,553.12 元，投资账户持有人权益总额为 1,739,728.12 元。经营收入为 313,902.83 元，其中证券投资收益为 308,434.27 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 656.80 元，红利收入为 4,811.76 元。经营支出 42,799.79 元，其中资产管理费支出为 12,259.09 元，营业税金及附加支出为 16,575.91

元，其他支出为 13,964.79 元。已实现净收益为 271,103.04 元。

#### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 12,259.09 元。

#### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	278,511	278,511	0
基金投资	689,655	697,406	7,751
债券投资	0	0	0
股票投资	719,125	784,380	65,256
买入返售证券	0	0	0
合计	1,687,291	1,760,298	73,007

#### 六、账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行变更

本账户自成立起由中国工商银行托管。

## 富德生命人寿增强货币型投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿增强货币型投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监寿险〔2007〕1245号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资增强货币型投资账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至2016年6月30日，该账户可供生命智赢天下终身型投资连结保险的保单持有人选择。

1. 增强货币型投资账户的投资目标：主要通过优选平衡型基金和短期金融工具进行投资，资产配置以短期金融工具为主，以平衡基金增强收益性。获得超越基准的投资回报，追求资产长期价值稳定增长。
2. 主要投资工具：保险监督管理机构法规允许保险公司投资的证券品种。主要包括：基金、债券、短期金融工具和现金资产。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 增强货币型投资账户的投资组合比例限制：平衡型基金 0%~30%，债券型、货币型基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具 70%~100%。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要有市场风险、通胀风险、利率风险和信用风险，还受到其他风险（政治因素、战争、自然灾害等）的影响。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿货币增强型账户投资单位卖出价
2007-12-28	1.0161
2008-12-31	0.9634
2009-12-31	1.0221
2010-12-31	1.0973
2011-12-30	1.0213
2012-12-31	1.1203
2013-12-31	1.1585
2014-12-31	1.3023
2015-12-31	1.5013
2016-06-30	1.5006

截至2016年6月30日，该账户可供生命智赢天下终身型投资连结保险的保单持有人选择。生命智赢天下终身型投资连结保险的买入卖出差价率为0%。

期间	富德生命人寿货币增强型账户投资收益率*
2007 年	1.61%
2008 年	-5.19%
2009 年	6.09%
2010 年	7.36%
2011 年	-6.93%
2012 年	9.69%
2013 年	3.41%
2014 年	12.41%
2015 年	15.28%
2016 上半年	-0.05%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2007 年：2007 年 11 月 13 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2007 年 12 月 28 日的投资单位卖出价，2007 年 12 月 29 日、30 日和 31 日为非资产评估日。

\*2008 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2007 年 12 月 28 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2009 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2008 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2010 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2009 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2011 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2010 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2012 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2011 年 12 月 30 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2013 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2012 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2014 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2013 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算投资账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命智赢天下终身型投资连结保险增强货币投资账户资产为 139,031.42 元，负债为 446.06 元。投资账户持有人累计投入资金总额为-1,103,415.11 元，未实现收益为-1,210.21 元，累计已实现收益为 1,243,210.68 元，投资账户持有人权益总额为 138,585.36 元。经营收入为 2,218.16 元，其中证券投资收益为 2,199.32 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 18.84 元，红利收入为 0.00 元。经营支出 1,753.73 元，

其中资产管理费支出为 1,125.70 元, 营业税金及附加支出为 116.62 元, 其他支出为 511.41 元。已实现净收益为 464.43 元。

#### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 1.5%, 每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 1,125.70 元。

#### 五、投资组合 (2016-06-30)

单位: 元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	3,368	3,368	0
基金投资	135,141	135,663	521
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	138,510	139,031	521

#### 六、账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为:

1. 估值原则: 每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格, 按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据;

2. 估值方法: 首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值, 即投连各套帐今日资产的合计数, 然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数 (主要包括资产管理费、托管费等负债), 用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值, 再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数, 从而得出各套帐的单位价格, 以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行变更

本账户自成立起由中国工商银行托管。

## 富德生命人寿慧赢 2 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿慧赢 2 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于生命人寿保险股份有限公司设立投资连结险投资账户的批复》（保监许可〔2014〕856 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资慧赢 2 号投资账户，投资风险由投保人承担除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命 e 启赢 A 款年金保险投资连结保险型的保单持有人选择。

1. 慧赢 2 号投资账户的投资目标：主要是为投资者提供相对中期、稳健且具有一定吸引力的投资收益，本账户适合于对投资收益有一定预期、风险承受能力适中的投资者。
2. 主要投资工具：保险监督管理机构法规允许保险公司投资的证券品种，主要包括：货币市场工具、固定收益类资产、保险资产管理产品、权益类资产及另类资产等。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 慧赢 2 号投资账户的投资组合比例限制：货币市场工具不低于 10%，固定收益类资产 0%-50%，保险资产管理产品 0%-50%，权益类资产 0%-5%及另类资产 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%。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要是另类资产的政策风险和流动性风险，其次是债券等固定收益类资产的利率风险和信用风险。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿慧赢 2 号账户投资单位卖出价
2014-12-31	1.0111
2015-12-31	1.0767
2016-06-30	1.0993

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命 e 启赢 A 款年金保险投资连结型的保单持有人选择。生命 e 启赢 A 款年金保险投资连结型的买入卖出差价为 0%。

期间	富德生命人寿慧赢 2 号账户投资收益率*
2014 年	1.11%

2015 年	6.49%
2016 上半年	2.10%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2014 年：2014 年 11 月 3 日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为 1.0000 元，本期期末卖出价为 2015 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

\*2015 年：计算账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2014 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价。

\*2016 上半年：计算账户投资收益率时，上期期末卖出价为 2015 年 12 月 31 日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为 2016 年 6 月 30 日的投资单位卖出价。

### 三、简要财务状况

截至 2016 年 6 月 30 日，生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）慧赢 2 号投资账户资产为 46,480,016.31 元，负债为 141,462.29 元。投资账户持有人累计投入资金总额为 40,716,053.44 元，未实现收益为 -11,384.20 元，累计已实现收益为 5,633,884.78 元，投资账户持有人权益总额为 46,338,554.02 元。经营收入为 3,220,013.74 元，其中证券投资收益为 2,571,170.70 元，买入返售证券收入为 0.00 元，利息收入 35,676.52 元，红利收入为 613,166.52 元。经营支出 619,746.12 元，其中资产管理费支出为 568,795.80 元，营业税金及附加支出为 36,027.01 元，其他支出为 14,923.31 元。已实现净收益为 2,600,267.62 元。

### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率 0.88%，每日收取资产管理费。2016 上半年度资产管理费为 568,795.80 元。

### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	11,008,332	11,008,332	0
基金投资	35,395,052	35,395,052	0
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	46,403,384	46,403,384	0

### 六、账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数

(主要包括资产管理费、托管费等负债), 用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值, 再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数, 从而得出各套帐的单位价格, 以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

#### 七、托管银行

本账户自成立起由中国工商银行托管。

## 富德生命人寿慧富 3 号投资账户 二〇一六上半年度信息公告

（本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布）

### 一、投资账户简介

富德生命人寿慧富 3 号投资账户是富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险暂行管理办法》（保监发〔2000〕26 号）及《关于富德生命人寿保险股份有限公司设立投资连结保险投资账户的批复》（保监许可〔2014〕1041 号）等规定设立的投资账户。投保人可自由选择投资慧富 3 号投资账户，投资风险由投保人承担除法律法规另有规定外，账户与本公司管理的其他资产之间不存在债权、债务关系，也不承担连带责任。截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命 e 启赢 C 款年金保险投资连结保险型的保单持有人选择。

1. 慧富 3 号投资账户的投资目标：主要是为投资者提供相对中长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益，本账户适合于对投资收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
2. 主要投资工具：保险监督管理机构法规允许保险公司投资的证券品种，主要包括：货币市场工具、固定收益类资产、保险资产管理产品、权益类资产及另类资产等。如法律法规或监管机构以后允许账户投资其他适合本账户投资品种，账户管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。
3. 慧富 3 号投资账户的投资组合比例限制：货币市场工具不低于 10%，固定收益类资产 0%-70%，保险资产管理产品 0%-70%，权益类资产 0%-5%及另类资产 0%-70%。投资品种限额符合保监会关于投资连结保险投资账户投资的相关法规要求。
4. 投资风险：本投资账户的风险主要是另类资产的政策风险和流动性风险，其次是债券等固定收益类资产的利率风险和信用风险。

### 二、业绩情况概览

资产评估日	富德生命人寿慧富 3 号账户投资单位卖出价
2015-12-31	1.0492
2016-06-30	1.0698

截至 2016 年 6 月 30 日，该账户可供生命 e 启赢 C 款年金保险投资连结型的保单持有人选择。生命 e 启赢 C 款年金保险投资连结型的买入卖出差价为 0%。

期间	富德生命人寿慧富 3 号账户投资收益率*
2015 年	4.92%
2016 上半年	1.96%

\*投资收益率 = (本期期末卖出价 - 上期期末卖出价) / 上期期末卖出价 × 100%

\*2015年：2015年3月27日为账户初始建立日，计算账户投资收益率时上期期末卖出价为1.0000元，本期期末卖出价为2015年12月31日的投资单位卖出价。

\*2016上半年：计算账户投资收益率时，上期期末卖出价为2015年12月31日的投资单位卖出价，本期期末卖出价为2016年6月30日的投资单位卖出价。

### 三、简要财务状况

截至2016年6月30日，生命e启赢C款年金保险（投资连结型）慧富3号投资账户资产为10,892,736.12元，负债为20,105.47元。投资账户持有人累计投入资金总额为9,769,151.44元，未实现收益为-557,982.82元，累计已实现收益为1,661,462.03元，投资账户持有人权益总额为10,872,630.65元。经营收入为1,880,128.75元，其中证券投资收益为1,789,394.19元，买入返售证券收入为0.00元，利息收入7,140.27元，红利收入为83,594.29元。经营支出218,666.72元，其中资产管理费支出为172,047.68元，营业税金及附加支出为37,621.16元，其他支出为8,997.88元。已实现净收益为1,661,462.03元。

### 四、资产管理费情况

本公司以投资账户价值为基数按年率0.88%，每日收取资产管理费。2016上半年度资产管理费为172,047.68元。

### 五、投资组合（2016-06-30）

单位：元

	成本	市值	浮动盈亏
货币资金	5,850,220	5,850,220	0
基金投资	5,022,495	5,022,495	0
债券投资	0	0	0
股票投资	0	0	0
买入返售证券	0	0	0
合计	10,872,715	10,872,715	0

### 六、账户资产估值原则

目前本公司的投资连结保险账户资产的估值原则和处理方法为：

1. 估值原则：每个工作日估值并公布前一个工作日的投连账户的单位价格，按前一日的单位价格作为投资连结保险今日买卖价格的依据；

2. 估值方法：首先根据估值当日的市场行情计算出投连金融资产的市场公允价值，即投连各套帐今日资产的合计数，然后根据金融资产的市价计算出各套帐的今日负债合计数（主要包括资产管理费、托管费等负债），用各套帐今日资产扣除今日负债得出各套帐的今日资产净值，再用各套帐的资产净值除以各套帐的投连基金单位数，从而得出各套帐的单位价格，以此作为投资连结保险买入卖出的价格依据。

### 七、托管银行

本账户自成立起由中国招商银行托管。