



信诚人寿保险有限公司

「运筹」投资连结保险投资账户 二零零五年度信息公告

（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」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，运用专业知识和经验，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：①投资于债券的比例不低于资产总值的 70%，最高可达 100%；
②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：①投资于证券投资基金的比例不高于资产总值的 30%；
②投资于债券的比例不低于资产总值的 60%，最高可达 100%；
③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：①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%；
②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。

（四） 稳健增长帐户

1. 账户名称：稳健增长帐户
2. 设立时间：二零零五年三月二十五日
3. 投资目标：央行票据，回购，短期银行存款，剩余期限少于一年的短期国债等短期金融工具，以及国家相关法律法规及政府部门目前或以后许可的具有较少利率风险、高流动性的其他货币市场投资工具上。
4. 投资限制：投资组合平均久期不得长于 1 年。不得投资于上述投资范围以外的投资工具，国家法律法规或监管部门另有规定的，从其规定。
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、 投资账户业绩回顾

回顾 2005 年，中国证券市场发生了一系列深层次的、全方位的制度性变革。尤其是困扰中国证券市场 10 多年的股权分置难题得以成功破解，显著地提升了上市公司的内在质量和流通股股东价值，并引发了新一轮的股票估值体系重构和市场热情。此外，包括新修改的《公司法》、《证券法》颁布等多项资本市场制度的陆续出台或更新，进一步完善和充实了市场长期健康发展的基础，中国证券市场的系统性风险得到有效释放。

债券市场方面，受市场预期宏观减速影响的同时，在金融和资本约束的背景下，银行惜贷现象加剧，加上下调超额准备金利率和人民币升值预期的推波助澜，市场上的资金空前宽裕，导致其出现大幅上涨的行情。截止至 12 月末，上证国债指数当年上涨 14.07%。而同期，股票市场在经历了一系列制度性变革后，下半年股指有所反弹，上证指数全年下跌 8.33%。

在市场震荡过程中，我们本着稳健投资的理念，保持了投资账户净值的稳定增长。截止 2005 年 12 月 31 日，债券、增值、基金、稳健增长四个投连账户本年度净值增长率分别为 6.64%、4.83%、0.32%和 1.50%。

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		稳健发展账户	
	单位净值	截至该日止 年度净值增 长率 %	单位净值	截至该日止 年度净值增 长率 %	单位净值	截至该日止 年度净值增 长率 %	单位净值	截至该日止 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)	-	-
二零零三年十二月三十一日	10.21097	(0.04)	9.92129	1.83	10.33644	12.95	-	-
二零零四年十二月三十一日	9.99874	(2.08)	9.39350	(5.32)	9.11003	(11.86)	-	-
二零零五年十二月三十一日	10.66263	6.64	9.84723	4.83	9.13902	0.32	10.15001	1.50

三、 财务报告（金额单位：人民币元）

以下财务报告经毕马威华振会计师事务所上海分所审计，并出具了无保留意见专项审计报告。

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
资产负债表
2005年12月31日
(金额单位：人民币元)

		2005年				
	注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	合计
资产						
银行存款	3	525,783	3,993,243	404,694	10,527,822	15,451,542
短期债券投资	4	107,831,928	53,896,907	-	-	161,728,835
短期基金投资	4	-	12,464,882	124,691,792	-	137,156,674
买入返售证券		3,000,036	-	25,200,298	16,000,189	44,200,523
应收利息		223,164	10,715	36,373	75,156	345,408
长期债券投资	4	8,000,000	-	-	-	8,000,000
资产总计		119,580,911	70,365,747	150,333,157	26,603,167	366,882,982
负债、转入资金与累计投资						
收益 / (损失)						
内部往来	5	269,652	47,725	156,832	38,403	512,612
投资账户持有人投入资金	6	114,363,476	70,067,693	154,525,705	26,232,838	365,189,712
投资账户累计净收益 / (损失)		2,127,862	(1,637,768)	(7,524,711)	331,926	(6,702,691)
投资账户未实现利得	4	2,819,921	1,888,097	3,175,331	-	7,883,349
负债、转入资金与累计投资收益合计		119,580,911	70,365,747	150,333,157	26,603,167	366,882,982

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
资产负债表(续)
2004-12-31
(金额单位：人民币元)

		2004年				
	注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	合计
资产						
银行存款	3	1,097,508	662,184	18,368,393	-	20,128,085
短期债券投资	4	56,210,643	29,971,613	-	-	86,182,256
短期基金投资	4	-	12,282,483	93,634,944	-	105,917,427
应收利息		353,803	73,883	23,904	-	451,590
长期债券投资	4	23,000,000	6,194,200	-	-	29,194,200
资产总计		80,661,954	49,184,363	112,027,241	-	241,873,558
负债、转入资金与累计投资						
收益 / (损失)						
内部往来	5	55,887	17,644	(94,059)	-	(20,528)
投资账户持有人投入资金	6	82,193,437	51,791,907	117,873,905	-	251,859,249
投资账户累计净损失		(734,129)	(1,127,492)	(864,098)	-	(2,725,719)
投资账户未实现亏损	4	(853,241)	(1,497,696)	(4,888,507)	-	(7,239,444)
负债、转入资金与累计投资收益合计		80,661,954	49,184,363	112,027,241	-	241,873,558

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
 投资收益表
 自2005年1月1日至2005年12月31日
 (金额单位：人民币元)

		2005年				
	注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	合计
收益						
证券投资净收益	7	4,404,988	326,727	-	332,580	5,064,295
利息收入		19,371	11,688	40,760	75,156	146,975
买入返售证券收入		114,497	57,137	231,134	125,202	527,970
费用						
证券投资净亏损	7	-	-	(4,951,825)	-	(4,951,825)
投资账户资产管理费	8	(1,478,820)	(886,749)	(1,980,682)	(178,123)	(4,524,374)
投资收益税金支出		(198,045)	(19,079)	-	(22,889)	(240,013)
净收益 / (损失)		<u>2,861,991</u>	<u>(510,276)</u>	<u>(6,660,613)</u>	<u>331,926</u>	<u>(3,976,972)</u>
加：年初累计投资损失		<u>(734,129)</u>	<u>(1,127,492)</u>	<u>(864,098)</u>	<u>-</u>	<u>(2,725,719)</u>
本年累计投资收益 / (损失)		<u>2,127,862</u>	<u>(1,637,768)</u>	<u>(7,524,711)</u>	<u>331,926</u>	<u>(6,702,691)</u>

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
 投资收益表 (续)
 自2004年1月1日至2004年12月31日
 (金额单位：人民币元)

		2004年				
	注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	合计
收益						
证券投资净收益	7	788,683	-	1,578,318	-	2,367,001
利息收入		14,133	12,019	24,693	-	50,845
买入返售证券收入		113,234	63,567	157,528	-	334,329
费用						
证券投资净亏损	7	-	(110,727)	-	-	(110,727)
投资账户资产管理费	8	(1,100,474)	(645,869)	(1,047,105)	-	(2,793,448)
投资收益税金支出		<u>(51,676)</u>	<u>(29,007)</u>	<u>(86,801)</u>	<u>-</u>	<u>(167,484)</u>
净 (损失) / 收益		<u>(236,100)</u>	<u>(710,017)</u>	<u>626,633</u>	<u>-</u>	<u>(319,484)</u>
加：年初累计投资损失		<u>(498,029)</u>	<u>(417,475)</u>	<u>(1,490,731)</u>	<u>-</u>	<u>(2,406,235)</u>
本年累计投资损失		<u>(734,129)</u>	<u>(1,127,492)</u>	<u>(864,098)</u>	<u>-</u>	<u>(2,725,719)</u>

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
净资产变动表
自2005年1月1日至2005年12月31日
(金额单位：人民币元)

注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	合计
于2004年1月1日	55,861,388	35,996,760	49,884,478	-	141,742,626
投保人投入资金	62,248,656	31,610,579	97,463,132	-	191,322,367
投保人赎回资金	(9,751,508)	(3,616,581)	(8,320,354)	-	(21,688,443)
收取保障费用及 保单账户管理费	9 (26,347,670)	(12,444,348)	(18,515,082)	-	(57,307,100)
净(损失)/收益	(236,100)	(710,017)	626,633	-	(319,484)
本年未实现亏损变动额	<u>(1,168,699)</u>	<u>(1,669,674)</u>	<u>(9,017,507)</u>	-	<u>(11,855,880)</u>
于2005年1月1日					
净资产总额	80,606,067	49,166,719	112,121,300	-	241,894,086
启动资金	-	-	-	13,000,000	13,000,000
投保人投入资金	78,630,892	38,966,606	79,222,452	17,560,554	214,380,504
投保人赎回资金	(13,010,038)	(5,367,607)	(15,340,722)	(1,928,088)	(35,646,455)
收取保障费用及 保单账户管理费	9 (33,450,815)	(15,323,213)	(27,229,930)	(2,399,628)	(78,403,586)
净收益/(损失)	2,861,991	(510,276)	(6,660,613)	331,926	(3,976,972)
本年未实现利得变动额	<u>3,673,162</u>	<u>3,385,793</u>	<u>8,063,838</u>	-	<u>15,122,793</u>
于2005年12月31日					
净资产总额	<u>119,311,259</u>	<u>70,318,022</u>	<u>150,176,325</u>	<u>26,564,764</u>	<u>366,370,370</u>
投资单位数					
于2005年12月31日	<u>11,189,659</u>	<u>7,140,893</u>	<u>16,432,430</u>	<u>2,617,216</u>	
于2005年1月1日	<u>8,061,620</u>	<u>5,234,122</u>	<u>12,307,461</u>	-	
每一投资账户单位的净资产					
于2005年12月31日	<u>10.6626</u>	<u>9.8472</u>	<u>9.139</u>	<u>10.15</u>	
于2005年1月1日	<u>9.9987</u>	<u>9.3935</u>	<u>9.11</u>	-	

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
会计报表注释
2005 年度
(金额单位：人民币元)

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」投资连结保险投资账户（以下简称「投资连结账户」）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」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 2001 年 4 月 6 日经中国保监会批准开办信诚「运筹」投资连结保险，并于 2001 年 5 月 15 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 2001 年 6 月 13 日经中国保监会批准增设，稳健发展账户于 2005 年 3 月 25 日经中国保监会批准增设。

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》，并采用下列的主要会计政策编制的。

(b) 会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(c) 记账基础和计价基础

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

本投资账户的本位币为人民币。

2 主要会计政策 (续)

(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以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加利息估值；其它上市流通的基金以其在证券交易所挂牌的市价估值。如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值，应按照最能反映公允价值的价格估值。估值产生的增值或减值计入《未实现利得 / (亏损)》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、企业债券和可转换债券投资。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，未上市债券按摊余价值加应计利息估值。如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值，应按照最能反映公允价值的价格估值。估值产生的增值或减值计入未实现利得 / (亏损) 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及收取的债券利息收入按 5% (2004 年：5%) 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 债券及基金投资

各投资账户债券及基金投资组合情况如下：

债券投资账户

	2005年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券	105,012,007	107,831,928	2,819,921
长期债券	8,000,000	8,000,000	-
总计	113,012,007	115,831,928	2,819,921

	2004年		
	成本	市值	未实现利得 / (亏损)
短期债券	57,087,875	56,210,643	(877,232)
长期债券	22,976,009	23,000,000	23,991
总计	80,063,884	79,210,643	(853,241)

增值投资账户

	2005年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券	52,386,404	53,896,907	1,510,503
基金投资	12,087,288	12,464,882	377,594
长期债券	-	-	-
总计	64,473,692	66,361,789	1,888,097

	2004年		
	成本	市值	未实现亏损
短期债券	30,373,953	29,971,613	(402,340)
基金投资	13,201,382	12,282,483	(918,899)
长期债券	6,370,657	6,194,200	(176,457)
总计	49,945,992	48,448,296	(1,497,696)

基金投资账户

	2005年		
	成本	市值	未实现利得
基金投资	121,516,461	124,691,792	3,175,331

	2004年		
	成本	市值	未实现亏损
基金投资	98,523,451	93,634,944	(4,888,507)

上述债券投资市价资料来源于估值日按其在证券交易所挂牌的市价估值，未上市债券按摊余价值加应计利息估值。

5 内部往来

内部往来主要为需于年末最后一个计价日后本公司与投资连结保险独立账户划拨的资金。内部往来款项不计息，定期结算。

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。

	2005年				合计
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	
启动资金	2,000,000	2,000,000	-	13,000,000	17,000,000
投保人转入资金	221,901,179	125,076,418	239,156,677	17,560,554	603,694,828
投保人赎回资金	(40,452,272)	(19,374,850)	(32,527,330)	(1,928,088)	(94,282,540)
收取的保障费用以及 保单管理费	(69,085,431)	(37,633,875)	(52,103,642)	(2,399,628)	(161,222,576)
合计	<u>114,363,476</u>	<u>70,067,693</u>	<u>154,525,705</u>	<u>26,232,838</u>	<u>365,189,712</u>

	2004年				合计
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户	
启动资金	2,000,000	2,000,000	-	-	4,000,000
投保人转入资金	143,270,287	86,109,812	159,934,225	-	389,314,324
投保人赎回资金	(27,442,234)	(14,007,243)	(17,186,608)	-	(58,636,085)
收取的保障费用以及 保单管理费	(35,634,616)	(22,310,662)	(24,873,712)	-	(82,818,990)
合计	<u>82,193,437</u>	<u>51,791,907</u>	<u>117,873,905</u>	<u>-</u>	<u>251,859,249</u>

7 证券投资净收益 / (净亏损)

	2005年			
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户
基金买卖亏损	-	(1,152,799)	(4,951,825)	-
债券买卖收益	2,911,882	1,023,178	-	332,580
债券利息收益	1,493,106	456,348	-	-
	<u>4,404,988</u>	<u>326,727</u>	<u>(4,951,825)</u>	<u>332,580</u>

	2004年			
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 发展账户
基金买卖 (亏损) / 收益	-	(354,409)	1,578,318	-
债券买卖亏损	(1,627,121)	(1,200,816)	-	-
债券利息收益	2,415,804	1,444,498	-	-
	<u>788,683</u>	<u>(110,727)</u>	<u>1,578,318</u>	<u>-</u>

8 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，以投资账户评估日的资产价值为基础按一定的年费率收取。其中，债券、增值、基金投资账户资产管理费的年费率为 1.5%，稳健增长投资账户资产管理费的年费率为 1%。

9 保障费用及保单账户管理费

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。

四、 投资组合明细

债券投资账户

	2005年			
	数量	成本	市值	未实现利得
短期债券				
晨鸣转债	4,007	390,157	408,233	18,076
华西转债	64,563	6,366,595	6,661,610	295,015
20国债(0)	160,000	16,117,118	16,156,640	39,522
21国债(3)	7,550	785,818	789,043	3,225
21国债(0)	60,000	6,011,801	6,028,440	16,639
21国债(5)	50,060	5,069,654	5,097,460	27,806
02国债(0)	57,650	5,745,744	5,770,016	24,272
02国债(3)	20,000	1,869,530	1,869,940	410
02国债(4)	360	36,448	36,480	32
04浙交债	100,000	9,470,000	10,023,556	553,556
04蒙电债	60,000	5,712,000	6,008,000	296,000
03电网(2)	4,500	443,274	457,290	14,016
03苏交通	4,300	448,002	453,736	5,734
05申能债	2,000	216,011	228,000	11,989
05国航债	97,850	9,785,000	10,374,057	589,057
98三峡(8)	8,930	975,816	977,835	2,019
98中铁(3)	67,830	7,025,468	7,099,088	73,620
99三峡债	12,140	1,237,086	1,268,509	31,423
98石油债	21,090	2,189,329	2,198,843	9,514
桂冠转债	60,660	6,224,560	6,402,663	178,103
华电转债	21,890	2,338,128	2,350,329	12,201
国电转债	5,000	524,528	547,200	22,672
邯钢转债	21,000	2,158,813	2,199,960	41,147
招行转债	25,820	2,697,711	2,758,609	60,898
南山转债	65,610	6,369,755	6,752,581	382,826
创业转债	47,280	4,803,661	4,913,810	110,149
长期债券				
04中信次级债务	80,000	8,000,000	8,000,000	0
总计		<u>113,012,007</u>	<u>115,831,928</u>	<u>2,819,921</u>

债券投资账户 (续)

	2004年			
	数量	成本	市值	未实现利得
短期债券				
20国债(4)	46,530	4,471,049	4,403,041	(68,008)
03国债(3)	60,000	4,882,356	4,845,480	(36,876)
98三峡(8)	1,250	132,757	137,600	4,843
98石油债	7,040	694,527	708,224	13,697
03中铁债	80,000	6,777,400	6,739,200	(38,200)
04浙交债	100,000	10,000,000	10,025,000	25,000
04蒙电债	60,000	6,000,000	6,009,000	9,000
华电转债	20,000	2,160,113	2,099,200	(60,913)
邯钢转债	21,000	2,186,113	2,101,680	(84,433)
招行转债	83,510	8,661,194	8,373,548	(287,646)
歌华转债	40,000	4,275,067	4,216,000	(59,067)
江淮转债	10,000	1,064,628	1,058,800	(5,828)
晨鸣转债	30,000	3,507,554	3,319,200	(188,354)
万科转 2	20,000	2,220,117	2,120,000	(100,117)
南山转债	550	55,000	54,670	(330)
长期债券				
03国开(29)	50,000	4,998,379	5,000,000	1,621
04建行02	100,000	9,977,630	10,000,000	22,370
04中信次级债务	80,000	8,000,000	8,000,000	0
总计		80,063,884	79,210,643	(853,241)

增值投资账户

	2005年			
	数量	成本	市值	未实现利得
短期债券				
99国债(8)	79,070	8,127,760	8,140,652	12,892
20国债(00)	28,000	2,825,395	2,827,412	2,017
03国债(3)	14,000	1,382,814	1,391,026	8,212
04浙交债	70,000	6,629,000	7,016,489	387,489
04蒙电债	100,000	9,520,000	10,013,333	493,333
01中移动	10,520	1,068,360	1,109,860	41,500
03电网(2)	49,230	4,898,387	5,002,753	104,366
98中铁(3)	30,000	3,141,078	3,139,800	(1,278)
98中信(7)	102,270	10,232,893	10,662,670	429,777
华电转债	20,030	2,113,563	2,150,621	37,058
南山转债	23,730	2,447,153	2,442,292	(4,861)
基金投资				
基金金盛	5,697,083	4,310,396	4,483,604	173,208
基金安久	3,596,936	2,469,222	2,503,467	34,245
基金普华	4,385,718	2,847,490	2,929,660	82,170
基金兴业	3,313,589	2,460,181	2,548,150	87,969
总计		64,473,692	66,361,789	1,888,097

增值投资账户（续）

	2004年			
	数量	成本	市值	未实现利得
短期债券				
20国债(4)	30,000	2,870,301	2,838,840	(31,461)
02国债(3)	20,000	1,584,720	1,555,880	(28,840)
04国债(4)	20,000	2,070,718	2,071,820	1,102
03中铁债	40,000	3,814,800	3,369,600	(445,200)
04浙交债	70,000	7,000,000	7,017,500	17,500
04蒙电债	100,000	10,000,000	10,015,000	15,000
98三峡(8)	14,430	1,554,894	1,588,454	33,560
98中信(7)	10,650	1,091,844	1,120,167	28,323
98石油债	3,920	386,676	394,352	7,676
基金投资				
基金同益	60,000	47,383	36,480	(10,903)
基金裕隆	528,100	415,231	316,331	(98,900)
基金裕泽	100,000	99,714	91,200	(8,514)
基金融鑫	380,000	391,492	338,960	(52,532)
基金兴和	500,000	407,535	309,500	(98,035)
基金科瑞	700,000	586,637	540,400	(46,237)
基金银丰	1,400,000	1,253,390	942,200	(311,190)
中信经典	10,268,047	10,000,000	9,707,412	(292,588)
长期债券				
02中移15年期	14,000	1,400,000	1,205,400	(194,600)
04中铁债	50,000	4,970,657	4,988,800	18,143
总计		49,945,992	48,448,296	(1,497,696)

基金投资账户

	2005年			
	数量	成本	市值	未实现利得
基金投资				
基金金盛	28,490,901	21,246,723	22,422,338	1,175,615
基金安久	4,242,698	2,916,208	2,952,918	36,710
基金普华	28,093,709	17,195,875	18,766,598	1,570,723
博时现金	30,120,873	30,090,176	30,170,384	80,208
嘉实货币	20,092,483	20,067,479	20,102,751	35,272
中信货币	10,156,478	10,000,000	10,172,753	172,753
中信红利	20,000,050	20,000,000	20,104,050	104,050
总计		121,516,461	124,691,792	3,175,331

基金投资账户（续）

	2004年			
	数量	成本	市值	未实现利得
基金投资				
基金开元	700,000	511,962	482,300	(29,662)
基金普惠	64,899	44,593	39,328	(5,265)
基金同益	1,100,000	868,010	668,800	(199,210)
基金普丰	2,352,970	1,570,098	1,303,545	(266,553)
基金裕华	2,847,245	2,586,464	2,405,922	(180,542)
基金天元	2,990,000	2,230,953	2,024,230	(206,723)
基金同智	1,046,513	925,054	923,024	(2,030)
基金金盛	10,690,500	8,073,503	8,114,089	40,586
基金兴科	2,318,017	1,981,738	1,958,724	(23,014)
基金安久	300,000	213,038	208,500	(4,538)
基金隆元	2,022,176	1,457,657	1,411,479	(46,178)
基金普华	1,250,000	766,261	742,500	(23,761)
基金融鑫	1,681,300	1,663,149	1,499,720	(163,429)
基金久富	1,091,716	863,979	856,997	(6,982)
基金丰和	2,010,048	1,418,542	1,288,441	(130,101)
基金久嘉	4,700,000	3,652,137	3,003,300	(648,837)
基金鸿阳	2,650,000	1,790,096	1,605,900	(184,196)
基金通宝	1,350,000	993,215	993,600	385
招商现金	10,003,282	10,000,000	10,003,282	3,282
基金泰和	2,731,009	1,970,367	1,695,956	(274,411)
基金汉盛	4,300,000	2,994,028	2,674,600	(319,428)
基金裕阳	3,183,823	2,418,102	2,257,331	(160,771)
基金金元	1,400,000	1,087,132	1,069,600	(17,532)
基金金鑫	1,000,000	707,918	614,000	(93,918)
基金安瑞	800,000	590,081	580,000	(10,081)
基金景业	1,090,070	729,765	721,626	(8,139)
基金兴和	3,740,000	3,009,718	2,315,060	(694,658)
基金普润	1,063,835	757,501	755,323	(2,178)
基金金鼎	2,201,097	1,748,517	1,650,823	(97,694)
基金兴业	2,245,500	1,680,508	1,598,796	(81,712)
基金汉博	1,473,205	1,071,321	1,069,547	(1,774)
基金通乾	3,885,500	2,811,019	2,576,087	(234,932)
基金银丰	4,200,000	2,936,525	2,826,600	(109,925)
嘉实保本	9,400,000	9,400,500	9,409,400	8,900
博时增长	4,516,712	5,000,000	4,855,465	(144,535)
博时精选	4,939,735	5,000,000	4,951,591	(48,409)
银华88	2,998,759	3,000,000	2,917,493	(82,507)
中信经典	10,114,200	10,000,000	9,561,965	(438,035)
总计		98,523,451	93,634,944	(4,888,507)

五、 公司简介

2000年10月13日，信诚人寿保险有限公司（简称信诚人寿）在广州正式成立，成为了中国第一家中英合资人寿保险公司。公司目前的注册资本为11亿元人民币，中国中信集团公司和英国保诚集团各占50%的股份，总部设在广州。

开业至今，信诚人寿以优异的市场表现、杰出的专业化运作实力活跃在中国寿险市场，现已拥有超过10000

名员工和保险代理人，新保费业务在广州市场占有率已达到 15.7%，稳居广州市场第四位（截至 2005 年底）。

2003 年 8 月，信诚人寿在北京设立第一家分公司，成为京城第一家中外合资寿险公司。

2004 年 5 月，信诚人寿成为中国首家推行通俗条款的保险公司。

2004 年 9 月，信诚人寿苏州分公司成立，成为苏州首家中英合资的寿险公司。

2004 年中国金融风云榜评比“中国最具发展潜力的五大寿险公司”，信诚人寿名列第一位。

2005 年 3 月，苏州分公司更名为江苏省分公司。截至目前，信诚已分别在上海、南京、武汉、佛山、东莞、深圳、中山等地设立分支机构。

2005 年 11 月，信诚人寿获得“世界金融实验室年度大奖”暨“2005 中国十大最受赞赏的保险公司”的奖项。

2006 年 1 月，信诚人寿获准筹建山东省分公司。

股东介绍

■ 中国中信集团公司（简称中信公司）

中信公司是中国改革开放的总设计师邓小平亲自倡导和批准，由前国家副主席荣毅仁于 1979 年 10 月 4 日创办。

作为中国对外开放的重要窗口，中信公司成立以来，坚持开拓创新，通过吸收和运用外资，引进先进技术，科学的经营方式和管理方法，遵循市场经济规律，在诸多业务领域中进行了卓有成效的探索，取得了显著的经济效益，在国内外树立了良好的信誉，为国家的改革开放事业做出了重大的贡献。

经过 20 多年的发展，中信公司现已成为具有较大规模的国际化大型跨国企业集团。目前拥有 44 家子公司（银行），其中包括设在香港、美国，加拿大、澳大利亚以及新西兰等地的子公司；中信公司还在东京、纽约和鹿特丹设立了代表处。中信公司的业务主要集中在金融、实业投资和其他服务业领域。截至 2004 年底，中信公司总资产达 7016 亿元人民币。

■ 英国保诚集团

英国保诚集团于 1848 年在伦敦成立，是英国最具规模的国际金融集团，业务遍及英国及欧洲、美国和亚洲。英国保诚集团拥有超过 150 多年专业的寿险经验，为全球 1,600 多万名客户提供零售金融产品及其基金管理服务，全球基金管理逾 4,000 亿美元（截至 2005 年 12 月 31 日）。

客户对资产累积和退休收入的需求日益增加，促使集团透过拓展产品及市场地域以达到多元化的收益及国际网络的竞争势头。

英国保诚集团为客户提供全面的金融服务产品，当中包括寿险、退休保障、投资基金、银行、投资管理和财产险。

集团旗下的业务：

- 英国的寿险及退休保险业务稳占市场领导地位，并提供一系列的金融零售产品。
- M&G 是集团在英国和欧洲的基金经理，管理基金逾 2,150 亿美元。
- 1986 年英国保诚集团收购美国杰信人寿保险公司（Jackson National Life）。杰信为美国最具规模的长期储蓄和退休保险产品公司，主要主场对象为零售和机构客户。
- Egg 通过其 www.egg.com 网站为客户提供银行、保险和投资产品服务。
- 英国保诚集团是亚洲领先的欧洲寿险公司，寿险业务遍及 12 个市场，其中 9 个市场设有基金管理业务。

英国保诚在亚洲 12 个市场拥有寿险和基金管理业务，包括中国、香港、台湾、印度、印度尼西亚、日本、韩国、马来西亚、菲律宾、新加坡、泰国和越南等。以市场覆盖量及在当地市场排列前 5 位的数目计算，英国保诚在亚洲是最具规模的欧洲寿险公司。英国保诚凭着卓越的产品和服务在亚洲享有盛名逾 80 多年，现拥有超过 18 万名雇员及保险代理人。

英国保诚提供全面的产品以满足客户对储蓄、保障和投资的需求。

英国保诚在亚洲与当地一系列著名金融机构合作经营业务，包括

- 印度的 ICICI 银行合作经营寿险及投资基金业务
- 香港的中银国际合营强积金业务
- 中国的中信集团合营寿险及基金管理业务

在亚洲英国保诚集团拥有不同的分销伙伴，并与当地主要银行建立合作分销关系，其中包括渣打银行。

*英国保诚集团与美国保德信公司并无任何关连，后者的主要业务范围在美国。

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：李恒勋

公司首席执行官：谢观兴

公司总部办公地址：广州市天河北路 233 号中信广场 60 楼 6002 至 6008 室

邮政编码：510620

互联网址：WWW.CITIC-PRUDENTIAL.COM.CN

六、 备查文件目录

1 信诚人寿保险有限公司营业执照及公司章程

2 《『运筹』智选投资连接保险》、及《『运筹』慧选投资连接保险》保监会核准备案文件

本报告期内各期公告