②固定收益类资产不高干资产总值的50%,不低于20%

产的长期较高增值。 投资限制:权益类资产不低于资产总值的80%,最高可达100%

内的各类证券投资基金,以获取持续、稳定的回报。

投资限制,包括增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%,最高可达100%

②校放松益英总量比例为总资产的0%~100%,单只股票总量的10%;
④对利用现金进行新股/新债申购的投资比例不设上限;

⑤对债券久期不做限制; ⑥投资衍生品须以避险为目的,不得用于投机。

政策法规等多项风险因素的影响。

投资限制:①投资政府债券及准政府债券无任何限制;

二、信诚人寿投资连结保险投资账户管理人报告

通胀水平有所回升,但PPI仍保持持续低迷。

受供给增加的担忧影响,呈现波动格局。

1、优选全债投资账户

分级基金稳健份额获利了结。

3、成长先锋投资账户

5. 平衡增长投资账户

8、季季长红利投资账户

打新立稳投资账户 账户名称:打新立稳投资账户 设立时间:2010年6月25日

戶名称: 优势领航投资账户 设立时间: 2015年3月16日

投资风险:本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

账户特征:权益型账户,收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金,以获取账户资

投资风险:本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场,

账户特征:混合型偏债类账户,收益波动小于权益型投资账户。主要投资于包括增强型债券基金在

1及页底则: 已经中国经10分离金可塞至页产小队了页产总值1900%,取同可及100%。 投资风险: 本账户的风险主要是来源于基金市场、债券市场、资金利率、信用风险等方面,并可能受 政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。 优势领航投资账户

账户特征:通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例,为客户提供稳健回报。

投资风险:本账户的风险主要是来源于市场风险,管理风险,流动性风险,信用风险等方面,并可能 受政策,经济周期,利率汇率,上市公司经营等多项风险因素的影响。

(一) 中功四回则 报告期内, 经济下滑和高杠杆率促使央行降息, 社会融资成本有所下降, 但信贷增长息花一现, 体现 实体融资需求不足, 银行放贷意愿较低; 地产投资受开发商库存和资金压力影响仍未好转, 基建投资受政

週底水平何所回开,自2F1的73年67年8年底 基于对经济基本面的判断和上半年我们对大类资产表现的判断包括: 1. 2015年中国经济增速面临进一步下滑,但改革提升经济增长质量和长期增长动能,随着居民大类资产配置的转移和全社会资本收益水平的下降,权益类资产收益率倾向于上升,而债券收益率水平倾向

2.随着杠杆率的上升,2015年股票资产价格波动将加大,权益市场将呈现大机会,高波动,大分化的

, 3.2015年中国经济在需求端难有明显提振,配合全球通缩压力,货币政策存在放松空间,基本面和政 策而对债市的支撑不变。债市慢牛行情概率较大。 市场运行对策略判断的验证表明,我们对市场的整体判断基本正确;上半年权益市场在风险偏好持续批升的级方对策略判断的验证表明,我们对市场的整体判断基本正确;上半年权益市场在风险偏好持续批升的级方、牛市行情上较明显,但随着舒佩的尽限。波动啊庭即是加大、验证了年初大行情、大波动的判断,债券市场大体维持慢牛格局,短端收益率及金利率大幅走低的带动下下行明显,长端收益率则

以做好流动性管理为重点,增加配置了高等级短期融资券作为流动性管理工具。保持偏高仓位水平

《城校》他以上曾是了董宗、『西加瓜宣子"的李沙及政师被及学厅学的此为庄昌建工录。陈字师简同臣位示于和前期持合结构,维持中高等级信用惯所得受型基金的移长。配置,辅以少量转债基金和二级债基以适度参与权益市场机会、小幅加合了表现较好的债券型基金。 2. 為健康型投资账户 权益部分在新年度布局的基础上保持较高仓位,根据市场风格变化持续进行结构上的优化调整,配

置上维持均衡优选成长,二季度末略微降低了仓位。固定收益仓位保持相对稳定,对个别持仓品种进行 了调整,一季度将部分纯债基金替换成弹性更大的二级债基,同时增加转债基金配置比例,在二季度初将

在流动性管理的基础上,降低了固定收益部分仓位,并根据不同风格债券基金的差异化表现对持仓

5、平闽司区区灾职厂 权益部分产部年度有局的基础上保持较高仓位。根据市场风格变化和基金经理变更进行持仓品种的 细微调整,配置上维持均衡优选成长。固定收益增加了一定比例的仓位,在一季度将部分纯债基金替换成 弹性更大的二级债基,同时增加转债基金配置比例,在二季度初将分级基金稳健份额获利了结。

部分维持基准合位,保持转债基金配置,二季度将部分纯债基金替换成弹性更大的二级债基,二季度初将

八多级成式交过照下 权益部分在新年度有局的基础上一直保持高仓位,一季度利用市场情绪的高涨积极参与看好行业的 高杠杆分级基金激进份额投资机会,并利用波段操作对部分持仓进行获利了结,同时根据持仓基金在结 构性行情下的差异化表现对组合品种进行小幅调整。固定收益部分维持转债基金的持仓。

金的配置比例,在二季度初将分级基金稳健份额获利了结,并在二季度末将组合仓位降低到下限。

在新年度布局的基础上一直保持较高仓位,一季度初即利用市场情绪的高涨积极参与高杠杆的行业 分级基金额进份额投资的会"。 一点初年这一的通过途面上,应用对实际宣信。"学校与成为可能的增加的原始会对通信的交级是一项正计与了通 调整,配置上结排均确优选成长。 9.打前立规划资账户 在年初以来生市级即中越来越火爆的打新行情下,跟随使费殊人的节奏仁学度大幅增加了打新基

10、优势领航投资账户 优势领航投资账户于3月16日正式开展运作,二季度账户大部分时间处于建仓期,期间A股经历了较

为先涨后账的走势,账户净值在创下13.48高点后出现了较大回撤,截止6月30日,净值为11.16。由于该次系统性风险跌幅超出规则,因此在股票仓位则整方面有所保守,仅从高位93.71%降到了74.66%(6月30日);在结构方面,一条壁直点针对传统、计算机等机点板头进行了布局,并且在期初取得了较好的投资收益,6月份后出于对市场谨慎的判断,加大了大盘蓝筹股的配置。

务压力,财政政策取向积极,地下管廊建设、区域经济协同发展、国企改革等措施将提升经济动能,但货币政策受汇率压力可能面临一定制约,预计以稳健操作为主。整体上,我们判断三季度经济或仍有一定下

政策继续边际宽松存在不确定性,地方政府债务置换也将带来供给压力,总体上,短期认为债市或仍有交易机会,中期可能逐渐步入窄幅震荡走势。 截止2015年6月30日,各账户单位净值及投资回报率列示如下(金额单位:人民币元):

(十)既示。 对债券市场的判断上 我们倾向于认为经济下行压力比较阳易的阶段 债市具条其太而其础 伯货币

债券投资由持有人根据持有意图、能力等划分为"交易性金融资产"、"可供出售金融资产"和"持有

至到明投资",估值方法如下: (1)"交易性金融资产"和"可供出售金融资产"类的债券资产的估值方法为:

行压力,四季度随着基建投资增加,房地产回暖等有利因素效果显现,经济有望阶段性企稳

说明:二零一年十二月三十一日是非开市日,不存在: 管网(截至2011年12月30日) 对外公有数别进行统计。 (四) 投资连结保险影响上等率在体围中。

种的公允价值。 (b)证券交易所市场未实行净价交易的债券的估值:

(四)投资连结保险账户资产估值原则

1、债券类投资估值

6、策略成长投资账户 权益部分在新年度布局的基础上保持较高仓位,对持仓的主动型基金品种进行适度调整。固定收益

府债务制约增速偏低,导致固定资产投资增速低迷;国内需求疲弱的同时,海外油价和大宗商品价格走 任.导致通胀和工业品价格水平承压. 近期随着货币放松. 财政积极效果显现. 以及猪肉价格的持续回升.

③投资权益类总量比例为总资产的0%~100%,单只股票投资比例不得超过该股票发行

## 信诚人寿保险有限公司

## 投资连结保险投资账户

(本信息公告,所属期间为2015年1月1日至2015年6月30日止年度,依据中国保险监督管理委员会《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。)

第一部分 公司简介

第一部分 公司简介信诚人寿保险有限公司(简称"信诚人寿") 2000年成立于广州,由中国中信集团和英国保诚集团联合发起创建。目前,信诚人寿总部设在北京,公司的注册资本为23.6亿元人民币。从2001年至2015年,信诚人寿的业务发展规模及机构拓展速度在全国外资/合资寿险公司中名列前茅。截至2015年6月底,公司已设立了广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西、深圳、福建、河北、辽宁、山西等-14家分公司,共在61个城市设立了分支机构,并拥有14、000多名员工及保险营销员;截至2015年6月底,公司总资产逾476亿元人民币。目前,公司产品涉及保障、储蓄、投资、养老及医疗等诸多领域,正为全国80余万客户提供丰富、周到、快捷、优质的保险和理财服务。

中国中信有限公司 十四十百段於公司 中国中信有限公司的前身可追溯为中国中信集团公司。2011年12月,中国中信集团公司整体改制为 国有独资公司,并更名为中国中信集团有限公司(简称"中信集团"),注册资本为人民币1837.0263亿 元,法定代表人常振明。 中国中信有限公司是一家金融与实业并举的大型综合性跨国企业集团,业务涉及银行、证券、信托、

保险、基金、资产管理等金融领域和房地产、工程承包、资源能源、基础设施、机械制造、信息产业等实业领域,具有较强的综合优势和良好发展势头。

域。18年18次组19367日103741度对公成旁分。 中信集团创办于1979年。成立以来,中信集团充分发挥了经济改革试点和对外开放窗口的重要作用, 在诸多领域进行了卓有成效的探索与创新,成功开辟出一条通过吸收和运用外资、引进先进抢井、设备和 曾理经验为中国改革开放和现代化建设服务的创新发展之路,在国内外树立了良好信誉与形象,取得了 显著的经营业绩。2009年以来,中信集团连续五年人选美国《财富》杂志"世界500强"企业排行榜,2014 英国保诚集团(简称"保诚集团")于1848年在伦敦成立,是英国极具规模的国际金融集团、业务遍

及亚洲,美国及英国,并在伦敦,纽约,香港和新加坡四地证券交易所上市。目前,保诚集团在全球拥有?

00多万名客户,管理资产达4,960亿英镑(截至2014年年底)。2014年,英国保诚集团在《财富》世界 SOOGHRITOST-FIF-CARSOLIA。 目前保域集团的人寿保险业务已经遍及亚洲13个市场: 马来西亚、新加坡、中国香港、泰国、印尼、菲 律宾、印度、中国台湾、越南、柬埔寨、中国、日本和韩国,拥有逾45万名雇员及保险营销员,为1,300多万 客户提供全方位的金融服务。 保域旗下的瀚亚投资(Eastspring Investments)也是亚洲领先的资产管 理公司,其基金业务遍及亚洲10个市场:香港、印度、日本、台湾、马来西亚、新加坡、韩国、中国、越南和阿

公司宋曾 十多年来,信诫人寿聆听市场,开拓进取,创新发展,在保险业务和社会责任方面都取得了骄人的成得到了行业和社会各界的好评,屡获各类社会大奖。以下是2008年以来信诫人寿荣获的部分奖项,更 信息请参见公司官方网页《品牌荣誉》栏目:

"东分公司荣获"羊城地铁族金融口碑榜"评选之 "最佳合资保险机构"奖 2015年2月

[诚人寿广东分公司荣获第三届"金粤奖"广东金融服务网络评之"最受网友欢迎品牌" 2015年1月 , 广东分公司佛山中心支公司荣摘 "2014年佛山市民最喜爱金融单位" 殊荣,并凭借信诚

2015年1月 |吉诚人寿广东分公司荣获第三届珠三角金融行业风云榜——"金狮奖"之"年度最具成长力保险公

年度最受高端客户喜爱保险公司"两项大奖 2015年1月 35选 "2014中国百万中产家庭首选保险品牌榜"之"2014年最佳家族服务保险公司",信诚「信福· |保险计划当选中国保险业"2014年度十大保险产品"之一

2014中国百万中产家庭首选保险品牌榜"公布,信诚人寿当选"2014年最佳家族服务保险公司",信

诚「信福·传承」保险计划当选中国保险业"2014年度十大保险产品"之-「悦·成长」少儿长期健康保障计划荣膺《理财周刊》"2014上海保险行业年度大奖"之"最佳少儿

在由中国企业文化研究会主办的"企业文化顶层设计与基层践行——中外企业文化2014成都峰会 。国企业文化顶层设计与基层践行优秀单位 2014年1月

-国金融机构理财力TOP10总评榜"金貔貅奖"之"年度金牌成长力保险公司" 2014年1月

角金融行业"金狮奖——年度珠三角最受客户信赖保险公司"

2013年11月

产家庭首选保险品牌榜"评选之"2013年中国最佳消费者洞察保险公司"称号 2013年11月

3险创新大奖之文化品牌类——营销创新奖 2012年12月

年华夏时报金蝉奖 "2012年度最佳寿险品牌" 奖

2012年10月 国保险创新大奖"年度最具成长性保险品牌"大奖 2012年1月

011搜狐德胜奖年度企业"称号 2012年1月

金生投连险综合理财计划荣获2011中国保险行业年度风云榜年度产品创新奖 2011年6月 克获2010年度中国保险业十大评选之"外资品牌奖"

2011年2月 届中国保险创新大奖"2010年度客户关注保险品牌"

八届财经风云榜"2010年度中国保险业杰出品牌建设奖"

2010年11月 生第五届21世纪亚洲金融年会再度荣膺"稳健经营奖"

2010年5月 保险行业协会特别颁发的"保险业牵手国视重建千所'空中课堂'"活动突出贡献奖

2010年3月 经理人》"年度营销渠道稳健发展"奖

2009年6月

第四届21世纪亚洲金融年会保险高峰会暨2009年亚洲保险竞争力排名研究报告发布会上,荣获"年

VISA国际组织付加加及下回日89821 2009年1月 由银行家杂志社主办的2008年度"中国金融营销奖"评选中,信诚人寿[安心倚]终身医疗保险计划 和银保新业务模式FSC项目双双荣获2008年度中国金融营销奖"金融产品十佳奖"

耳次获得"2008搜狐金融理财网络感典""合资或独资寿险品牌"奖 2008年9月 荣膺"理财周报"评出的"2008年中国10大保险公司"称号。同时,信诚人寿[运筹慧选]也荣获该周

008年中国10大保险理财产品计划"大奖

在和讯网主办的"2007年度中国财经风云榜"评选活动中获得"值得信赖寿险公司"奖

公司法定中文名称:信诚人寿保险有限公司 公司法定英文名称:CITIC-Prudential Life Insurance Company Limited

公司法定代表人:Tony Paul Wilkey 公司总定记录仪:10时 Fall Wilkey 公司总经理:赵小凡 公司总部办公地址:北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心办公楼东楼16层01—10号单元 邮政编码:100020

互联网址:WWW.CITIC-PRUDENTIAL.COM.CN

第一部分 信诚人寿投资连结保险投资帐户2015年 L 半年报告 一、投资账户简介

一、汉政歌下间)7 信诫人寿以实现各个投资账户的投资目标为宗旨。在保险合同条款约定的基础上,充分考虑市场因 及各种投资工具的特点,运用专业技术和经验。精细化管理每个投资账户,努力为客户提供高水准的专

截至2015年6月30日本公司经中国保监会批准设立的投资连接保险产品投资账户分别为: 优选全债投资账户 (原债券投资账户)

2001年5月15日

债券型账户,收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基

恒莽全银矿",从超级从小丁水缸全以及项阶"。 上委反及丁音英中以及页顶养朴恒券坐单 金,以获取持续、稳定的自即, 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的50%,最高可达100%; 本账户的风险主要是未要于债券市场、资金利率、信用风险等方面,并可能受政治、经 济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

稳健配置投资账户 (原增值投资账户)

稳健配置投资账户 2001年5月15日

混合刑偏债类账户 此益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各

信台至增加以受职广,收益州战权约注任信台至以及职广中处于地区下地域小平。主要仅以于台 美可投资债款以及证券投资基金,以在收分稳定的投资组合中实现较高的回报。 ①投资于股票型或偏股型基金的比例不信于资产总值的530%。最高可达100%。 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、 正券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

成长先锋投资账户 (原基金投资账户)

及INF(原基並及以下) 成长允等投资账户 2001年9月18日 权益型账户、收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券 投资基金,充分利用证券投资基金较高的成长性,以获取账户资产长期稳定较高增值。 投资于权益类资产的比例不低于资产总值的70%。最高可达100%; 本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、 或等比划等及原因处积率

政策法规等多项风险因素的影响。 现金增利投资账户 (原稳健投资账户)

2005年3月20日 现金管理工具,收益较低、波动较小、安全性较高、流动性较高。主要投资于货币市场投 资工具和各类可投资债券和债券型基金,以获取风险低而又稳定的收益。

①投资组合平均久期不得长于1年; ②投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的30%。

本账户的风险主要是来源于债券市场,资金利率,信用风险等方面,并可能受政治,经 济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取帐户资产的长期较高增值。 ①固定收益类资产不高于资产总值的30%。最低为零; ②权益类资产不低于资产总值的70%。最低力率; 公权益类资产不低于资产总值的70%。最高可达100%。 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、 投资风险

平衡增长投资账户

混合型平衡账户,收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。

福台至平爾取一,收益和版如肝及广水益至投資取一和原产至投資取厂的中间水平。 主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以其取账户资产长期稳定增值。 ①权益类资产不高于资产总值的50%。不低于20%; ②固定收益类资产不高于资产总值的50%。不低于40%。 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

策略成长投资账户

策略成长投资账户 设立时间 混合型平衡账户,收益和波动性外干权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。 主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券,以获取帐户资产长期稳定增值。 ①权益类资产不高于资产总值的70%,不低于50%;

(c) 交易所以大宗交易方式转让的资产支持证券,采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下,按成本进行估值;
(d) 发行未上市债券采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下,按成本进行估值;
(e) 在全国银行间债券市场交易的债券,资产支持证券等固定收益品种,采用中央国债登记结算有限责任公司公不的估值净价确定公允价值。
(f) 同一债券同时在两个或两个以上市场交易的,按债券所处的市场分别估值。
(2) "持有至到期投资"类的债券资产的估值方法为;
(a) 按实际利率法,在估值口,以继杂成本计量。实际利率算法应参照《中国人民银行关于完善全国银行间债券市场债券到期收益率计算标准有关事项的通知》(银发12007)200号)的有关内容;
(b) 为了避免采用摊余成本法计算的"特有至到期投资"债券资产净值与按其他可参考公允价值计算的"特有至到期投资"债券资产净值为发生重大偏离、从而对持有人的利益产生稀释和不公平的结果,采用估值技术,对"持有至到期投资"债券资产净值大重大信息。从而对持有人的利益产生稀释和不公平的结果,采用估值技术,对"持有至到期投资"债券资产净值分核估计算的"持有至到期投资"债券资产净值方核其他可参考公允价值计算的"持有至到期投资"债券资产净值度

离时,资产管理人或账户管理人与账户托管人商定后可进行调整,使"持有至到期投资"债券资产净值更

么. 应票完仅对时间 股票投资由持有人根据持有意图、能力等划分为"交易性金融资产"和"可供出售金融资产"。 "交易性金融资产"和"可供出售金融资产"类的股票资产按是否上市流通划分为上市流通股票和

来上市股票, 信值方法如卜: (1)上市流通限票的估值; (a)对存在活跃市场的上市流通股票,如估值日有市价的,按估值日其所在证券交易所的收盘价确定 公允价值,估值日无市价的,且最近交易日百经济环境未发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券 价格的重大事件的,以最近交易目的收益价值; (b)对存在活跃市场的上市流通股票,如估值日元市价,且最近交易日后经济环境发生了重大变化或

证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件,且其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值有重大 影响的,参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素,调整最近交易市价,确定公允价值; (c) 当上市流通股票不再存在活跃市场,且其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值有重大影 市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术,确定投资品种

未上市股票,估值方法如下:

啊的,米用印砌参一自旦 是 2017, 201 (b) 送股、转增股、配股和公开增发新股等发行未上市的股票,按估值日在证券交易所挂牌的同一股

票的市价估值,该日无交易的,以最近一日的市价(收盘价)估值; (c)首次公开发行有明确锁定期的股票,同一股票在交易所上市后,按交易所上市的同一股票的市价

·, (d)配股权证,从配股除权日起到配股确认日止,若收盘价高于配股价,则按收盘价和配股价的差额

(e) 非公开发行有明确锁定期的流通受限股票,按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值,

权证投资由持有人根据持有音图 能力等划分为"交易性全融资产"和"可供用售全融资产

松山区交田分刊入(R)総分刊品制、ルノラのガノタンの日本版以广 和 山内山台本版以广。で多財生金融資产"和 「可供出售金融资产"类的权证资产按是否上市流通划分为上市流通权证和未上市流通权证,估值方法如下: 上市流通的认购权证和认沽权证按估值日其所在证券交易所的收盘价估值,估值日无交易的,且最 近交易日后经济环境未发生重大变化日证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的,以最近交易日的收盘价估值,估值日无交易,且最近交易日后经济环境发生了重大变化的,将参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素、调整最近交易日收盘价、确定公允价值进行估值。如有充足证据表明最近交易日收

盘价不能真实地反映公允价值的,应对最近交易日的收盘价进行调整,确定公允价值进行估值。

未上市流通的认购权证和认沽权证采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可靠计量公允价值

"交易性金融资产"和"可供出售金融资产"类的基金资产按认购或赎回及转让方式的不同划分为封闭式基金、开放式基金、货币式基金和其他基金,估值方法如下: (1)封闭式基金的估值 封闭式基金按估值日其所在证券交易所的收盘价进行估值;估值日无交易的,按最近交易日的收盘

。 新成立场内封闭式基金申购确认日至封闭式基金上市交易日期间,按照申购价估值。若此期间,净值 波动较大,应优先考虑按其公布净值进行估值,否则按申购价估值。 若封闭式基金因进行封转开而长期停牌,则按停牌后最近一次公布的份额净值确定该基金的公允价

温。2011 「PPIH-1 生日間日間同時不不可的報告祖。2011 及8度2之2007以2011日間。 封闭式基金在进行封转开后,而该开放式基金尚未开盘前,则按封转开当日该封闭式基金的场内收盘价格进行估值。 封闭式基金进行封转开,向交易所申请终止上市期间至正式转换为开放式基金期间,自基金复牌交

易后首个交易日开始,当日及后续交易日均采用以市价确定该基金的公允价格。

(2)开放式基金的估值

以估值日的面值与累计未分配的万分收益之和进行估值。每月收到基金公司提供的收益结转单时, 根据收益结转单在"确认日期"调整份额。

183905/加达64年年: 明以石)到 阿亚巴尔德 (4)其他基金投资的估值: LOF,ETF基金认购中签日至基金开放日期间,按照最近公布的份额净值进行估值,未公告份额净值 的,按照成本价估值;基金开放日之后如果在证券交易所外购入,按估值日公告的基金份额净值估值,转 托管至证券交易所后,按估值日其所在证券交易所的收盘价估值;如果在证券交易所内购入,按估值日其 所在证券交易所的收费价估值 转托管至证券交易所外后 按照估值日公告的基金份额净值估值 5. 其他投资资产估值

(2)未上市流通权证的估值

(b)买入返售证券持有期间以直线法按日计提利息,并按买入返售证券资产和应收利息合计进行估 值。对于到期日在节假日的回购资产,计提利息的天数以实际持有期间确认。

(2)卖出回购证券估值: (a)卖出回购证券初始确认时,按实际收到的本金(扣减应付手续费)估值 (a)实出回购证券的规则和从的,农实师收到的外亚(中域处的于实效(b)卖出回购证券持事期间以直截法按日计提利息,并按卖出回购的对于到期日在节假日的回购资产,计提利息的天数以实际持有期间确认。(3)保险资产管理公司产品及其他投资资产;

该类非上市的金融资产,采用市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的 估值技术计算公允价值,这些估值技术包括采用发行方公告的资产净值、计算可分配收益,并每年评估确

(b)结构性存款在持有期间,每日或者每月均不计算其估值变动及利息收入,只在会计年度末按银

3.50(17)143以 (18)20 在新年度后期的基础上对持仓的主动型基金品种进行持续调整,二季度显著提高了仓位。在市场风 步确认之下,持仓的主动型基金坚持有估值优势的均衡风格基金以及有业绩支撑真成长风格基金, 度提高高进攻性品种比例,同时在卫星配置上积极增持看好行业的高杠杆分级基金激进份额投资机 行提供的期末时点的价格(MTM,mark to market)进行估值(如果结构性存款的协议约定为保证本金的,则只需要计量公允变动的增值部分。如果结构性存款的协议没有约定为保证本金的,则需要根据价 格,无论增值还是减值都需要计量公允变动。 (c)结构性存款在每期派息日,对收到的利息款项确认利息收入。

(5)存款估值 对于活期存款、定期存款、协议存款及其他存款类投资,按前一日现金余额计提利息,并按本息合计

产品管理人收取的管理费以当日未算资产管理费前的资产净值为基数,按日均费率于每个自然日计提。日均费率为该产品募集说明书中注明的年费率除以当年自然日。 产品托管人收取的托管费以前一日资产净值为基数、按日均费率于每个自然日计提。日均费率为该 产品募集说明书中注明的年费率除以当年自然日

和实际支付数的差异,于下一估值日及时调整。 (五)投资连结保险账户投资回报率

(六)投资连结保险账户在六月三十日债券资产中各类债券账面余额及占比如下(金额单位:人民币

产品信息披露费以当年信息披露商拟收取的费用,除以提供服务的日期,于每个自然日计提。计提数

截止2015年6月30日,我司只有优势领航投资账户持有股票资产,其按行业占比如下: 通运输、仓储和邮政》

三、财务报告(金额单位:人民币元)

券价格的重大事件的,以最近交易日的收盘价确定公允价值; (ii)对存在活跃市场的上市流通债券,如估值日无市价,且最近交易日后经济环境发生了重大变化 或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件,且其潜在估值调整对前一估值日的基金资产单值有重大影响的,参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素,调整最近交易市价,确定公允价值; (训)当上市流通债券不再存在活跃市场、且其常在估值调整对前一估值日的基金资产单值有重大影响的,参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素,调整最近交易市价,确定公允价值; (训)当上市流通债券不再存在活跃市场。且其潜在估值调整对前一估值日的基金资产单值有重大影响的,采用市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术,确定投资品 (1) 对存在活跃市场化于市区。如识如为印印间。(1) 对存在活跃市场化上市流域势,如估值日有市价的,按估值日其所在证券交易所的收盘价藏去债券收盘价中所含的债券应收利息(自债券计息起始日或上一起息日至估值当日的利息)得到的收盘净 去做學收強的中所合的做券应收利息目债券计良起始目或上一起息日至估值当日的利息得到的收益净价确定公允价值,估值日五市价的,且最近交易日后签济环境太发生重大变化且证券发行机构未发生影响证券价格的重大事件的,以最近交易日的收盘净价确定公允价值;
(1)对存在活跃市场的上市流通债券,如估值日元市价,且最近交易日后经济环境发生了重大变化或证券发行机构发生了影响证券价格的重大事件,且其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值有重大影响的、参考类似投资品种的现行市价及重大变化等因素,调整最近交易市价,确定公允价值;
(11)当上市流通债券不再存在活跃市场,且其潜在估值调整对前一估值日的基金资产净值有重大。 影响的,采用市场参与者普遍认同,且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术,确定投资品 c)交易所以大宗交易方式转让的资产支持证券,采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可

(二)财务报表附注 信诚投资连结保险投资账户

2、财务报表编制基础

2015年上半年 (金额单位:人民币元)

1.投资连结保险投资账户简介 信诫人寿保险有限公司(以下简称「本公司」)的投资连结保险投资账户是依照中国保险监督管理 委员会(以下简称「中国保监会」)颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发 [2015]32号)和本公司投资连结保险有关条款设立的、投资连结保险投资账户由本公司管理并进行独立核 资。投资连结保险的投资赚通的银行存就、债券、中国依法公开发行的账券投资准金及中国保监会允许投 资的其他金融工具。本公司于二零零一年四月六日经中国保监会批准开办投资连结保险。

有关事项的通知》(保监发[2015]32号)的要求向中国保监会报送。附注3所述的主要会计政策和主要会计估计符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的要求。本财务报表可能不适用于上述报告要求之

本公司的会计年度自公历1月1日至12月31日止 录险投资账户的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币

2、以旁接表標制基础 (1)遺簡企业会计准则的声明 本财务报表是根据中国保监会颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发 015]32号)以及附注3所述的主要会计政策和会计估计编制,并按照《关于规范投资连结保险投资账户

(1)金融工具 投资接连保险投资账户的金融工具包括货币资金、债券投资、权益工具投资以外的股权投资、应收款 (a)金融资产及金融负债的确认和计量 金融资产及金融负债在投资连结保险投资账户成为相关金融工具合同条款的一方时,干资产负债表

投资连结保险投资账户在初始确认时按取得资产或承担负债的目的, 把金融资产和金融负债分为不 同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。应收款项对对本融及应为为小 同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。应收款项和其他金融资产或金融负债。 在初始确认时、金融资产或金融负债。相关交易费用直接针入当即损益。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。相关交易费用直接针入当期损益。对于或处避负债。建交多或费用计入初始确认金额。初始确认后,金融资产和金融负债的后续计量如下:

-以公允价值计量且其变动计人当期损益的金融资产或金融负债(包括交易性金融资产或金融负债) 持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量,公允 价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

一应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。 初始确认后,应收款项以实际利率法按摊余成本计量。 - 其他金融负债 其他金融负债是指除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

抵销后的净额在资产负债表内列示 

-投资连结保险投资账户计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债

金融负债现时义务全部或部分已经解除的,本公司终止确认该投资连结保险投资账户中的金融负债 ;一印刀。 (d)金融资产的减值

(iii)债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;(iv)因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易; (v)权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人

(vi)权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时,减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款

发生的事项有关,本公司将投资连结保险投资账户中原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。该转回

生的事实的天,这个小智、双过生的网络这个现代一个场景的企业的通知分子的杂传点,这个声势过强。然来自 的账面价值不超过假定不计量感值准备情况下该金融资产在转回目的嫌余成本。 (e)公允价值的计量 除特别声明外,本公司按下述原则计量投资连结保险投资帐户中相关资产或负债的公允价值。 公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所

高文了时的时候。 估计公允价值时,考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在0置、对资产出售或者使用的限制等),并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。 (2)可认语律和泰山同胞全融资产数

买人返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销,分别确认为利息收入和利

收入在其金额及相关成本能够可靠计量。相关的经济利益很可能流入投资连结保险投资账户,并且

权益投资的投资收益包括分红收人及买卖差价收入。分红收入于除息日确认,按宣告的分红派息比

计人当期损益的利得或损失。

行办法》(保监会令[2004]12号)、《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》(保监发[2003]6号)和《关于修订部分规范性文件的通知》(保监发[2010]103号)、等对保险公司投资的有关规定,对投资连结保险投

资账户的投资组合进行规范管理。 (5)主要会计估计及判断 编制财务报表时,本公司管理层需要运用估计和假设,这些估计和假设会对会计政策的应用及资产

6、投资帐户持有人投入资金 0.18 风风下19年入及人风盘 投资账户中持人投入资金反映本公司为建立投资账户而投入的启动资金,以及投保人依据保险条款 转入该账户的资金,并减去投保人赎回的资金及保障费用和保单管理费。启动资金的投资收益归本公司 所有,本公司于适当时候将通过资金划转收回本公司投入的启动资金产生的累计投资收益。

7、债券、基金及其他投资净收益 / (净亏损

链缝			-		-		-		-		-	-			-	-	-	-
26,89		97,883	40,05	4,652	1,307,8	06,905	3,445	,119	9,579,69	0 23,79	1,078	66,598,27	10,164	,244	3,082,759	23,309,974	1,514,732,575	
\1	、债券、基金及其他投资公允价值变动收益																	
	优店全债		松柱	Marchine to		长先锋 現金		增利	平	衡增长	策略成长		积极成长	季季长红利		打研立稳	优势领航	Att.
	投资明	户	投资	帐户	593	物能户	投资	第户	19	资账户	投资帐户	Т	投资帐户	投资帐户		投资帐户	投资帐户	D 51
P.	2,84	8,669	3,6	000,886		-		-		-	118,0	76			-		156,3	6,791,065
S.	44,83	5,715	18,	317,182	1,048	,041,972	3,	787,750	-	1,636,838	16,553,1	33	77,424,272	-4,468,	806	1,175,210	3,764,2	1,214,037,751
		-		-		-				-		-			-	-	-91,780,25	65 -91,780,255
jče	7	2,507		-1,253		-				-		-	-		-	-		-3,760

收取。目前费率标准:优选全债(1.30%)、稳健配置(1.50%)、成长先锋(2.00%)、现金增利(0.40%)、平 衡增长( 1.50% )、策略成长( 1.75% )、积极成长( 1.85% )、打新立稳( 1.50% )、季季长红利( 2.00% )、优

本公司根据保险条款收取保障费用和保单账户管理费。保障费用及保单账户管理费根据条款规定的 承保条件计算确定:以上费用以每月该等费用应缴口下一个计价日的投资单位价格折算为单位数,从投保人持有的投资单位中扣除。

其他金融负债初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。 (b)金融资产及金融负债的列报 金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互

-所转移金融资产的账面价值 -因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

(印)這個政产印象組 本公司在资产负债日对投资连结保险投资账户中的以公允价值计量且其变动计人当前损益的金融 产以外的金融资产的账面价值进行检查。有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。 金融资产发生减值的客观证据,包括但不限于; (1)债务人违反了合同条款,如偿付利息或未金发生违约或逾期等; (1)债务人违反了合同条款,如偿付利息或未金发生违约或逾期等;

- 並以於以明問 应收款項同时运用个別方式和组合方式评估就值损失。 运用个別方式评估时,当应收款项的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)按顾实 际利率折现的现值低于其账面价值时,本公司将该应收款项的账面价值减记至该现值,减记的金额确认 为资产减值损失,计入当期损益。

项 (包括以个别方式评估未发生减值的应收款项) 的以往损失经验,并根据反映当前经济状况的可观察

(2)实人返售科突出怛喇金織资产家 买人返售金融资产,是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖 担回脚金融资产款,是指本公司按回脚协议先卖出再按固定价格回聊的金融资产所融入的资金。 买入返售和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。 买入返售的已购入标的资产不予以确认,在表外作备查贷记,卖出回脚的标的资产仍在资产负债表内反

収入任具金额及相关成本能等可靠订量、相关的经济利益很可能流入投资建治保险投资账户,并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时,予以确认。 投资连结保险投资账户投资业务收入主要包括投资收益、公介价值变动制益和利息收入等。 - 投资收益主要包括债券投资的收益,以及股票,基金等权益工具投资的投资收益。 债券投资的投资收益包括利息收入及买卖差价收入,利息收入在实际持有期内于估值日计提,并按 债券里面价值与票面利率计提的金额人账。买卖差价收入于实际成交日确认,并按成交金额与其成本的 考验。1 kg.

1 八三州纽陆(17)4月34,007、 (科)改復任合 本公司按照中国保监会 (关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发 [2015]32号)、 (关于保险资金投资有关金融产品的通知》(保监发 [2012]91号)、《保险资金投资债券暂行办法》(保监发 [2012]88号)、《保险资金投资股权暂行办法》(保监发 [2010]79号)、《保险机构投资者股票投资管理暂

编制则分报表时,本公司管理层需要运用估计和假设,这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、 负债 收益及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设 和不确定因素的判断进行持续评估。会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。主要会计估 计请参考附注3(1)(0) 和附注3(1)(e)。 4.货币资金 货币资金主要为投资连结保险投资账户存放于中国建设银行托管的资金

5、其他应收款 / 其他应付款 5. 英语应收款 / 英语应收款 / 英语应收或应付本公司 其他应收款 / 其他应付款主要为投资连结保险投资账户于年末最后一个计量日应收或应付本公司 自有账户的款项,该往来款项不计息,定期结算。

8、

9.投资账户资产管理费 1/3/201/2012 27:300.502 1 (348.041.572 2 3.787.750 4 4.586.503 16.671.200 77.434.222 4.486.605 投资账户资产管理费是根据本公司投资连结保险条款规定,以投资账户评估资产价值相应的年费率

10、保障费用及保单账户管理费