

信诚人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户二零零七年上半年信息公告

(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制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) 优选全债投资账户(原债券帐户)
 - 1. 账户名称:优选全债投资账户
 - 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) 稳健配置投资账户(原增值帐户)

- 1. 账户名称: 稳健配置投资账户
- 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) 成长先锋投资账户(原基金帐户)

- 1. 账户名称:成长先锋投资账户
- 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) 现金增利投资帐户(原稳健帐户)

- 1. 账户名称: 现金增利投资帐户
- 2. 设立时间: 二零零五年三月二十五日
- 3. 投资目标:投资于央行票据、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,谋求风险低而又稳定的收益。
- 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。

(五) 积极成长投资帐户

- 1. 账户名称:积极成长投资帐户
- 2. 设立时间: 二零零七年五月十八日
- 3. 投资目标:主要投资于国债、企业债、金融债、短期融资券、央行票据、回购、银行存款等固定收益品种,证券投资基金、现金、法律法规允许投资的其他金融工具以追求长期高资本增值。

- 4. 投资限制:①战略资产配置为:权益类资产80%,债券类资产20%。 ②中国保监会的有关法规。
- 5. 账户风险: 本账户的主要投资风险包括利率变动、提前偿付、信用风险、股票市场波动等风险。

(六) 平衡增长投资帐户

- 1. 账户名称: 平衡增长投资帐户
- 2. 设立时间: 二零零七年五月十八日
- 3. 投资目标:主要投资于国债、企业债、金融债、短期融资券、央行票据、回购、银行存款等固定收益品种,证券投资基金、现金、法律法规允许投资的其他金融工具以追求较高的、稳定的资本增值。
- 4. 投资限制:①战略资产配置为:权益类资产 40%,债券类资产 60%。 ②中国保监会的有关法规。
- 5. 账户风险:本账户的主要投资风险包括利率变动、提前偿付、信用风险、股票市场波动、资产分配等风险。

(七) 策略成长投资帐户

- 1. 账户名称:策略成长投资帐户
- 2. 设立时间: 二零零七年五月十八日
- 3. 投资目标:主要投资于国债、企业债、金融债、短期融资券、央行票据、回购、银行存款等固定收益品种,证券投资基金、现金、法律法规允许投资的其他金融工具以追求较高的中长期资本增值。
- 4. 投资限制:①战略资产配置为:权益类资产60%,债券类资产40%。②中国保监会的有关法规。
- 5. 账户风险: 本账户的主要投资风险包括利率变动、提前偿付、信用风险、股票市场波动等风险。

二、 投资账户业绩回顾

2007年上半年进一步延续了2006年的牛市行情,宏观经济增长保持强劲,GDP增速达11.5%,上市公司盈利增长超乎预期,种种因素推动证券市场加速上行。2007年6月29日上证指数收于3820.70点,上半年涨幅达到42.8%. 然而随着整体估值水平的不断抬升及市场对于上市公司未来盈利预期的过度透支,市场出现调整的要求。在提高印花税,查处违规资金,降低出口退税,CPI持续高企等多重利空的打击下,证券市场在延续了五个月的普遍上涨后经历了强烈回调,6月的市场出现了波动的走势。

债券市场方面,2007年上半年债券市场表现疲弱。央行四次调高存款准备金率和两次调高存贷款利率,加上定向央票的多次发行及特别国债的发行事宜,导致了债券收益率的上升和和货币供应量的增速有所回落,另外股票市场的大幅上扬也减低了债券市场的吸引力。因此债券市场在2007年上半年出现大幅下跌.主要表现在: (1)主要的债券指数已经下降至2006年第三季度的水平,以交易所指数为例,上半年交易所国债指数整体下跌1.62%,企业债指数下跌1.36%; (2)主要的收益率曲线在上半年均大幅上扬,收益率曲线短端平均上升超过80bp,中长端上升均超过100bp,7-10年期的国债和金融债上升超过130bp。我司在2007年上半年保持了较短的组合久期,提高了资产的安全边际,进行了灵活的转债交易,从而提高了账户的收益和减低了帐户的波动性。

基金市场方面,企业景气度不断攀升达到历史高位,在股市快速上升的大趋势下,基金也取得了良好的收益。天相开放基金指数上涨 52.5%,天相封闭式基金价格指数上涨 72.3%。封闭式基金的整体表现优于开放式基金。虽然由于前期上涨过快而在 6 月份出现大幅回调,但是支持 A 股市场长期牛市的各种关键因素并没有改变,因此股市整体上向下的空间也有限。我司的基金投资采取灵活谨慎的投资策略,坚持价值投资理念,在市场上扬阶段,减持部分获利封闭式基金,同时重点配置蓝筹类基金,提高组合的防御性;在市场调整阶段,则相应配置货币市场基金以保持资产的较高流动性,在控制市场风险的前提下保证了收益的最大化。

各账户单位净值及净值增长率列示如下:

日期	优选全债:	投资账户	稳健配置	投资账户	成长先锋:	投资账户	现金增利	投资账户	积极成长	投资账户	平衡增长	投资账户	策略成长	投资账户
	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 %	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 %
2003年12月31日	10. 21097	(0.04)	9. 92129	1. 83	10. 33644	12. 95	-	-	-	-	-	-	-	-
2004年12月31日	9. 99874	(2.08)	9. 39350	(5. 32)	9. 11003	(11. 86)	-	-	-	-	-	-	-	-
2005年12月31日	10. 66263	6. 64	9. 84723	4. 83	9. 13902	0. 32	10. 15001	1. 50	-	-	-	-	-	-
2006年12月31日	11. 25783	5. 58	11. 58074	17. 60	14. 99734	64. 10	10. 26101	1. 09	-	-	-	-	-	-
2007年6月30日	12. 10829	7. 55	14. 03280	21. 17	23. 52798	56. 88	10. 36142	0. 98	9. 73913	(2.61)	10. 01044	0.10	10. 01062	0. 11

三、财务报告(金额单位:人民币元)(未经审计)

(一)、会计报表

信诚投资连结保险投资账户

资产负债表 二零零七年六月三十日 (金额单位:人民币元)

					二零零七年				
	注释	优选全债 投资账户	稳 健配置 投 资账 户	成长先锋 投资账户	現金増利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	合计
资产									
银行存款	3	20, 744, 085	18, 464, 945	634,009	573, 888	397, 136	114,708	9, 026, 360	49, 955, 130
交易性债券	4	131, 576, 927	89, 089, 015	-	39, 761, 200	_	_	_	260, 427, 141
交易性基金	4	_	28, 121, 652	452, 040, 923	-	_	_	18, 888, 705	499, 051, 280
应收利息		4, 190	1,738	31,615	2, 251	8, 912	10, 222	14, 025	72, 952
买入返售证券		_	_	69, 002, 243	3, 000, 098	22, 000, 715	22, 800, 741	15, 000, 488	131, 804, 284
持有至到期投资	4	8, 002, 569	-	_	-	_	_	-	8, 002, 569
其他资产	4_	30, 254, 542							30, 254, 542
资产总计	=	190, 582, 312	135, 677, 349	521, 708, 789	43, 337, 436	22, 406, 762	22, 925, 671	42, 929, 577	979, 567, 898
负债、转入资金与累计投资收益 卖出回购证券 应付利息 内部往来	5/(损失) 5 ₋	- - 1, 640, 963	- - 382, 362	- - 372, 958	- - 10, 542	- - 62, 306	- - 25	- - 84, 632	- - 2, 553, 789
净资产									
投资帐户持有人投入资金 投资帐户累计净收益	6	163, 365, 538 25, 575, 811	97, 701, 631 37, 593, 356	280, 776, 769 240, 559, 062	42, 045, 023 1, 281, 870	22, 335, 041 9, 416	22, 914, 750 10, 895	43, 942, 852 -1, 097, 907	673, 081, 605 303, 932, 504
负债、转入资金与累计投资 收益/(损失)合计	_	190, 582, 312	135, 677, 349	521, 708, 789	43, 337, 436	22, 406, 762	22, 925, 671	42, 929, 577	979, 567, 898

信诚**投资连结保险投资账**户

资产负债表二零零六年十二月三十一日
(金额单位:人民币元)

				二零零六年								
往释	优选全债 投资账户	稳健配置 投资 账 户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	合计				
资产												
银行存款	3, 954, 030	10,800,668	4, 878, 832	4, 384, 835	=	=	=	24, 018, 366				
短期债券投资	149, 908, 503	63, 464, 602	0	49, 394, 480	=	=	=	262, 767, 585				
短期基金投资	0	32, 783, 254	233, 175, 906	0	=	_	=	265, 959, 160				
买入返售证券	12,000,390	0	0	0	=	=	=	12, 000, 390				
应收利息	223, 825	1,680	3, 120	511	-	_	=	229, 135				
长期债券投资	8,000,000	0	0	0				8, 000, 000				
资产总计	174,086,748	107,050,204	238,057,858	53,779,826				572, 974, 636				
负债、转入资金与累计投资收益/(损失)												
内部往来	398,686	340, 532	1, 230, 875	21,674	=	-	-	1, 991, 766				
投资账户持有人投入资金	161, 168, 172	91, 722, 538	150, 280, 053	52, 990, 648	=	=	=	456, 161, 411				
投资账户累计净收益 /(损失)	8, 637, 598	4,020,600	16,844,437	426, 319	=	_	=	29, 928, 955				
投资账户未实现利得 /(损失) 7	3, 882, 292	10,966,534	69, 702, 493	341, 185				84, 892, 504				
负债、转入资金与累计投资												
收益 / (损失)合计	174,086,748	107,050,204	238,057,858	53,779,826				572, 974, 636				

信诚投资连结保险投资账户 投资收益表

自二零零七年一月一日日至 二零零七年六月三十日 (金额单位:人民币元)

ş	_ 生 释	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长	合计
收益									
交易性债券	8	12, 317, 312	3, 788, 886	-	172, 690	=	_	=	16, 278, 888
交易性基金	8	_	11, 556, 940	123, 268, 994	_	_	_	_	134, 825, 934
持有至到期	8	221, 668	_	_	_	_	_	_	221, 668
公允价值变动损益	4	2, 508, 180	8, 470, 195	35, 343, 619	580, 900	-	-	-1, 109, 295	45, 793, 600
利息收入		55, 104	38, 595	152, 192	12, 781	2, 107	2, 386	10, 522	273, 687
买入返售证券收入		85, 423	51, 179	264, 688	22,754	7, 333	8, 535	10, 008	449, 919
费用									_
证券投资亏损		=	=	-	-	-	-	-2,000	-2,000
卖出回购证券支出		-26, 153	-4, 301	=	=	=	=	=	-30, 455
投资账户资产管理费	9	-1, 426, 352	-935, 657	-2, 631, 675	-264, 589	-25	-25	-7, 142	-5, 265, 465
投资收益税金支出		-679, 261	-359, 614	-2, 385, 686	-10, 170	-	-	-	-3, 434, 732
净收益/损失		13, 055, 921	22, 606, 222	154, 012, 132	514, 366	9, 416	10, 895	-1, 097, 907	189, 111, 045
加: 年初累计投资收益 / (损失	:)	8, 637, 598	4, 020, 600	16, 844, 438	426, 319	-	-	-	29, 928, 955
年初累计投资收益调整	7	3, 882, 292	10, 966, 534	69, 702, 493	341, 185		_		84, 892, 504
本年累计投资收益 / (损失)		25, 575, 811	37, 593, 357	240, 559, 062	1, 281, 870	9, 416	10, 895	_1, 097, 907	303, 932, 504

信诚投资连结保险投资账户 投资收益表

自二零零六年一月一日至 二零零六年十二月三十一日 (金额单位:人民币元)

注	优选全债 投资账 户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长	合计	
收益									
证券投资收益	8, 597, 007	6, 895, 762	27, 568, 568	199, 923	=	=	=	43, 261, 260	
利息收入	70, 931	47, 971	48, 512	170, 929	_	_	_	338, 343	
买入返售证券收入	209, 929	111, 914	134, 624	137, 084	-	-	-	593, 551	
费用									
证券投资亏损	-151, 889	-15, 720	=	-9, 711	=	=	=	-177, 321	
投资账户资产管理费	-1, 866, 364	-1,074,795	-2, 115, 548	-387, 479	_	_	_	-5, 444, 186	
投资收益税金支出	-349, 878	-306, 764	-1, 267, 007	-16, 352				-1, 940, 001	
净收益/损失	6, 509, 736	5, 658, 368	24, 369, 149	94, 393	-	-	-	36, 631, 646	
加: 年初累计投资收益 / (损失)	2, 127, 862	-1, 637, 768	-7, 524, 711	331, 926				-6, 702, 691	
本年累计投资收益 / (损失)	8, 637, 598	4, 020, 600	16, 844, 438	426, 319	_			29, 928, 955	

信诚投资连结保险投资账户 净资产变动表

自二零零七年一月一日至二零零七年六月三十日 (金额单位:人民币元)

	注释	优选全债 投资账户	稳健配置 投資账户	成长先锋 投资账户	現金増利 投資账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资 账 户	合计
于2007年1月1日									
净资产总额 启动资金		173, 688, 061 -2, 000, 000	106, 709, 673 -2, 000, 000	236, 826, 983	53, 758, 152	- 20, 000, 000	- 20, 000, 000	-	570, 982, 870 36, 000, 000
投保人投入资金 投保人赎回资金		26, 717, 051 -7, 773, 371	20, 064, 829 -4, 265, 348	170, 671, 023 -22, 825, 277	-1, 765, 688 -6, 627, 415	2, 339, 998 -	2, 929, 527 -	44, 203, 078 -126, 867	265, 159, 817 -41, 618, 278
收取保障费用及 保单账户管理费	10	-14, 746, 314	-7, 820, 388	-17, 349, 029	-2, 552, 521	-4, 958	-14,776	-133,359	-42, 621, 346
净收益/损失		13, 055, 921	22, 606, 222	154, 012, 132	514, 366	9, 416	10, 895	-1, 097, 907	189, 111, 045
于2007年6月30 日净资产总额	=	188, 941, 349	135, 294, 987	521, 335, 831	43, 326, 894	22, 344, 456	22, 925, 645	42, 844, 945	977, 014, 109
投资单位数									
于2007年6月30日	=	15, 604, 291	9, 641, 338	22, 158, 124	4, 181, 559	2, 232, 116	2, 290, 132	4, 399, 257	
于2007年1月1日	=	15, 428, 206	9, 214, 406	15, 791, 268	5, 239, 069			-	
每一投资账户单位的	的净资产								
于2007年6月30日	=	12. 10829	14. 03280	23. 52798	10. 36142	10. 01044	10. 01062	9. 73913	
于2007年1月1日		11. 25783	11. 58074	14. 99734	10. 26101	-	-	-	

(二)、会计报表附注

自二零零七年一月一日至二零零七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 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。

自2007年5月18日起,债券投资账户更名为优选全债投资账户,增值投资账户更名为稳健配置投资账户,基金投资账户更名为成长先锋投资账户,稳健增长投资账户更名为现金增利投资账户,同时增加了平衡增长、策略成长和积极成长三个新投资账户.

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。

(e) 交易性金融资产投资

取得交易性金融资产投资时按其公允价值入账。每期期末按公允价值对交易性金融资产的帐面价值进行调整,其公允价值变动形成的利得或损失计入未实现利得/损失。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。

(f) 持有至到期投资

取得持有至到期投资时,按其投资成本入账。每期期末根据金融工具确认和计量准则确定持有至到期投资是否发生减值,对发生减值的计提减值准备。每期期末按持有至到期投资的摊余成本、实际利率乘积与其帐面成本、票面利率乘积的差额对持有至到期投资的帐面价值进行调整。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。

(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%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 投资组合

各投资账户债券投资及基金投资组合情况如下:

优选全债投资账户

	二零	零七年六月三十日		
名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
交易性债券 其他投资 持有至到期投资	1, 359, 241 29, 502, 235 80, 000	129, 323, 289 30, 000, 000 8, 002, 569	131, 576, 927 30, 254, 542 8, 002, 569	2, 253, 638 254, 542 0
总计		167, 325, 858	169, 834, 038	2, 508, 180
h th		零六年十二月三十 一日	->- /-	15 H / 15 -
名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
短期债券 长期债券	1, 510, 450 80, 000	146, 026, 211 8, 000, 000	149, 908, 503 8, 000, 000	3, 882, 292 0
总计		154, 026, 211	157, 908, 503	3, 882, 292

稳健配置投资账户

	二零	零七年六月三十日		
名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
交易性债券 交易性基金	911, 970 17, 582, 779	87, 969, 155 20, 771, 316	89, 089, 015 28, 121, 652	1, 119, 860 7, 350, 335
总计		108, 740, 472	117, 210, 667	8, 470, 195
h Th		零六年十二月三十一日		
名称	数量	成本	市值	仔鈕/仔与
短期债券 基金	627, 760 24, 705, 270	61, 061, 253 24, 220, 069	63, 464, 602 32, 783, 254	2, 403, 349 8, 563, 185
总计		85, 281, 322	96, 247, 856	10, 966, 534
成长先锋投资则	《户			
	二零	零七年六月三十日		
名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
交易性基金	296, 912, 623	416, 697, 304	452, 040, 923	35, 343, 619
 名称	二零 数量	零六年十二月三十一日 成本	市值	浮盈/浮亏
基金	169, 540, 020	163, 473, 426	233, 175, 919	69, 702, 493
现金红利投资则	长户			
h Th		零七年六月三十日		\# I
名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
交易性债券	400, 000	39, 180, 300	39, 761, 200	580, 900
 名称	二零 数量	零六年十二月三十一日 成本		 浮盈/浮亏
基金	500, 000	49, 053, 295	49, 394, 480	341, 185

平稳增长投资账户

二零零七年六	P - L - D
本本七正六	$H \rightarrow TH$

名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
交易性基金		-	<u> </u>	<u> </u>

策略成长投资账户

一果果	七任六	月二十日	

		<u> </u>		
名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏
交易性基金				

积极成长投资账户

_	寒寒-	比年六	月=	=+	H

名称	数量	成本	市值	浮盈/浮亏	
交易性基金	6, 358, 776	19, 998, 000	18, 888, 705	-1, 109, 295	

其他资产是指投资于经中国保监会批准设立的保险资产管理公司所设立的投资产品。

5 内部往来

主要为投资帐户的投资活动及资金转入或转出时所产生的时间差异,内部往来项不计利息,但会定期结算。

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。

二零零七年六月三十日							
优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	_
-	-	_	13, 000, 000	20, 000, 000	20, 000, 000	-	53, 000, 000
338, 772, 289	189, 176, 114	471, 781, 283	51, 221, 406	2, 339, 998	2, 929, 527	44, 203, 078	1,100,423,695
-58, 601, 389	-30, 261, 696	-90, 291, 858	-12, 445, 111	_	_	-126,867	-191, 726, 920
-116, 805, 363	-61, 212, 787	-100,712,656	-9, 731, 272	-4, 958	-14,776	-133, 359	-288, 615, 171
163, 365, 538	97, 701, 631	280, 776, 769	42, 045, 023	22, 335, 041	22, 914, 750	43,942,852	673, 081, 605
二零零六年十二月三十一日							
优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长 先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	
2,000,000	2, 000, 000	-	13, 000, 000	_	_	_	17, 000, 000
	169, 111, 286			_	_	_	835, 263, 878
-50, 828, 018	-25, 996, 349	-67, 466, 580	-5, 817, 695	_	_	-	-150, 108, 642
-102, 059, 048	-53, 392, 399	-83, 363, 626	-7, 178, 751				-245, 993, 825
	大変峰户	投資账户	投資帐户 投資帐户 投資帐户 投資帐户	代选全債 接触配置 成长先锋 現金増利 投資账户	优选全債 投资账户 稳健配置 投资账户 成长先锋 投资账户 现金增利 投资账户 平衡增长 投资账户 - - - 13,000,000 20,000,000 338,772,289 189,176,114 471,781,283 51,221,406 2,339,998 -58,601,389 -30,261,696 -90,291,858 -12,445,111 - -116,805,363 -61,212,787 -100,712,656 -9,731,272 -4,958 163,365,538 97,701,631 280,776,769 42,045,023 22,335,041 *** *** *** *** *** *** *** *** *** **	优选全債 投资账户 稳健配置 投资账户 成长先锋 投资账户 现金増利 投资账户 平衡增长 投资账户 策略成长 投资账户 - - - 13,000,000 20,000,000 20,000,000 338,772,289 189,176,114 471,781,283 51,221,406 2,339,998 2,929,527 -58,601,389 -30,261,696 -90,291,858 -12,445,111 - - -116,805,363 -61,212,787 -100,712,656 -9,731,272 -4,958 -14,776 163,365,538 97,701,631 280,776,769 42,045,023 22,335,041 22,914,750 优选全債 投资账户 投资账户 投资账户 投资账户 投资账户 投资账户 投资账户 投资账户 2,000,000 2,000,000 - 13,000,000 - - 312,055,238 169,111,286 301,110,260 52,987,094 - - -50,828,018 -25,996,349 -67,466,580 -5,817,695 - -	优选全債 投资账户 稳健配置 投资账户 成长先锋 投资账户 现金增利 投资账户 平衡增长 投资账户 策略成长 投资账户 积极成长 投资账户 - - - 13,000,000 20,000,000 20,000,000 - -338,772,289 189,176,114 471,781,283 51,221,406 2,339,998 2,929,527 44,203,078 -58,601,389 -30,261,696 -90,291,858 -12,445,111 - - -126,867 -116,805,363 -61,212,787 -100,712,656 -9,731,272 -4,958 -14,776 -133,359 163,365,538 97,701,631 280,776,769 42,045,023 22,335,041 22,914,750 43,942,852 二零零六年十二月三十一日 大选全債 投资账户 投资账户 投资账户

7 将投资帐户未实现利得/损失调入年初累计投资收益/(损失)中

投资帐户未实现利得/损失指在 07 年之前,信诚人寿保险公司投资于债券、基金及其它投资的市价与成本差异的累积数。在实施《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》后,信诚人寿保险公司将其作为以前期间的公允价值变动损益调整 2007 年期初投资收益/(损失)。

8 交易性金融资产、持有至到期投资的投资收益

指信诚人寿保险公司投资于债券、基金及其他投资所获取的收益。

9 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费率收取,其中优选全债,稳健配置,成长先锋,积极成长,平衡增长及策略成长的资产管理年费率为 1.5%,现金增利帐户的资产管理年费率为 1%。

10 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 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、 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14.5亿元人民币,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 16800 名员工和保险代理人。2006 年,信诚保费收入达到 16 亿元,同比增长 52%。2001-2006 年,信诚保费收入年均增长率达 68%。2006 年全年,信诚的保费收入在全国 25 家外资/合资公司中名列前茅(数据截至 2006 年12 月)。

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12月,信诚人寿获得"世界金融实验室年度大奖"暨"2006中国最值得信赖的十大寿险公司"的奖项,并在外资及合资寿险公司中名列第一位。

截至目前,信诚已分别在广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津在内的5个省、3个直辖市共计20个城市开展业务。

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日创办的。

中信公司是中国在实行对外开放中的一个窗口。中信公司自成立以来,按照国家的法律法规和方针政策,坚持开拓创新,通过吸收和运用外资,引进先进技术,采用国际上先进、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,取得了较好的经济效益,在国内外树立了良好的信誉,为国家的改革开放事业作出了重大贡献。

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。中信公司目前拥有44家子公司(银行),其中包括设在香港、美国、加拿大、澳大利亚等地的子公司;公司还在东京、纽约、鹿特丹设立了代表处。中信公司的业务主要集中在金融、实业和其它服务业领域。截至2006年底,中信公司的总资产为9,292亿元人民币;当年净利润为60.9亿元人民币。

■ 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 2,100 多万名客户提供零售金融产品及基金管理服务,全球基金管理逾 4,900 亿美元(截至 2006 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。

保诚在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 3,200 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, 主要市场对象为零售和机构客户 。

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负盛名逾 80 多年,现拥有超过 30 万名雇员及保险代理人。

*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: 王川公司首席执行官: 钟家富

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: <u>WWW. CITIC-PRUDENTIAL. COM. CN</u>

五、 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》、《『运筹』慧选投资连接保险》及《信诚『金御良缘』投资连接保险》保 监会核准备案文件
- 3 本报告期内各期公告