



信诚人寿保险有限公司

「运筹」投资连结保险投资账户 二零零四年度信息公告

(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：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。

二、 投资账户业绩回顾

2004 年国家宏观经济调控的实施、升息以及通胀抬头等因素，对国内资本市场产生巨大的负面影响，沪深两个市场虽然经历了两次反弹，但基本上维持了不断下跌的走势。至本年底，股票市场跌至历史低点，上证指数较上年同期下降 15.4%，基金指数下降 16.79%。本着稳健投资的理念，我们采取了较为谨慎的投资策略，较大地回避了市场下跌的风险，债券、增值、基金三个投资账户本年度净值收益率分别为 -2.08%、-5.32%和 -11.86%，均优于市场平均水平。

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)

三、 财务报告

以下财务报告经毕马威华振会计师事务所上海分所审计，并出具了编号为 KPMG-BH (2005) OR No:0014 的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
2004 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

		2004 年			
		债券	增值	基金	
	注释	投资账户	投资账户	投资账户	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		<u>80,661,954</u>	<u>49,184,363</u>	<u>112,027,241</u>	<u>241,873,558</u>
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	<u>(853,241)</u>	<u>(1,497,696)</u>	<u>(4,888,507)</u>	<u>(7,239,444)</u>
负债、转入资金与					
累计投资收益合计		<u>80,661,954</u>	<u>49,184,363</u>	<u>112,027,241</u>	<u>241,873,558</u>

刊载于第 8 页至第 12 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

		2003 年			
	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	870,803	868,200	1,179,542	2,918,545
短期债券投资	4	40,010,209	26,726,600	-	66,736,809
短期基金投资	4	-	5,715,376	47,263,899	52,979,275
买入返售证券		10,000,125	1,500,009	1,500,009	13,000,143
应收利息		7,250	177	177	7,604
长期债券投资	4	5,008,444	1,360,100	-	6,368,544
资产总计		55,896,831	36,170,462	49,943,627	142,010,920
负债、转入资金与累计投资					
收益 / (损失)					
内部往来	5	35,443	173,702	59,149	268,294
投资账户持有人投入					
资金	6	56,043,959	36,242,257	47,246,209	139,532,425
投资账户累计净损失		(498,029)	(417,475)	(1,490,731)	(2,406,235)
投资账户未实现利得					
损失	4	315,458	171,978	4,129,000	4,616,436
负债、转入资金与					
累计投资收益合计		55,896,831	36,170,462	49,943,627	142,010,920

刊载于第 8 页至第 12 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

	注释	2004 年			合计
		债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	
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		(51,676)	(29,007)	(86,801)	(167,484)
净（损失） / 收益		(236,100)	(710,017)	626,633	(319,484)
加： 年初累计投资损失		(498,029)	(417,475)	(1,490,731)	(2,406,235)
本年累计投资损失		(734,129)	(1,127,492)	(864,098)	(2,725,719)

刊载于第 8 页至第 12 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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)

	注释	2003 年			合计
		债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	
收益					
证券投资净收益	7	-	108,422	-	108,422
利息收入		20,769	2,238	15,630	38,637
买入返售证券收入		231,025	53,362	97,622	382,009
费用					
证券投资净亏损	7	(34,608)	-	(976,955)	(1,011,563)
投资账户资产管理费	8	(710,854)	(493,122)	(553,037)	(1,757,013)
投资收益税金支出		(19,948)	(11,242)	(4,872)	(36,062)
净损失		(513,616)	(340,342)	(1,421,612)	(2,275,570)
加：年初累计投资收益 / (损失)		15,587	(77,133)	(69,119)	(130,665)
本年累计投资损失		<u>(498,029)</u>	<u>(417,475)</u>	<u>(1,490,731)</u>	<u>(2,406,235)</u>

刊载于第 8 页至第 12 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
净资产变动表
自 2004 年 1 月 1 日至 2004 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	合计
于 2003 年 1 月 1 日		37,778,838	31,449,191	28,343,406	97,571,435
投保人投入资金		39,947,702	17,178,097	28,826,167	85,951,966
投保人赎回资金		(13,318,944)	(5,662,077)	(6,539,609)	(25,520,630)
收取保障费用及 保单账户管理费	9	(8,333,831)	(7,583,602)	(5,801,543)	(21,718,976)
净损失		(513,616)	(340,342)	(1,421,612)	(2,275,570)
本年未实现利得变动额		301,239	955,493	6,477,669	7,734,401
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		(1,168,699)	(1,669,674)	(9,017,507)	(11,855,880)
于 2004 年 12 月 31 日 净资产总额		80,606,067	49,166,719	112,121,300	241,894,086
投资单位数					
于 2004 年 12 月 31 日		8,061,620	5,234,122	12,307,461	
于 2004 年 1 月 1 日		5,470,723	3,628,233	4,826,079	
每一投资账户单位的净资产					
于 2004 年 12 月 31 日		9.9987	9.3935	9.1100	
于 2004 年 1 月 1 日		10.2110	9.9213	10.3364	

刊载于第 8 页至第 12 页的会计报表注释为本会计报表的组成部分。

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
会计报表注释
2004 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，并于 2001 年 9 月 18 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。

2 主要会计政策 (续)

(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。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企业债券利息收入按 5% (2003 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

	2004 年		未实现利得 / (亏损)
	成本	市值	
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)

	2003 年		未实现利得
	成本	市值	
短期债券	39,697,207	40,010,209	313,002
长期债券	5,005,988	5,008,444	2,456
总计	44,703,195	45,018,653	315,458

增值投资账户

	2004 年		未实现亏损
	成本	市值	
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)

	2003 年		未实现利得 / (亏损)
	成本	市值	
短期债券	26,373,540	26,726,600	353,060
基金投资	5,845,358	5,715,376	(129,982)
长期债券	1,411,200	1,360,100	(51,100)
总计	33,630,098	33,802,076	171,978

基金投资账户

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

	2003 年		
	成本	市值	未实现利得
基金投资	43,134,899	47,263,899	4,129,000

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，未上市债券以成本加应计利息估值。

5 内部往来

内部往来主要为需于年末后本公司与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。

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。

	2004 年			
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	合计
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	82,193,437	51,791,907	117,873,905	251,859,249

	2003 年			
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	合计
启动资金	2,000,000	2,000,000	-	4,000,000
投保人转入资金	81,021,631	54,499,233	62,471,093	197,991,957
投保人赎回资金	(17,690,726)	(10,390,662)	(8,866,254)	(36,947,642)
收取的保障费用 以及保单管理费	(9,286,946)	(9,866,314)	(6,358,630)	(25,511,890)
合计	56,043,959	36,242,257	47,246,209	139,532,425

7 证券投资净收益 / (净亏损)

	2004 年		
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户
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>

	2003 年		
	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户
基金买卖亏损	-	-	(976,955)
债券买卖亏损	(150,002)	(74,588)	-
债券利息收益	115,394	183,010	-
	<u>(34,608)</u>	<u>108,422</u>	<u>(976,955)</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，以投资账户评估资产价值的 1.5% 的年费率收取。

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

各投资账户债券及基金投资组合情况如下：

债券投资账户

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

债券投资账户

	2003年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券			
96国债 (6)	6,764,781	7,024,504	259,723
99国债 (8)	3,271,969	3,301,241	29,272
21国债 (3)	1,615,776	1,650,853	35,077
21国债 (10)	1,505,292	1,473,630	(31,662)
21国债 (12)	2,950,568	2,923,980	(26,588)
21国债 (15)	3,709,314	3,694,326	(14,988)
02国债 (10)	547,805	536,986	(10,819)
02国债 (14)	3,578,566	3,657,959	79,393
02国债 (15)	9,498,427	9,461,664	(36,763)
99宝钢债	4,832,609	4,844,706	12,097
02中移 (5)	84,291	84,770	479
02武钢 (3)	465,813	480,631	14,818
98三峡 (8)	140,507	140,813	306
98中信 (7)	133,100	134,012	912
98石油债	598,389	600,134	1,745
长期债券			
03国开 (29)	5,005,988	5,008,444	2,456
总计	44,703,195	45,018,653	315,458

增值投资账户

	2004年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券			
20国债(4)	2,870,301	2,838,840	(31,461)
02国债(13)	1,584,720	1,555,880	(28,840)
04国债(4)	2,070,718	2,071,820	1,102
03中铁债	3,814,800	3,369,600	(445,200)
04浙交债	7,000,000	7,017,500	17,500
04蒙电债	10,000,000	10,015,000	15,000
98三峡(8)	1,554,894	1,588,454	33,560
98中信(7)	1,091,844	1,120,167	28,323
98石油债	386,676	394,352	7,676
基金投资			
基金同益	47,383	36,480	(10,903)
基金裕隆	415,231	316,331	(98,900)
基金裕泽	99,714	91,200	(8,514)
基金融鑫	391,492	338,960	(52,532)
基金兴和	407,535	309,500	(98,035)
基金科瑞	586,637	540,400	(46,237)
基金银丰	1,253,390	942,200	(311,190)
中信经典	10,000,000	9,707,412	(292,588)
长期债券			
02中移15年期	1,400,000	1,205,400	(194,600)
04中铁债	4,970,657	4,988,800	18,143
总计	49,945,992	48,448,296	(1,497,696)

增值投资账户

	2003年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券			
96国债 (6)	5,654,487	5,864,363	209,876
99国债 (8)	712,449	713,700	1,251
21国债 (3)	903,771	923,147	19,376
21国债 (10)	1,254,405	1,228,025	(26,380)
21国债 (12)	2,852,210	2,826,514	(25,696)
02国债 (14)	7,999,103	8,148,232	149,129
02国债 (15)	2,931,266	2,956,770	25,504
03中铁债	4,065,849	4,065,849	-
基金投资			
基金同益	1,089,648	1,189,401	99,753
基金汉盛	727,762	787,000	59,238
基金兴和	2,524,408	2,249,775	(274,633)
基金科瑞	700,448	667,500	(32,948)
基金银丰	803,092	821,700	18,608
长期债券			
02中移动15年期	1,411,200	1,360,100	(51,100)
总计	33,630,098	33,802,076	171,978

基金投资账户

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

基金投资账户

	2003年		
	成本	市值	未实现利得
基金投资			
基金同益	3,633,125	3,919,814	286,689
基金裕华	1,001,213	1,057,081	55,868
基金金盛	4,523,337	5,109,046	585,709
基金裕泽	472,498	537,713	65,215
基金隆元	215,779	217,558	1,779
基金科汇	926,072	1,140,805	214,733
基金科翔	1,023,408	1,275,654	252,246
基金兴安	2,046,786	2,341,874	295,088
基金久富	769,937	822,589	52,652
基金丰和	2,599,130	2,809,837	210,707
基金久嘉	4,165,368	4,375,868	210,500
基金鸿阳	1,790,096	1,921,250	131,154
基金汉盛	3,599,677	4,068,656	468,979
基金兴华	365,617	444,285	78,668
基金安顺	2,019,061	2,141,178	122,117
基金通乾	2,811,019	3,100,629	289,610
基金同德	1,266,787	1,293,545	26,758
基金科瑞	2,353,339	2,473,094	119,755
基金银丰	1,784,650	1,826,000	41,350
华夏回报基金	4,000,000	4,329,423	329,423
长盛成长价值	1,768,000	2,058,000	290,000
总计	43,134,899	47,263,899	4,129,000

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。公司注册资本为 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 7000 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%，稳居广州市场第四位（截至 2004 年底）。

中国中信集团简介

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 2003 年底，中信公司总资产达 5966.3 亿元人民币。

英国保诚集团简介

英国保诚集团是一家国际领先的金融服务机构，在英国、美国、亚洲和欧洲大陆等其选定的市场中提供零售金融服务和基金管理服务。

保诚在英国开展人寿保险业务已有 150 多年的历史，在英国管理最大的长期基金也有 100 多年的历史。今天，保诚在全球拥有 1600 多万客户，管理资产逾 3400 亿美元（根据 2004 年 12 月 31 日公布的最新数字）。

保诚在英国是一家领先的寿险和养老金提供商，为客户提供零售金融服务。集团旗下的 M&G 基金管理公司管理英国和欧洲基金约有 2,300 亿美元。在 1986 年英国保诚集团收购美国杰信人寿保险公司（Jackson National Life），为零售和机构客户提供长期储蓄和退休保险产品。此外，保诚拥有 78% 股份的 Egg 公司，通过其 www.egg.com 网站提供银行、保险和投资产品服务。

英国保诚在亚洲 12 个国家和地区拥有寿险和投资管理业务，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保险公司。在 1923 年，英国保诚已驻足亚洲，现已拥有超过 14 万 5 千名员工及保险代理人。

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
- 3 本报告期内各期公告