

账户收益表现

账户类型	卖出价	年化回报	周涨跌幅	近三月收益	本年收益
进取 1	1.4446	14.98%	1.00%	8.14%	45.57%
平衡 1	1.1121	4.11%	1.04%	6.00%	30.04%
稳健 1	1.2000	7.16%	0.06%	1.60%	4.34%
进取 2	1.4122	14.01%	1.10%	8.12%	54.49%
平衡 2	1.3402	11.77%	0.83%	6.68%	34.09%
稳健 2	1.1633	5.92%	0.11%	1.62%	3.56%

数据来源：内部数据整理

账户投资比例

账户	投资比例
进取 I/II	股票型基金 50%~100%，平衡型基金 0%~50%；除股票型和平衡型基金以外的其他资产占账户资产 0%~20%，包括债券、银行存款以及现金等。
平衡 I/II	平衡型基金 50%~100%，股票型基金 0%~30%；除基金以外的其他资产占账户资产的 0%~50%，包括债券、银行存款以及现金等。
稳健 I/II	平衡型基金 0%~30%；债券型、货币式基金、短期债券、银行存款以及其他货币工具 70%~100%。

市场回顾

上周没有新基金公告成立，是 12 月以来唯一没有新基金成立的一周。但上周结束募集的基金共有 8 只，其中还包括博时、嘉实等管理规模领先的品牌基金公司旗下基金。相信未来两周新成立基金的募集规模，有望再创新高。上周以金融、地产为主的权重股振荡盘整，而电子元器件、与 3G 相关紧密的通信设备类行业涨幅居前。偏股型基金在持股比例较高的位置静待大盘风格转换，后市大盘方向选择后有可能再次引发基金调仓动力，未来一段时期基金仓位变动与否更为关键。

上周基金净值涨幅：封闭式基金 2.01%，主动股票型开放式基金 2.43%，混合型基金为 2.03%，债券型基金为 0.36%，指数型基金 0.96%。本周基金市场表现上升，主动型基金净值涨幅高于指数型基金。小盘股的指数基金相对较好，大盘指数基金表现较弱。

在目前市场持续震荡的走势下，方向不明显，以静制动，集中持精选优秀的主动管理型基金，维持市场平均水平的仓位将是首要策略。

账户净值走势图



备注

1. 投资连结保险是指包含保险保障功能并至少在一个投资账户拥有一定资产价值的人寿保险。通常情况下，投资连结保险的保险费在扣除部分费用后全部进入独立的投资账户，同时，死亡风险保险费及其他一些费用（如保单管理费）将定期从投资账户中扣除，并且投资账户中资产的实际收益（在扣除一定费用后）将全额进入投资账户，同时保险保障与账户价值挂钩。投资连结保险的保单账户价值完全归属投保人，同时投保人承担全部投资风险。投资连结保险的现金价值由退保时保单的账户价值与退保费用决定。
2. 本报中所列投资账户收益率及表现仅代表投资账户在过去的投资表现，不代表对未来的预期，并且不作为您投保或投资账户间资产转移的建议，投资建议请咨询您的投资顾问。
3. 投资账户收益率计算

$$(\text{期末日投资单位卖出价} - \text{期初日投资单位卖出价}) / \text{期初日投资单位卖出价} \times 100\%$$