



信诚人寿保险有限公司

「运筹」智选投资连结保险投资账户 二零零三年上半年度信息公告

(本信息公告是依据中国保险监督管理委员会《投资连结保险管理暂行办法》
及《人身保险新型产品信息披露管理暂行办法》编制并发布)

一、 投资账户简介

信诚「运筹」智选投资连结保险投资账户由投资经理负责管理，按照公司投资决策委员会既定的投资策略和投资计划，依据市场因素及各种投资工具的特点，运用专业技术和经验，细致分析、深入研究，选择最为适当的投资组合，并随市场因素的变化作出适时的调整，实现长期投资、累积财富的目的，以期为客户提供理想的投资回报。

（一）债券投资账户

1. 账户名称：债券投资账户
2. 设立时间：二零零一年五月十五日
3. 投资目标：投资于各类可投资债券，以获取稳定的回报。
4. 投资限制： 投资于债券的比例不低于资产总值的 70%，最高可达 100%；
中国保险监督管理委员会（中国保监会）的有关法规。
5. 账户风险：本账户的风险主要是来源于债券市场、银行利率等方面，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。

（二）增值投资账户

1. 账户名称：增值投资账户
2. 设立时间：二零零一年五月十五日
3. 投资目标：投资于证券投资基金及各类可投资债券，以期在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。
4. 投资限制： 投资于证券投资基金的比例不高于资产总值的 30%；
投资于债券的比例不低于资产总值的 60%，最高可达 100%；
中国保监会的有关法规。
5. 账户风险：本账户的主要风险来源于基金、债券市场、银行利率等方面，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。

（三）基金投资账户

1. 账户名称：基金投资账户
2. 设立时间：二零零一年九月十八日
3. 投资目标：主要投资于证券投资基金，充分利用证券投资基金较高的成长性，谋求长期稳定、较高的收益。
4. 投资限制： 投资于证券投资基金的比例不低于资产总值的 70%，最高可达 100%；
中国保监会的有关法规。
5. 账户风险：本账户的主要风险来源于基金市场、银行利率等方面，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。

二、 业绩概况

债券投资账户及增值投资账户设立于二零零一年五月十五日，基金投资账户设立于二零零一年九月十八日。各账户单位净值及净值增长率列示如下：

日期	债券投资账户		增值投资账户		基金投资账户	
	单位净值	截至该日止 年度/半年度 净值增长率	单位净值	截至该日止 年度/半年度 净值增长率	单位净值	截至该日止 年度/半年度 净值增长率
二零零一年十二月三十一日	10.26071	2.61%	10.06978	0.70%	10.03797	0.38%
二零零二年十二月三十一日	10.21508	(0.44%)	9.74280	(3.25%)	9.15164	(8.83%)
二零零三年六月三十日	10.32931	1.12%	9.95208	2.15%	9.70563	6.05%

三、 财务报告(金额单位：人民币元)

(一) 会计报表

信诚「运筹」智选投资连结保险投资账户 资产负债表

	注释	二零零三年六月三十日			合计
		债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	
资产					
银行存款	3	125,958	97,206	1,186,895	1,410,059
短期债券投资	4	33,621,473	23,477,794	-	57,099,267
短期基金投资	4	-	3,653,250	26,183,095	29,836,345
买入返售证券		9,900,062	1,800,013	9,000,044	20,700,119
应收利息		576	143	1,018	1,737
长期债券投资	4	2,688,000	2,688,000	-	5,376,000
资产总计		<u>46,336,069</u>	<u>31,716,406</u>	<u>36,371,052</u>	<u>114,423,527</u>
负债、转入资金与累计投资					
收益 / (损失)					
内部往来	5	90,982	36,467	32,758	160,207
投资账户持有人投入 资金	6	45,867,238	31,873,122	36,958,752	114,699,112
投资账户累计净损失		(161,824)	(225,117)	(950,300)	(1,337,241)
投资账户未实现利得	4	539,673	31,934	329,842	901,449
负债、转入资金与累 计投资收益 / (损失) 合计		<u>46,336,069</u>	<u>31,716,406</u>	<u>36,371,052</u>	<u>114,423,527</u>

二零零二年十二月三十一日

	注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	合计
资产					
银行存款	3	340,298	15,397	7,427,741	7,783,436
短期债券投资	4	23,602,383	16,808,127	-	40,410,510
短期基金投资	4	-	3,296,250	20,061,015	23,357,265
买入返售证券		9,001,350	9,001,350	-	18,002,700
应收利息		55,800	55,800	-	111,600
长期债券投资	4	2,520,000	2,520,000	-	5,040,000
资产总计		<u>35,519,831</u>	<u>31,696,924</u>	<u>27,488,756</u>	<u>94,705,511</u>
负债、转入资金与累计投资					
收益 / (损失)					
内部往来	5	(2,259,007)	247,733	(854,650)	(2,865,924)
投资账户持有人投入					
资金	6	37,749,032	32,309,839	30,761,194	100,820,065
投资账户累计净收益 /					
(损失)		15,587	(77,133)	(69,119)	(130,665)
投资账户未实现利得 /					
(损失)	4	14,219	(783,515)	(2,348,669)	(3,117,965)
负债、转入资金与累					
计投资收益 / (损失)					
合计		<u>35,519,831</u>	<u>31,696,924</u>	<u>27,488,756</u>	<u>94,705,511</u>

信诚「运筹」智选投资连结保险投资账户
投资收益表

		自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日			
		债券	增值	基金	
注释		投资账户	投资账户	投资账户	合计
收益					
	利息收入	18,372	1,222	13,998	33,592
	买入返售证券收入	73,849	38,456	53,427	165,732
费用					
	证券投资亏损	55,879	55,906	(697,003)	(585,218)
7	投资账户资产管理费	(315,848)	(235,652)	(248,981)	(800,481)
	投资收益税金支出	(9,663)	(7,914)	(2,622)	(20,199)
	净损失	(177,411)	(147,982)	(881,181)	(1,206,574)

		自二零零二年一月一日至二零零二年六月三十日			
		债券	增值	基金	
注释		投资账户	投资账户	投资账户	合计
收益					
	证券投资收益	86,102	210,851	288,812	585,765
	利息收入	27,933	24,864	24,820	77,617
	买入返售证券收入	50,550	69,005	-	119,555
费用					
	投资账户资产管理费	(138,663)	(161,405)	(76,368)	(376,436)
	投资收益税金支出	(11,260)	(18,731)	(23,318)	(53,309)
	净收益	14,662	124,584	213,946	353,192

信诚「运筹」智选投资连结保险投资账户
净资产变动表

自二零零二年一月一日至二零零三年六月三十日				
注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	合计
于 2002 年 1 月 1 日	12,493,037	23,778,624	8,685,096	44,956,757
投保人投入资金	30,137,923	14,775,071	24,970,395	69,883,389
投保人赎回资金	(3,738,399)	(3,777,080)	(2,299,865)	(9,815,344)
收取保障费用及 保单账户管理费	8 (953,115)	(2,282,712)	(557,087)	(3,792,914)
净损失	(145,338)	(204,362)	(58,045)	(407,745)
本年未实现利得变动额	(15,270)	(840,350)	(2,397,088)	(3,252,708)
于 2002 年 12 月 31 日	37,778,838	31,449,191	28,343,406	97,571,435
投保人投入资金	15,330,199	4,562,313	9,594,191	29,486,703
投保人赎回资金	(4,770,707)	(2,084,904)	(1,757,006)	(8,612,617)
收取保障费用及 保单账户管理费	8 (2,441,286)	(2,914,126)	(1,639,626)	(6,995,038)
净损失	(177,411)	(147,982)	(881,181)	(1,206,574)
本期未实现利得变动额	525,454	815,446	2,678,511	4,019,411
于 2003 年 6 月 30 日	46,245,087	31,679,938	36,338,295	114,263,320
净资产总额				
投资单位数				
于 2003 年 6 月 30 日	4,477,075	3,183,250	3,744,044	
于 2002 年 12 月 31 日	3,698,338	3,227,943	3,097,083	
每一投资账户单位的净资产				
于 2003 年 6 月 30 日	10.3293	9.9521	9.7056	
于 2002 年 12 月 31 日	10.2151	9.7428	9.1516	

(二) 会计报表附注

自二零零三年一月一日至二零零三年六月三十日止期间

1 投资连结保险投资账户简介

信诚人寿保险有限公司（以下简称「本公司」）的信诚「运筹」智选投资连结保险投资账户（以下简称「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《投资连结保险管理暂行办法》和信诚「运筹」智选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，实行独立核算。投资连结保险的投资渠道为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基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信诚「运筹」智选投资连结保险，并于二零零一年五月十五日建立债券投资和增值投资两个投资账户。基金投资账户于二零零一年六月十三日经中国保监会批准增设，并于二零零一年九月十八日建账。

2 主要会计政策

(a) 会计报表编制基础

本公司投资连结保险投资账户会计报表是根据中国保监会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》和中华人民共和国财政部颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》及下述的主要会计政策编制。

(b) 会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度自公历一月一日至十二月三十一日止。

(c) 记账原则和计价基础

投资连结保险投资账户以权责发生制为记账原则，除投资资产及投资交易的确认按下列所述原则进行调整外，其余均以历史成本为计价基础。

投资交易于交易发生当期入账。在上一计价日与本次计价日之间发生的投保人投入与赎回，按本次计价日的价格交易，并于当期入账。

(d) 记账本位币

本投资账户以人民币为记账本位币。

(e) 基金投资

基金投资按实际支付的价款作为实际成本计价。出售时按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额确认投资收益。

开放式基金于估值日按其公告的基金单位净值估值；处于募集期内的证券投资基金按其成本估值；其它上市流通的基金以其在证券交易所挂牌的市价估值。估值产生的增值或减值计入「未实现利得」科目。

(f) 债券投资

短期债券投资指持有的准备随时变现的债券投资，包括国家债券、金融债券和企业债券投资。长期债券投资指持有的在一年内不能变现或不准备随时变现的债券投资。债券投资按实际支付的价款作为实际成本计价。出售时按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额确认投资收益。债券投资于估值日按其在证券交易所挂牌的市价估值，未上市债券以成本加应计利息估值。估值产生的增值或减值计入「未实现利得」科目。

(g) 买入返售证券

买入返售证券是在证券交易所或全国银行间同业市场以合同或协议方式，按一定的价格买入证券，到期日再按合同或协议规定的价格返售该批证券，以获取买入价与返售价差价收入。

买入返售证券是以成本入账，并按返售所产生的收益作为买入返售证券收入。

(h) 收入的确认

投资收入包括证券投资收入，利息收入以及买入返售证券收入。

证券投资收入中包括证券投资基金及债券的买卖差价收入；银行存款及未上市的债券的利息收入依约定利率计提。买入返售证券在证券持有期间内采用直线法于估值日计提买入返售证券收入。

(i) 营业税金

营业税金乃就证券买卖差价收入按 5%（二零零二年：6%）的税率计缴。

3 银行存款

银行存款主要为投资连结账户存放于银行的资金以及用于证券交易的保证金。

4 债券投资及基金投资

各投资账户债券投资及基金投资组合情况如下：

债券投资账户

二零零三年六月三十日

名称	数量	成本	市值	未实现利得 / (损失)
短期债券				
96 国债 (6)	54,070	6,764,781	6,918,311	153,530
99 国债 (8)	32,610	3,379,582	3,441,692	62,110
21 国债 (3)	15,880	1,615,775	1,637,053	21,278
21 国债 (10)	15,000	1,549,542	1,536,825	(12,717)
21 国债 (12)	40,000	4,056,090	4,124,360	68,270
21 国债 (15)	31,000	3,193,882	3,190,613	(3,269)
02 国债 (14)	28,300	2,853,879	2,887,307	33,428
02 国债 (15)	96,000	9,779,707	9,885,312	105,605
短期债券合计		33,193,238	33,621,473	428,235
长期债券				
02 中移动债	25,000	2,576,562	2,688,000	111,438
总计		35,769,800	36,309,473	539,673

二零零二年十二月三十一日

名称	数量	成本	市值	未实现利得 / (损失)
短期债券				
96 国债 (6)	54,070	7,404,429	7,381,907	(22,522)
99 国债 (8)	32,610	3,379,582	3,403,636	24,054
21 国债 (3)	15,880	1,667,703	1,665,145	(2,558)
21 国债 (10)	15,000	1,549,542	1,520,730	(28,812)
21 国债 (12)	40,000	4,056,090	4,077,440	21,350
02 国债 (14)	15,000	1,504,745	1,509,165	4,420
02 国债 (15)	40,000	4,026,073	4,044,360	18,287
短期债券合计		23,588,164	23,602,383	14,219
长期债券				
02 中移动债	25,000	2,520,000	2,520,000	-
总计		26,108,164	26,122,383	14,219

增值投资账户

二零零三年六月三十日

名称	数量	成本	市值	未实现利得 / (损失)
短期债券				
96 国债 (6)	45,140	5,654,487	5,775,708	121,221
99 国债 (8)	7,050	735,714	744,064	8,350
21 国债 (3)	8,880	903,771	915,430	11,659
21 国债 (10)	12,500	1,291,280	1,280,688	(10,592)
21 国债 (12)	33,000	3,346,268	3,402,597	56,329
02 国债 (14)	81,060	8,213,912	8,270,146	56,234
02 国债 (15)	30,000	3,019,167	3,089,161	69,994
短期债券合计		23,164,599	23,477,794	313,195
基金投资				
基金兴和	2,475,000	2,524,408	2,247,300	(277,108)
基金科瑞	750,000	700,448	624,750	(75,698)
基金银丰	900,000	821,092	781,200	(39,892)
基金合计		4,045,948	3,653,250	(392,698)
长期债券				
02 中移动债	25,000	2,576,563	2,688,000	111,437
总计		29,787,110	29,819,044	31,934

二零零二年十二月三十一日

名称	数量	成本	市值	未实现利得 / (损失)
短期债券				
96 国债 (6)	45,140	6,188,491	6,162,738	(25,753)
99 国债 (8)	7,050	735,714	735,837	123
21 国债 (3)	8,880	932,809	931,139	(1,670)
21 国债 (10)	12,500	1,291,280	1,267,275	(24,005)
21 国债 (12)	33,000	3,346,268	3,363,888	17,620
02 国债 (14)	13,060	1,310,214	1,313,980	3,766
02 国债 (15)	30,000	3,019,166	3,033,270	14,104
短期债券合计		16,823,942	16,808,127	(15,815)
基金投资				
基金兴和	2,475,000	2,524,408	1,955,250	(569,158)
基金科瑞	750,000	700,448	585,000	(115,448)
基金银丰	900,000	839,094	756,000	(83,094)
基金合计		4,063,950	3,296,250	(767,700)
长期债券				
02 中移动债	25,000	2,520,000	2,520,000	-
总计		23,407,892	22,624,377	(783,515)

基金投资账户

二零零三年六月三十日

名称	数量	成本	市值	未实现利得 / (损失)
基金融鑫	1,400,000	1,277,185	1,411,200	134,015
基金久嘉	2,875,000	2,305,750	2,426,500	120,750
基金兴和	2,918,686	2,958,613	2,650,167	(308,446)
基金科瑞	1,950,000	1,808,219	1,624,350	(183,869)
基金银丰	2,000,000	1,824,650	1,736,000	(88,650)
基金科汇	1,145,386	926,072	1,026,266	100,194
基金科翔	1,250,008	1,011,090	1,145,007	133,917
基金丰和	724,000	551,616	564,720	13,104
基金兴华	1,980,000	1,787,458	2,043,360	255,902
基金安顺	470,000	400,499	414,070	13,571
基金同德	600,000	499,245	484,800	(14,445)
长盛基金	2,000,000	1,850,000	2,000,000	150,000
基金同益	2,108,200	1,813,441	1,754,022	(59,419)
基金裕华	1,166,756	1,001,213	1,013,911	12,698
基金金盛	788,200	622,424	635,289	12,865
基金隆元	296,400	215,778	224,078	8,300
华夏基金	4,892,368	5,000,000	5,029,355	29,355
基金合计		<u>25,853,253</u>	<u>26,183,095</u>	<u>329,842</u>

二零零二年十二月三十一日

名称	数量	成本	市值	未实现利得 / (损失)
基金融鑫	1,400,000	1,277,185	1,260,000	(17,185)
基金久嘉	3,375,000	2,706,750	2,565,000	(141,750)
基金兴和	6,100,000	6,183,446	4,819,000	(1,364,446)
基金科瑞	2,950,000	2,735,510	2,301,000	(434,510)
基金银丰	2,500,000	2,330,813	2,100,000	(230,813)
基金科汇	1,145,386	926,072	916,309	(9,763)
基金科翔	1,250,008	1,011,090	1,000,006	(11,084)
基金丰和	724,000	551,616	543,000	(8,616)
基金兴华	1,980,000	1,787,458	1,722,600	(64,858)
基金安顺	470,000	400,499	390,100	(10,399)
基金同德	600,000	499,245	480,000	(19,245)
长盛基金	2,000,000	2,000,000	1,964,000	(36,000)
基金合计		<u>22,409,684</u>	<u>20,061,015</u>	<u>(2,348,669)</u>

5 内部往来

内部往来主要为需于二零零三年六月三十日后从投资连结保险投资账户划拨的资金。内部往来款项不计息，定期结算。该资金于二零零三年七月三日已划拨投资连结保险投资账户。

6 投资账户持有人投入资金

投资账户持有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。启动资金及其投资收益属本公司所有。

	二零零三年六月三十日			合计
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	
启动资金	2,000,000	2,000,000	-	4,000,000
投保人转入资金	56,404,128	41,883,449	43,239,117	141,526,694
投保人赎回资金	(9,142,489)	(6,813,489)	(4,083,651)	(20,039,629)
收取的保障费用 以及保单管理费	(3,394,401)	(5,196,838)	(2,196,714)	(10,787,953)
合计	<u>45,867,238</u>	<u>31,873,122</u>	<u>36,958,752</u>	<u>114,699,112</u>

	二零零二年十二月三十一日			合计
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	
启动资金	2,000,000	2,000,000	-	4,000,000
投保人转入资金	41,073,929	37,321,136	33,644,926	112,039,991
投保人赎回资金	(4,371,782)	(4,728,585)	(2,326,645)	(11,427,012)
收取的保障费用 以及保单管理费	(953,115)	(2,282,712)	(557,087)	(3,792,914)
合计	<u>37,749,032</u>	<u>32,309,839</u>	<u>30,761,194</u>	<u>100,820,065</u>

7 投资账户资产管理费

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的 1.5% 的年费率收取。

8 保障费用及保单账户管理费

投资连结保险保单进入第二个保单周年后，本公司根据保险条款收取保障费用和保单账户管理费。保障费用根据条款规定的承保条件计算确定；保单账户管理费为每张保单每月 3 元。以上费用以每月该等费用应缴日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。

9 上年同期净收益

根据财政部颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》的要求，独立账户资产期末估值产生的增值或减值计入「独立账户未实现利得」科目，而不计入当期净损益。

采用上述规定对投资连结保险投资账户二零零二年一月一日至六月三十日的净收益的影响列示如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整数</u>	<u>调整后</u>
- 债券投资账户	(74,208)	88,870	14,662
- 增值投资账户	47,346	77,238	124,584
- 基金投资账户	213,946	-	213,946

四、 公司简介

- (一) 公司法定名称： 信诚人寿保险有限公司
公司法定英文名称： CITIC-Prudential Life Insurance Company Ltd
- (二) 公司法定代表人： 李恒勋
公司总经理： 李源祥
- (三) 公司办公地址： 广州市天河北路 233 号中信广场 60 楼 6002
至 6008 室
邮政编码： 510620
互联网网址： <http://www.citic-prudential.com.cn>

五、 备查文件目录

1. 信诚人寿保险有限公司营业执照和公司章程
2. 《「运筹」智选投资连结保险》保监会核准备案文件
3. 本报告期内各项公告