



中信保诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 二零二二年上半年信息公告

(本信息公告, 所属期间为2022年1月1日至2022年6月30日止, 根据原中国保险监督管理委员会《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,由中信集团和英国保诚集团联合发起创建。目前,中信保诚人寿总部设在北京,公司的注册资本金为23.6亿元人民币,截至2022年6月末,公司总资产达2,092亿元。

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,并以完善的风险控制和公司治理机制、优异的市场表现、杰出的专业化运作活跃在中国寿险市场。

顺应国家发展战略和市场监管要求,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、山西、河南、安徽、四川、苏州、湖南、无锡、陕西、宁波、青岛等23家分公司,共在99个城市设立了超过220家分支机构。全资子公司中信保诚资产管理有限公司成立于2020年,以服务全面、创新发展、经营稳健、突出突出为目标,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,公司提供覆盖全领域、疾病、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,通过官方微博、官方网站及业务人员服务终端系统,提供全业务环节电子化服务,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,成熟的管理制度,以及客户为中心的服务理念,中信保诚人寿正为中国一百六十多万人客户提供丰富、周到、快捷、优质的保险服务。

中信保诚人寿持续严格行业基本经营规范,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式实践与全面风险管理体系建设紧密结合,提升至风险管理层面统筹安排、整体部署,从而实现全面风险管理能力的稳步提升。

在信用评级方面,2022年6月,中诚信国际和联合资信分别发布的跟踪评级信息公告,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。上述评级反映了中信保诚人寿在公司治理及风险管理能力、市场竞争力及资产负债率、盈利能力、偿付能力充足水平等方面的优势。

在经营评价方面,2022年1月,中国保险行业协会发布了2020年度保险公司法人机构经营评价结果,中信保诚人寿获评A类。

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,推动内部价值及规模持续、健康、稳定增长。

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·关怀”的公益主题,积极支持中国教育、救灾、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4500多万元,累计派出近7300名爱心志愿者,参与为公众提供爱心帮扶、义务教育、志愿服务和咨询讲座等工作任务。

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,不断创新创造的辉煌。

股东介绍

中信中国有限公司

中信中国有限公司(原中国国际信托投资公司)是在邓小平同志支持下,由荣毅仁同志于1979年创办的。成立以来,公司充分发挥改革试点和对外开放窗口的作用,在诸多领域进行了卓有成效的探索与创新,成功开辟出一条通过吸收和运用外资、引进先进技术、设备和管理经验为中国经济改革开放和现代化建设服务的新发展之路。

2002年中国国际信托投资公司进行体制改制,更名为中国中信集团公司,成为国家授权投资机构。

2011年中国中信集团公司整体改制为国有独资公司,更名为中国中信集团有限公司(简称“中信集团”),并发起设立了中国中信股份有限公司(简称“中信股份”)。2014年8月,中信集团将中信股份100%股权转让至香港上市公司中信泰富,实现了境外整体上市。

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区域战略”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主业板块,致力于成为践行国家战略的一旗旗帜,国内领先、国际一流的科技型卓越企业集团。2022年,中信集团连续第14年上榜《财富》世界500强,位居第102位。

2022年,中国中信金融控股有限公司(以下简称中信金控)在北京成立。中信保诚人寿中方股东拟变更为中信金控,该事项待银保监会批准后生效。未来,中信金控将统一持有中信集团旗下金融公司股权,积极打造一流金控平台,提升“全面风险防控、综合金融服务、先进科技赋能、统一客户服务”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,做强保险、银行、证券、信托、资管五大细分领域,为推动经济高质量发展持续注入动力。

英国保诚集团

英国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。保诚集团一直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,保障客户财产,协助资产增值,成就客户迈向人生目标。目前,保诚集团主要提供人寿、健康保障及资产管理服务,拥有1930万名客户,并于伦敦、纽约、香港和新加坡四地证券交易所上市。

保诚亚洲总部设在香港,业务范围横跨人寿保险和资产管理。保诚集团在亚洲经营近百年,业务表现卓越,已在亚洲13个市场开拓业务,拥有超过153万名代理人,并建立起广泛赞誉的品质。

保诚集团旗下的瀚升投资是领先的亚洲资产管理公司,管理2540亿美元的资产,在11个亚洲市场以及北美和欧洲设有办事处。

第二部分 中信保诚人寿投资连结保险投资账户2022年上半年报告

一、投资账户简介

中信保诚人寿以实现各个投资账户的投资目标为宗旨,在保险合同条款约定的基础上,充分考虑市场竞争因素及各种投资工具的特点,运用专业技术经验和精细化管理每个投资账户,努力为客户提供高水平的专业投资服务。

截至2022年6月30日止本公司经中国银行保险监督管理委员会(简称“中国银保监会”)批准设立的投资连结保险产品账户分别为:

优选组合投资账户(原保诚投资账户)

账户名称: 优选组合投资账户

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。

投资限制: 投资于确定收益资产的比例不低于资产总值的70%,最高可达95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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

稳健配置投资账户(原保诚投资账户)

账户名称: 稳健配置投资账户

设立时间: 2001年5月15日

账户特征: 混合型配置型投资账户,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值。

投资限制: ①投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的30%;

②投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的10%,最高可达95%;

③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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

成长先锋投资账户(原保诚投资账户)

账户名称: 成长先锋投资账户

设立时间: 2001年5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,并利用收益率较高的成长性,以获取账户资产长期稳定较高增值。

投资限制: 投资于权益类资产的比例不低于资产总值的70%,最高可达95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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

平衡成长投资账户

账户名称: 平衡成长投资账户

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,以获取账户资产的长期稳定增值。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的50%,不低于20%;

②固定收益类资产不高于资产总值的80%,不低于40%;

③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的15%。

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

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。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%,不低于50%;

②固定收益类资产不高于资产总值的50%,不低于20%;

③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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

策略成长投资账户

账户名称: 策略成长投资账户

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。

投资限制: ①权益类资产不高于资产总值的70%,不低于50%;

②固定收益类资产不高于资产总值的50%,不低于20%;

③投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

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

季季长红利投资账户

账户名称: 季季长红利投资账户

设立时间: 2010年6月25日

账户特征: 权益型账户,收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金,以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制: 权益类资产不低于资产总值70%,最高95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、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。

打新稳盈投资账户

账户名称: 打新立稳投资账户

设立时间: 2010年6月25日

账户特征: 混合型偏债类账户,收益波动小于权益型投资账户。主要投资于包括增强型债券基金,打新基金在内的各类证券投资基金,以获取相对稳定的回报。

投资限制: 包括打新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%,最高95%;流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险主要是来源于基金市场、债券市场、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。

优势领航投资账户

账户名称: 优势领航投资账户

设立时间: 2015年3月16日

账户特征: 通过精选股票以及时调整高风险资产和低风险资产的配置比例,为客户提供稳健回报。

投资限制: 本账户的主要风险是来自于基金市场、债券市场、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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

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: 投资于不动产类及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的0%-75%,权益类占账户价值的比例为0%-40%;固定收益类占账户价值的比例为0%-80%。

投资风险: 本账户的主要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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

设立时间: 2020年12月3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: 本账户的主要风险是来自于资金利率方面,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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

设立时间: 2022年4月20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: 本账户的主要风险是来自于资金利率方面,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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

设立时间: 2022年4月20日

账户特征: 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,辅以细颗粒度构建,优先选择一个或多个股票型基金,并利用其稳定性,以获取长期稳定的回报。

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

投资风险: 本账户的主要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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

设立时间: 2022年4月20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: 本账户的主要风险是来自于资金利率方面,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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

设立时间: 2022年4月20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: 本账户的主要风险是来自于资金利率方面,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。

盛世嘉享投资账户

账户名称: 盛世嘉享投资账户

设立时间: 2022年4月20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: 本账户的主要风险是来自于资金利率方面,并可能受债券、股票,以及政治、经济、政策法规

(上接????? 版)

展望2022年下半年，宏观经济有望触底回升，随着疫情形势的缓解、常态化核酸检测覆盖范围扩大、以及国务院6方面33项措施的落地执行，国内经济形势出现较为明显的好转。后续随着经济的继续企稳修复，股票市场大概率还存在获得超额收益的机会。下半年账户销售稳定后将在在非标资产和固收资产的基础上，逐渐配置权资产，在控制整体回撤的情况下，增加杠杆，逐渐提高账户收益率。

(三) 市场展望

7月资本市场表现为债强股弱，收益率下行比较明显，国内房地产停贷事件压制市场整体风险偏好，叠加中央“不过度刺激，不透支未来”的表态，使市场对下半年经济回升的预期有所减弱；海外美联储加息预期充分，市场进一步交易衰退预期，美股利率也出现了较快下行。货币供应上，7月恰逢朔期，央行总体保持流动性平稳，尽管有阶段性的回购操作，但整体资金需求不振的格局下，资金价格持续下行，隔夜资金利率突破1%，显示流动性会越来越宽松，同时央行在8月15日降息10BP，体现出被动宽松的特征。房地产产业链条信用风险高发，尤其停贷事件引发“螺旋式恶化”担忧，中央再提“地方平台隐性债务”问题，在严防风险的总体基调下，金融机构配置避险进一步向高质量优质资产集中，压低溢价水平，资产格局延续。预计后续年内固定收益类资产的收益率可能将维持低位震荡的态势，更长时间维度下，预计随着经济内生动力的修复，资产收益率将向上修复的动力。

7月份股市进入调整期，主要指数在6月初明显反弹后出现阶段性回调，上证指数-4.99%，科创50指数-1.52%，中证1000指数+1.74%，疫情影响分化比较明显，小盘风格明显占优。目前市场一方面情绪整体偏暖，受经济数据、货币政策、行业政策、地政政治局、经济无增量政策等多方面因素影响，稳增长、稳投资、地产松等维度的市场预期尚未能验证，相关板块面临较大压力。另一方面，从行业景气度和估值看，分化仍然严重：新能源板块景气维持高位，但进一步催化有限，且交易拥挤，估值偏高；前期涨幅的老能源和周期板块，受海外市场预期影响，资金流出压力较大；而传统金融地产板块景气未见反转迹象，资金参与意愿不强。总体而言，7月权益市场波动加剧，资金继续向少数景气赛道抱团，同时头部公司业绩公布以及资金面偏宽松，市场关注点转向中小市值公司扩散。这一情况下，判断短期市场大概率将持续震荡偏弱势的态势，在“比拼”逻辑支撑下，风格仍然偏小盘，就下半年而言，由于总体经济环境趋于复杂，货币宽松、风险点众多充分关注后大概率逐步化解，预计股票市场仍有获得超额收益的机会，但需要做好结构再平衡，把握重点领域的边际变化和alpha机会。

截止2022年6月30日，各账户单位净值及投资回报率列示如下(金额单位:人民币元):

日期	账户名称		最近一月		最近三月		最近六个月		最近一年		最近两年		最近三年		最近五年	
	账户代码	账户名称	最近一月	最近三月	最近六个月	最近一年	最近两年	最近三年	最近五年	最近一月	最近三月	最近六个月	最近一年	最近两年	最近三年	最近五年
2022/01/01	320075	24.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/01/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/02/28	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/03/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/04/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/05/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/06/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/07/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/08/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/09/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/10/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/11/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/12/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/01/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/02/28	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/03/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/04/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/05/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/06/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/07/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/08/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/09/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/10/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/11/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/12/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/01/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/02/28	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/03/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/04/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/05/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/06/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/07/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/08/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/09/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/10/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/11/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/12/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/01/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/02/28	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/03/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/04/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/05/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/06/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/07/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/08/31	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%	7.38	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2022/09/30	320075	320075	32.00	30.07%	5.75	30.07%										