

# 货币市场投资账户说明书

## 一、账户特征

友邦北京货币市场投资账户（以下称为本投资账户）为固定收益类投资账户，在强调投资账户充分流动性的前提下，以积极主动的投资策略，通过投资高信用等级的短期固定收益类金融工具，追求低风险的稳定收益。

## 二、投资范围

本账户的投资范围为中国保监会允许保险资金投资的人民币计价的固定收益类金融工具，包括剩余期限在 397 天以内的国债、政策性金融债、企业债券、央行票据、短期融资券、银行存款、以及债券回购和货币市场基金等。

## 三、投资策略

本投资账户的目标是在保持充分流动性、综合考虑资产风险和回报的前提下，通过积极主动的投资组合和交易管理，来实现稳定的投资收入。在构建投资组合时，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，其中特别关注利率变化趋势和债务人的信用风险状况。利率风险的管理以短期目标为基础。

## 四、资产管理费

本账户拟收取资产管理费年比例为 1.0%（百分之一）。在不违反相关的法律、法规和规章的前提下，本公司保留调整该资产管理费年比例的权力，但最高不超过 2%（百分之二）。

投资账户资产管理费于每个资产评估日收取，将体现在投资单位价格内，计算方法如下：

上一资产评估日的投资账户价值乘以距上一评估日的天数再乘以资产管理费年比例然后除以全年总天数。

## 五、主要投资风险

1、市场风险。本投资账户主要投资于中国证券市场，将会受证券市场本身的市场风险影响。不同因素会带来市场风险，包括经济状况、特发事件、利率变动等。国

家的宏观政策，包括财政政策和货币政策，如发生重大变化，将导致证券市场波动，间接影响投资账户的净值波动。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。本账户主要投资于固定收益类资产，其收益水平会受到利率变化的影响。当通货膨胀率高于所投资固定收益类资产的收益率，实际收益将会是一个负收益。

2、信用风险。主要是指债务人违约的风险，若债务人经营不善，资不抵债，债权人可能会损失掉大部分或全部的投资，这主要体现在企业金融债券投资组合中。

3、再投资风险。再投资风险反映了利率下降对固定收益证券利息收入再投资收益的影响，这与利率上升所带来的价格风险（即前面所提到的利率风险）互为消长。具体为当利率下降时，固定收益证券所得的利息收入进行再投资时，将获得比之前较少的收益率。

4、流动性风险。在市场下跌时经常出现交易量急剧减少的情况，如果在这时出现较大数额的赎回申请，则使账户资产变现困难，面临流动性风险。另外，固定收益证券相对于股票而言，市场的流动性较低，从而使投资者在买卖证券时，较难获得合理的价格或者要付出更高的费用。

5、其他风险。政治因素风险、国内外天灾、战争所发生的风险等。

## 六、保单持有人的权利义务

### 1、保单持有人的权利：

- (1) 全部或部分赎回投资的权利；
- (2) 取得投资收益的权利；
- (3) 按约定获取账户信息披露的权利；
- (4) 转换至其他投资账户的权利。

### 2、保单持有人的义务：

- (1) 遵守账户投资约定；
- (2) 承担账户投资亏损或者终止的有限责任；
- (3) 不从事任何有损投资账户及其他保单持有人利益的活动。