

君龙人寿安鑫君享（稳健增值型）投资账户说明书

一、账户特征与投资策略

（一）基本说明

君龙人寿安鑫君享（稳健增值型）投资账户（以下简称“本账户”）是本公司依法设立的资产单独管理的资金账户。投保人可自由选择投资本账户，投资风险由投保人承担。除法律法规另有规定外，本账户与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。本账户的设立、合并、分立、关闭及清算均符合监管机关的相关规定。

（二）投资策略

本账户管理人将以研究为基础，结合对宏观经济、财政政策、货币政策的研究预测与对证券市场趋势的研究判断，动态调整各类资产的配置比例，适时操作，控制风险，保持账户平稳增值，争取各市场上超额收益的机会。本账户以其他金融资产为主，并匹配一定的流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产和不动产相关金融产品，以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

二、资产配置范围及投资比例限制

（一）资产配置范围

本账户可投资于流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、不动产相关金融产品和其他金融资产。其中，流动性资产包括现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过 1 年的政府债券、准政府债券、逆回购协议等；固定收益类资产包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券等；上市权益类资产包括股票、股票型基金、混合型基金、权益类保险资产管理产品等；不动产相关金融产品包括基础设施投资计划、不动产投资计划、不动产类保险资产管理产品及其他不动产相关金融产品等；其他金融资产包括商业银行理财产品、银行业金融机构信贷资产支持证券、信托公司集合资金信托计划、证券公司专项资产管理计划、保险资产管理公司项目资产支持计划、其他保险资产管理产品等。

商业银行理财产品、银行业金融机构信贷资产支持证券、集合资金信托产品计划、专项资产管理计划、不动产相关金融产品，产品信用等级均在 AA（含）以上。如基础资产涉及不动产项目的，融资主体或担保主体均为业内排名前五十的企业，不动产项目均在直辖市、省会城市、副省级城市、计划单列市等具有明显区位优势的地域。

（二）投资组合比例限制

流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；不动产相关金融产品、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%（其中单一项目不高于账户价值的 50%）；上市权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。

三、业绩比较基准

三年期银行定期存款利率

四、账户估值和核算方法

投资账户的资产以投资单位计量,转入投资账户中的保险费按该账户投资单位价格计算相应的投资单位数。

投资单位数=分配到该投资账户的保险费/该投资账户的投资单位价格。

投资账户的投资单位价格=（投资账户总资产-投资账户总负债）/现存总投资单位

投资账户总资产和投资账户总负债按照中国保险监督管理委员会规定的方法确定。

通常情况下,本公司至少每周对投资账户资产价值评估一次。投保人买入卖出投资单位的,本公司按监管要求使用下一个评估日的投资单位价格。

根据监管机构的规定,本公司定期在我公司网站或者中国保险监督管理委员会认可的公众媒体上公布投资账户单位价值。

投资账户资产运作中发生的有关交易费用、管理费用及法定税费等都将从投资账户内扣除。

五、流动性管理方案

在实际操作中,如出现大量退保等流动性情况时,流动性资产将作为首要偿付资产。其次,将寻找具有良好流动性的固定收益类资产、股票等资产作为次要偿付资产。

六、主要投资风险

（一）市场风险

金融市场受基本面、政策面、资金面等各种因素的影响不断变化,使本账户投资品种价格发生波动,从而导致本账户收益水平也发生变化,产生潜在风险。

（二）通货膨胀风险

账户投资的目的是账户资产的保值增值。如果发生通货膨胀,本账户投资于证券所获得的收益可能会被通货膨胀抵消,从而影响账户资产的保值增值。

（三）利率风险

金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。利率直接影响着债券的价格

和收益率,影响着企业的融资成本和利润。账户的投资收益水平可能会受到利率变化的影响。

(四) 信用风险

本账户投资的企业债、公司债、银行理财、信托产品等,存在发行人无法支付到期本息的风险;在交易过程中可能发生交收违约或者所投资产品的发行人倒闭、信用评级被降低、违约、拒绝支付到期本息的情况,从而导致本账户资产损失。

(五) 流动性风险

主要指本账户资产不能迅速转变成现金,或者转变成现金会对账户资产价格造成重大不利影响的风险。在账户存续期间,可能会发生个别偶然事件,如出现短时间投保人大量退保导致账户资产变现困难,从而产生流动性风险,甚至影响本账户份额净值。

(六) 操作风险

账户管理人的相关当事人在业务各环节操作过程中,可能因内部控制存在缺陷等因素造成操作失误或违反操作规程等所引致的风险,例如,越权违规交易、交易错误、IT 系统故障等操作风险。

七、资产托管情况

本账户的资产全部进行托管,托管机构为建设银行,我司已与签订资产托管协议,其市场准入、资格条件、服务范围等均符合监管要求,具有严密科学的风险管理和内部控制体系、规范的业务管理模式、先进的业务营运系统和专业的托管服务团队,可为我司投资账户提供安全、高效、专业的托管服务。

八、账户独立性与防范利益输送说明

(一) 我司具有满足本账户单独管理、独立核算要求的投资管理系统和会计核算系统;

(二) 本账户与我司管理的其他资产之间、投资账户之间,不存在债权债务关系,也不承担连带责任;

(三) 本账户与我司的其他资产之间、投资账户之间,不得发生买卖、交易、财产转移和利益输送行为。本账户建立初期,为建立该账户而发生的现金转移,不受此限制;

(四) 本账户的管理人员不得自营或者代人经营与该投资账户同类的业务,不得从事任何损害该投资账户利益的活动,不得与该投资账户进行交易;

(五) 本账户的资产全部进行托管。资产托管机构的市场准入、资格条件、服务范围等符合相关监管规定。

