

中美联泰大都会人寿保险有限公司 投资连结保险投资账户 2026 年年中信息公告

(本信息公告是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》及《一年期以上人身保险产品信息披露规则》编制并发布)

一、投资账户简介

原联泰大都会投资账户一

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一货币型投资账户(下文简称“货币型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2007年4月10日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时,以流动性好,收益稳定且良好为目标,风险水平较低。

本投资账户可作为现金管理及满足账户转换需求。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于货币市场基金的投资比例为**90%–100%**;银行存款及现金的投资比例为**0–10%**。

(五) 投资风险:

货币市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户二

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一混合偏股型投资账户(下文简称“混合偏股型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2007年4月10日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于混合型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时,会以股债平衡型基金和偏股型基金为主。

本投资账户以追求资本的稳定增长为目标,通过在股票和债券等不同资产类别之间的分散投资,使风险水平适中,同时目标收益也适中。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于混合型基金的比例为**90%–95%**,银行存款及现金比例为**5%–10%**。通过投资混合型基金,本账户资产的配置目标为:股票**35%–65%**,债券及其他票据投资**30%–60%**,银行存款及现金**5%–10%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户三

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一股票型投资账户(下文简称“股票型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2007年4月10日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于股票型开放式证券投资基金。在选择股票型基金时,会以成长型基金为主,兼顾价值型基金。

本投资账户以追求资本的长期高增值为目标,投资风险较大,同时目标收益也较高。

(四) 投资组合规定:

本投资账户资金投资于股票型基金的比例为**90%–95%**,银行存款及现金比例为**5%–10%**。通过投资股票型基金,本账户资产的配置目标为:股票**60–90%**,债券及其他票据投资**5%–35%**,银行存款及现金**5%–10%**。

(五) 投资风险:

股票市场的风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户四

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一混合偏债型投资账户(下文简称“混合偏债型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2008年1月2日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于混合型和债券型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时,会以股债平衡型基金和偏债型基金为主。在债券型基金选择时,会以低利率风险的基金为主。本投资账户以追求资本的在保值基础上的稳定增长为目标。此账户的投资风险水平中等偏低;目标收益中等。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于债券型和混合型基金的比例共为**90%–95%**,银行存款及现金的比例为**5%–10%**。通过投资债券型和混合型基金,本账户资产的配置目标为:股票**20%–45%**,债券及其他票据投资**50%–75%**,银行存款及现金**5%–10%**。

(五) 投资风险:

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户五

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一债券型投资账户(下文简称“债券型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2008年1月2日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于债券型开放式证券投资基金。本账户以追求资本保值为目标。通过精选债券型基金,来获取债券的票息收益,分享债券市场整体上涨带来的收益或参与新股申购的收益。本账户的风险水平较低;目标收益中等偏下。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于债券型基金的比例为**90%–95%**,银行存款及现金的比例为**5%–10%**。通过投资债券型基金,本账户资产的配置目标为:股票**0–5%**,债券及其他票据投资**85%–95%**,银行存款及现金**0–10%**。

(五) 投资风险:

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户六

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一8020进取型投资账户(下文简称“8020进取型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2008年4月9日

(三) 账户特征:

账户资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成。本投资账户以追求资本的长期高增值为目标,投资风险较大,同时目标收益也较高。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于股票型基金的比例为**80%**,可波动范围为**75%–85%**;债券型基金、债券及现金的投资比例目标为**20%**,可波动范围为**15–25%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户七

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一5545平衡型投资账户(下文简称“5545平衡型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2008年4月9日

(三) 账户特征:

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成,账户以追求资本的长期稳定增值为目标。账户的目标收益中等偏上,同时投资风险水平适中。

(四) 投资组合规定:

投资组合中股票型基金的投资比例目标为**80%**,可波动范围为**75%–85%**;债券型基金、债券及现金的投资比例目标为**20%**,可波动范围为**15–25%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户八

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一3070稳健型投资账户(下文简称“3070稳健型投资账户”)

(二) 投资账户设立时间:2008年4月16日

(三) 账户特征:

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成,账户以追求资本的长期保值为目标。本账户的投资风险水平较低;目标收益中等偏下。

(四) 投资组合规定:

投资组合中股票型基金的投资比例目标为**55%**,可波动范围为**50%–60%**;债券型基金、债券及现金的投资比例目标为**45%**,可波动范围为**40%–50%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户九

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一货币型投资账户(原中美大都会)(下文简称“货币型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2007年6月25日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时,以流动性好,收益稳定且良好为目标,风险水平较低。

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时,以流动性好,收益稳定且良好为目标,风险水平较低。

本投资账户可作为现金管理及满足账户转换需求。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于货币市场基金的投资比例为**90%–100%**;银行存款及现金的投资比例为**0–10%**。

(五) 投资风险:

货币市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户二

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一混合偏股型投资账户(原中美大都会)(下文简称“混合偏股型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2007年6月25日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于混合型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时,会以股债平衡型基金和偏股型基金为主。

本投资账户以追求资本的稳定增长为目标,通过在股票和债券等不同资产类别之间的分散投资,使风险水平适中,同时目标收益也适中。

(四) 投资组合规定:

本投资账户资金投资于混合型基金的比例为**90%–100%**,银行存款及现金比例为**0–10%**。

通过投资混合型基金,本账户资产的配置目标为:股票**35–65%**,债券及其他票据投资**30%–60%**,银行存款及现金**0–10%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户三

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一股票型投资账户(原中美大都会)(下文简称“股票型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2007年6月25日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于股票型开放式证券投资基金。在选择股票型基金时,会以成长型基金为主,兼顾价值型基金。

本投资账户以追求资本的长期高增值为目标,投资风险较大,同时目标收益也较高。

(四) 投资组合规定:

本投资账户资金投资于股票型基金的比例为**90%–100%**,银行存款及现金比例为**0–10%**。

通过投资股票型基金,本账户资产的配置目标为:股票**60–90%**,债券及其他票据投资**10%–40%**,银行存款及现金**0–10%**。

(五) 投资风险:

股票市场的风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户四

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一混合偏债型投资账户(原中美大都会)(下文简称“混合偏债型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2008年1月2日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于混合型和债券型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时,会以股债平衡型基金和偏债型基金为主。在债券型基金选择时,会以低利率风险的基金为主。本投资账户以追求资本的在保值基础上的稳定增长为目标。此账户的投资风险水平中等偏低;目标收益中等。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于混合型和债券型基金的投资比例为**90%–100%**;银行存款及现金的投资比例为**0–10%**。

通过投资债券型和混合型基金,本账户资产的配置目标为:股票**20–45%**,债券及其他票据投资**45%–70%**,银行存款及现金**0–10%**。

(五) 投资风险:

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户五

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一债券型投资账户(原中美大都会)(下文简称“债券型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2008年1月2日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于债券型开放式证券投资基金。本账户以追求资本保值为目标。通过精选债券型基金,来获取债券的票息收益,分享债券市场整体上涨带来的收益或参与新股申购的收益。本账户的风险水平较低;目标收益中等偏下。

(四) 投资组合规定:

本投资账户投资于债券型基金的比例为**90%–100%**;银行存款及现金的比例为**0–10%**。

通过投资债券型基金,本账户资产的配置目标为:股票**0–5%**,债券及其他票据投资**85%–95%**,银行存款及现金**0–10%**。

(五) 投资风险:

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户六

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一8020进取型投资账户(原中美大都会)(下文简称“8020进取型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2008年4月16日

(三) 账户特征:

账户资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成。本投资账户以追求资本的长期高增值为目标,投资风险较大,同时目标收益也较高。

(四) 投资组合规定:

投资组合中股票型基金的投资比例目标为**80%**,可波动范围为**75%–85%**;债券型基金、债券及现金的投资比例目标为**20%**,可波动范围为**15–25%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户七

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一5545平衡型投资账户(原中美大都会)(下文简称“5545平衡型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2008年4月16日

(三) 账户特征:

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成,账户以追求资本的长期保值为目标。本账户的投资风险水平较低;目标收益中等偏下。

(四) 投资组合规定:

投资组合中股票型基金的投资比例目标为**55%**,可波动范围为**50%–60%**;债券型基金、债券及现金的投资比例目标为**45%**,可波动范围为**40%–50%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户八

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一3070稳健型投资账户(原中美大都会)(下文简称“3070稳健型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2008年4月16日

(三) 账户特征:

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成,账户以追求资本的长期保值为目标。本账户的投资风险水平较低;目标收益中等偏下。

(四) 投资组合规定:

投资组合中股票型基金的投资比例目标为**55%**,可波动范围为**50%–60%**;债券型基金、债券及现金的投资比例目标为**45%**,可波动范围为**40%–50%**。

(五) 投资风险:

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户九

(一) 投资账户名称:中美联泰大都会人寿保险一投连一货币型投资账户(原中美大都会)(下文简称“货币型投资账户(原中美大都会)”)

(二) 投资账户设立时间:2007年6月25日

(三) 账户特征:

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时,以流动性好,收益稳定且良好为目标,风险水平较低。

我公司选择注重持有人利益,追求长期投资回报,投资策略持久、产品信息科学严谨,投资管理队伍及公司结构稳定并注重风险控制的基础管理公司。通过寻找具有长期稳定发展前景的基金管理公司及其基金产品,在注重风险控制的基础上,长期持有,以求为客户获取投资收益。同时我们将账户资产分散在不同的基金产品上来控制风险,以获取长期稳定的投资回报。

我们在事前管理、事中管理和事后管理等各环节对投资风险进行控制。我们不会采用主动择时的投资方式。短期的交易性利润不会成为我们投资账户的主要收益来源。

三、投资账户的资产估值原则

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中,总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和,投资账户中的各项资产的价值将按照相关的法律及监管规定予以评估。现阶段各账户的资产包括开放式基金、银行存款和应收款项三项。开放式基金的价值根据每日各基金公司在其网站上公布的单位净值进行计算。总负债包括应付客户赎回款及已发生尚未支付的各类费用等;费用主要包括管理费用、交易费用、托管费用、税金及附加和按照法律及监管规定应付的其它费用。

四、投资账户披露信息

(一) 报告期间

本次报告期间自2026年1月1日至2026年6月30日止。

(二) 投资账户财务状况的简要说明

原联泰大都会投资账户简化资产负债表

2026年6月30日(金额单位:人民币元)

资产	货币型投资账户 (原中美大都会)	混合偏股型投资账户 (原中美大都会)	股票型投资账户 (原中美大都会)	混合偏债型投资账户 (原中美大都会)	货币型投资账户 (原中美大都会)	8020进取型投资账户 (原中美大都会)	5545平衡型投资账户 (原中美大都会)	3070稳健型投资账户 (原中美大都会)	合计
银行存款	1,265,462.09	7,366,469.48	18,776,761.48	496,529.11	3,035,914.34	12,727.78	58,633.23	15,724.95	30,772,127.25
应收利息	27.26	128.45	199.79	9.82	42.80	8.20	0.30	0.20	468.82
应收股利	12,421.49	—	—	—	—	—	—	—	12,421.49
应收申购款	—	16,964.65	—	—	—	—	—	—	16,964.65
基金买入保证金	—	1,887,269.94	4,263,136.33	—	—	—	—	—	6,150,406.27
其他应收款	46,451,075.57	146,446,432.02	298,105,431.31	10,915,981.24	33,891,490.57	11,372.90	264,860.19	159,022.08	526,684,468.48
其他流动资产	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应收基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他应收款	47,599,010.10	146,463,401.58	308,262,569.58	11,432,523.17	36,796,498.43	64,019.88	279,543.12	174,749.23	569,099,426.85
资产总计	150,840,976.92	365,380,262.58	517,876,263.15	12,449,042.43	70,933,816.67	12,735.98	258,493.62	15,745.15	1,047,485,237.35
负债	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付赎回款	950,868.01	—	—	—	—	—	—	—	950,868.01
应付管理费	5,508.17	16,996.76	21,794.51	828.78	2,659.58	4.55	30.68	12.75	39,945.13
应付托管费	—	891.39	1,095.02	—	—	—	—	—	2,086.40
应付基金赎回款	—	1,437,997.95	3,435,954.60	387,365.63	277,131.04	502.12	3,443.33	5,661,733.24	5,661,733.24
应付利息	46,945,533.84	133,658,101.10	303,627,234.42	11,426,366.36	36,795,813.41	63,372.28	279,560.30	173,326.73	563,929,274.14
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—	—	—	—	—	—	—
应付基金赎回款	—	—	—						