

中国太平洋人寿保险股份有限公司

“全球臻享（固收）投资账户” 账户说明书

1. 账户特征与投资策略

本账户具有中等风险、收益适中特征，适合于追求长期稳健回报具有中等风险承担能力的投资者。

本投资账户的投资目标是在确保本金安全的前提下，把握全球利率周期带来的配置机会，通过积极主动的投资组合和交易管理，来实现资产增值。在管理投资利率风险上以中短期目标为基础。在构建固定收益投资组合时，使用由上而下的方法，即通过定期分析宏观经济基本面和市场估值水平。投资标的主要集中在境外美元资产，包括美国国债、美元货币市场类工具、以美元计价的境外公司债券等。在投资过程中特别关注利率变化趋势和债务人的信用风险状况，来进行投资组合的久期管理和固定收益类资产配置。

2. 资产配置范围

本投资账户主要投资于境外市场的流动性资产和固定收益类资产。

流动性资产：境外品种主要包括现金、货币市场基金、银行活期存款、短期国债、大额可转让存单；

固定收益类资产：境外品种主要包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、金融企业（公司）债券、可转换债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在1年（含）以

上的政府债券、准政府债券，以及其他经监管认定属于此类的工具或产品。

3. 投资比例限制

(1) 流动性资产的投资余额不得低于账户价值的5%;

(2) 固定收益类资产的投资余额占账户价值的比例为80-95%。

本账户建立初期、10个工作日内赎回比例超过账户价值10%时、投资账户清算期间，投资账户可以突破上述有关流动性管理的比例限制，但应在30个工作日内调整至规定范围内。

4. 业绩比较基准

人民币计价的彭博美国国债指数 (LUATTRUU Index) 总回报*90%+美元SOFR隔夜利率 (SOFRRATE Index) *10%

5. 流动性管理方案

针对本账户可能出现的流动性风险，包括因证券市场交易量不足，导致证券不能迅速、低成本地变现的风险，管理人应提前对可能出现的流动性风险预警并做出相应流动性安排，具体措施如下：

(1) 账户资产至少保有5%或以上的流动性资产，以保证账户资产具有较好变现能力；

(2) 为应对可能发生的流动性风险，管理人与市场机构保持密切沟通，每个资产评估日都对账户的净保费进行预测，以便管理人可以提前安排账户头寸，确保投保人退出及时得以支付。

(3) 单笔或当日多笔累计赎回超过账户净资产10%的,管理人在考虑市场流动性的情况下,可以延期安排赎回,延期不超过5个交易日。

6. 主要投资风险

本账户的投资风险主要包括汇率风险、政策风险,组合资产市场价格波动的市场风险,包括境外市场本身的市场风险;债券利率风险,存款、债券等投资品种的信用风险以及因证券市场交易量不足等原因导致证券不能迅速、低成本地变现的流动性风险。

7. 账户估值方法

涉及境外资产的,原则上使用相应交易场所收盘价格、基金管理人公布的份额净值、第三方资讯提供的价格或者估值技术计算的价格进行估值。具体如下:

债券按估值日采用具备公信力的市场数据提供方(如彭博、路透等)提供的估值价格进行估值。

首次发行未上市债券采用估值技术确定的公允价值进行估值。

持有的场外开放式基金按估值日的基金份额净值估值;估值日基金份额净值无公布的,按此前最近交易日的基金份额净值估值。

持有的银行定期存款或通知存款以本金列示,按协议或合同利率逐日确认利息收入。

持有上述外币证券资产估值涉及外币对人民币汇率,参考当日中国人民银行或其授权机构公布的人民币汇率中间

价，或其他可以反映公允价值的汇率进行估值。

相关法律法规以及监管部门有规定的，从其规定；如有最新规定，按最新规定估值。

8. 资产托管情况

本投资账户全部资产由具有保险资金托管资质的摩根大通银行（中国）有限公司实施第三方托管。

9. 账户独立性说明

中国太平洋人寿保险股份有限公司（下称“本公司”）新增设立的“全球臻享（固收）投资账户”是指本公司依照法律法规和国家相关政策，为投资连结保险专门设立的资产单独管理的账户。本公司通过财务稳健、信誉良好的商业银行对投资连结保险进行独立托管。本公司投资连结保险的投资账户满足监管机构相关规定中对投资账户的独立性要求。

10. 账户防范利益输送说明

本公司投资连结保险投资账户将通过委托形式投资，选聘合格的投资管理人，严格按照《保险资金运用管理办法》要求及相关法律法规，通过加强投资管理活动各环节的内部控制，来确保公平交易原则的实现，使各投资账户得到公平对待，防范利益输送行为，保护客户的合法权益。

11. 资产管理费

本投资账户的资产管理费年收取比例最高不超过2.00%，目前收取标准为0.40%。