

## 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	1.4050	9.15%	0.64%	-1.27%	-0.85%
平衡 1	1.1135	2.81%	0.47%	-1.89%	-0.96%
稳健 1	1.2283	5.44%	0.54%	1.73%	2.05%
进取 2	1.5359	11.70%	1.27%	1.41%	2.53%
平衡 2	1.4219	9.50%	0.82%	-1.41%	-0.89%
稳健 2	1.2069	4.97%	0.64%	2.07%	2.14%

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

上周国际经济形势对美股有一定的扰动，但经济数据和企业财报向好推动股指震荡向上。房地产调控再出新政，但力度、效果和影响与之前的限购相比要小很多。国家发展改革委印发《关于降低部分建设项目收费标准规范收费行为等有关问题的通知》，决定自5月1日起降低和规范住房交易手续费、施工图设计审查费、部分行业环境影响评价收费和招标代理服务费收费标准和行为。但这部分费用跟土地及房地产开发税费相比只是皮毛，影响甚微。发展改革委日前发布《商品房销售明码标价规定》，明文规定从5月1日起商品房销售实行一套一标价，并明确公示代收代办收费和物业服务收费，商品房经营者不得在标价之外加收任何未标明的费用。商品房销售价格明码标价对外后，可以自行降价，打折销售，但涨价必须重新申报备案，该政策的目的是为了规范房地产市场的销售行为。

上周基金净值涨幅：封闭式基金为1.08%，主动股票型基金为1.38%，偏股混合型基金为1.19%，指数型基金为2.17%，债券型基金为0.38%。

市场反弹仍在持续，在资金紧缩的情况下，行情能否延续，尚未知道，但是值得考虑，集中持有精选优秀的主动管理型基金，并进行积极的仓位管理将是我们的主要策略。

## 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

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