

信诚人寿保险有限公司

「运筹」投资连结保险投资账户 二零零六年上半年信息公告

(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「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: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

2006 年上半年,市场在有效突破 1300 点后,行情全面启动,指数一路上行。经过 6 月中旬的大幅盘整后,呈现震荡盘升的态势,截止 6 月 30 日,上证指数收于 1672. 21 点,上涨 44. 02%。股市的持续走强,推动基金净值继续大幅度上涨,中信基金指数上涨 39. 98%。相反,受宏观调控影响,债券市场大幅震荡,中信国债指数上升 0. 56%。

债券市场方面,受宏观调控及资金的流动性压力所影响,走势表现波动。以3月份为分界线,利率呈现明显的波折走势,特别是进入5月份后,系列紧缩性货币政策连续出台,导致市场预期发生了本质的变化,而这种变化将在很长一段时间中主导利率的走向。因此,我司的债券投资采取了有效的投资策略,有效规避了利率市场的下跌,并通过合理的转债配置,把握了市场的上涨机会,提高账户的收益。

基金市场方面,因"封转开"的逐步明朗、上市公司股改大步推进等因素影响,绩优公司股票整体性地大幅上涨,股票型基金净值快速增长并大幅超越同期股市大盘涨幅。我司的基金投资采取谨慎的投资策略,在市场上扬阶段,减持部分获利封闭式基金的同时增持业绩优异、偏股型的开放式基金以获利;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。

截止 2006 年 6 月 30 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 4. 40%、6. 82%、14. 93%和 0. 44%。

各账户单位净值及净值增长率列示如下:

旦期	债券投	と 後账户	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 %						
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
二零零六年六月三十日	11. 13225	4. 40	10. 51903	6. 82	10. 50393	14. 93	10. 19525	0. 44

三、财务报告(金额单位:人民币元)

(一)、会计报表

信诚「运筹」投资连结保险投资账户 资产负债表

			二零零	零六年六月三十日		
	>>- 4 ∀	债券	增值	基金	稳健	
	注释	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	合计
资产						
银行存款	3	8, 857, 734	4, 822, 785	9, 507, 876	11, 264, 154	34, 452, 549
短期债券投资	4	103, 497, 856	51, 221, 416	-	9, 878, 337	164, 597, 609
短期基金投资 买入返售证券	4	95 001 195	17, 506, 716	151, 125, 168	16 001 100	168, 631, 884
安八返告证 分 应收利息		25, 001, 125 12, 128	10, 000, 250 5, 375	- 7, 797	16, 001, 100 186, 295	51, 002, 475 211, 595
长期债券投资	4	8, 000, 000	-	-	100, 235	8, 000, 000
资产总计	•	145, 368, 843	83, 556, 542	160, 640, 841	37, 329, 886	426, 896, 112
负债、转入资金与累计投资	!					
收益 / (损失)						
内部往来	5	(32, 204)	214, 352	497, 161	18, 409	697, 718
投资账户持有人投入资 金	6	134, 761, 923	78, 029, 707	142, 548, 197	36, 856, 610	392, 196, 437
投资账户累计净收益		,,	, ,	,,	,,	,,
/(损失) 投资账户未实现利得		7, 843, 343	1, 745, 596	1, 400, 078	453, 530	11, 442, 547
/(损失)	4	2, 795, 781	3, 566, 887	16, 195, 405	1, 337	22, 559, 410
负债、转入资金与累计						
投资收益 / (损失)合计	:	145, 368, 843	83, 556, 542	160, 640, 841	37, 329, 886	426, 896, 112
			二零零	五年十二月三十一	日	
		债券	增值	基金	稳健	
	注释	债券 投资账户				合计
咨产	注释		增值	基金	稳健	合计
资产 银行存款	注释 3		增值	基金	稳健	合计 15, 451, 542
银行存款 短期债券投资		投资账户	增值 投资账户 3,993,243 53,896,907	基金 投资账户	稳健 投资账户	
银行存款 短期债券投资 短期基金投资	3	投资账户 525, 783 107, 831, 928 -	增值 投资账户 3,993,243	基金 投资账户 404,694 - 124,691,792	稳健 投资账户 10,527,822 - -	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券	3 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882	基金 投资账户 404,694 - 124,691,792 25,200,298	稳健 投资账户 10,527,822 - - 16,000,189	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息	3 4 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164	增值 投资账户 3,993,243 53,896,907	基金 投资账户 404,694 - 124,691,792	稳健 投资账户 10,527,822 - -	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资	3 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 - 10, 715	基金 投资账户 404,694 — 124,691,792 25,200,298 36,373	稳健 投资账户 10,527,822 - 16,000,189 75,156	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息	3 4 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882	基金 投资账户 404,694 - 124,691,792 25,200,298	稳健 投资账户 10,527,822 - - 16,000,189	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资	3 4 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 - 10, 715	基金 投资账户 404,694 — 124,691,792 25,200,298 36,373	稳健 投资账户 10,527,822 - 16,000,189 75,156	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失)	3 4 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000 119, 580, 911	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 - 10, 715 - 70, 365, 747	基金 投资账户 404,694 — 124,691,792 25,200,298 36,373 — 150,333,157	稳健 投资账户 10,527,822 - 16,000,189 75,156 - 26,603,167	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000 366, 882, 982
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失) 内部往来	3 4 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 - 10, 715	基金 投资账户 404,694 — 124,691,792 25,200,298 36,373	稳健 投资账户 10,527,822 - 16,000,189 75,156	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失) 内部往来 投资账户持有人投入资	3 4 4	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000 119, 580, 911	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 - 10, 715 - 70, 365, 747	基金 投资账户 404,694 — 124,691,792 25,200,298 36,373 — 150,333,157	稳健 投资账户 10,527,822 - 16,000,189 75,156 - 26,603,167	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000 366, 882, 982
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失) 内部往来 投资账户持有人投入资 金 投资账户累计净收益	3 4 4 4 5	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000 119, 580, 911 269, 652 114, 363, 476	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 ———————————————————————————————————	基金 投资账户 404,694 —— 124,691,792 25,200,298 36,373 —— 150,333,157 —— 156,832 154,525,705	稳健 投资账户 10,527,822	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000 366, 882, 982 512, 612 365, 189, 712
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失) 内部往来 投资账户持有人投入资 金 投资账户累计净收益 /(损失)	3 4 4 4 5	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000 119, 580, 911 269, 652	增值 投资账户 3,993,243 53,896,907 12,464,882 - 10,715 - 70,365,747	基金 投资账户 404,694 — 124,691,792 25,200,298 36,373 — 150,333,157	稳健 投资账户 10,527,822 - 16,000,189 75,156 - 26,603,167	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000 366, 882, 982
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失) 内部往来 投资账户持有人投入资 金 投资账户累计净收益	3 4 4 4 5	投资账户 525, 783 107, 831, 928 - 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000 119, 580, 911 269, 652 114, 363, 476	增值 投资账户 3, 993, 243 53, 896, 907 12, 464, 882 ———————————————————————————————————	基金 投资账户 404,694 —— 124,691,792 25,200,298 36,373 —— 150,333,157 —— 156,832 154,525,705	稳健 投资账户 10,527,822	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000 366, 882, 982 512, 612 365, 189, 712
银行存款 短期债券投资 短期基金投资 买入返售证券 应收利息 长期债券投资 资产总计 负债、转入资金与累计投资 收益 / (损失) 内部往来 投资账户持有人投入资 金 投资账户累计净收益 /(损失) 投资账户未实现利得	3 4 4 4 5 6	投资账户 525, 783 107, 831, 928 3, 000, 036 223, 164 8, 000, 000 119, 580, 911 269, 652 114, 363, 476 2, 127, 862	增值 投资账户 3,993,243 53,896,907 12,464,882 	基金 投资账户 404,694 —— 124,691,792 25,200,298 36,373 —— 150,333,157 —— 156,832 154,525,705 (7,524,711)	稳健 投资账户 10,527,822	15, 451, 542 161, 728, 835 137, 156, 674 44, 200, 523 345, 408 8, 000, 000 366, 882, 982 512, 612 365, 189, 712 (6, 702, 691)

信诚「运筹」投资连结保险投资账户 投资收益表

		二零零六年度一月一日至二零零六年六月三十日				
		债券	增值	基金	稳健	_
	注释	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	合计
.14. 24.						
收益		0.511.005	0.000 504	10.050.500	5 0.400	04 000 504
证券投资收益		6, 711, 895	3, 988, 721	10, 250, 739	52, 439	21, 003, 794
利息收入		22, 589	14, 558	22, 376	120, 321	179, 844
买入返售证券收入		130, 268	48, 646	134, 624	99, 734	413, 272
费用 证券投资亏损 投资账户资产管理费 投资收益税金支出	7	(817, 007) (332, 264)	(466, 693) (201, 868)	(967, 082) (515, 868)	(143, 379) (7, 511)	(2, 394, 161) (1, 057, 511)
净收益/(损失)		5, 715, 481	3, 383, 364	8, 924, 789	121, 604	18, 145, 238
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)	_	7, 843, 343	1, 745, 596	1, 400, 078	453, 530	11, 442, 547

	_	二零零五年度一月一日至二零零五年六月三十日				
	- 注释	债券 投资账户	增值 投资账户	基金 投资账户	稳健 投资账户	合计
	(工件	1又 页 灰 /	1又页灰/	1又页灯	1又页灰/	пИ
收益						
证券投资收益		1, 676, 658	_	_	33, 181	1, 709, 839
利息收入		4, 948	1, 758	12, 194	1, 273	20, 172
买入返售证券收入		38, 962	15, 295	143, 748	38, 774	236, 778
费用						
证券投资亏损		_	(928, 491)	(6, 583, 300)	_	(7, 511, 791)
投资账户资产管理费	7	(659, 418)	(399, 751)	(918, 763)	(54, 725)	(2, 032, 658)
投资收益税金支出	_	(67, 869)	(3,654)	(7, 170)	(3, 598)	(82, 290)
净收益/(损失)		993, 281	(1, 314, 844)	(7, 353, 292)	14, 905	(7, 659, 950)
加 年初累计投资收益 / (损失)	_	(897, 722)	(630, 356)	684, 048		(844, 030)
本年累计投资收益 / (损失)		95, 559	(1, 945, 200)	(6, 669, 244)	14, 905	(8, 503, 980)

信诚「运筹」投资连结保险投资账户 净资产变动表

			自二零零六年一月	一日至二零零六	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	稳健 投资账户	合计
于2006年1月1日 启动资金		119, 311, 259	70, 318, 022 –	150, 176, 325 -	26, 564, 764	366, 370, 370 -
投保人投入资金		42, 153, 872	18, 851, 658	27, 738, 836	14, 205, 685	102, 950, 051
投保人赎回资金		(4, 866, 089)	(2,911,799)	(25, 523, 613)	(1, 283, 670)	(34, 585, 171)
收取保障费用及保单账户管 理费	8	(16, 889, 336)	(7, 977, 845)	(14, 192, 731)	(2, 298, 243)	(41, 358, 155)
净收益		5, 715, 481	3, 383, 364	8, 924, 789	121,604	18, 145, 238
本年未实现利得变动额	_	(24, 140)	1, 678, 790	13, 020, 074	1, 337	14, 676, 061
于2006年6月30日 净资产总 额	=	145, 401, 047	83, 342, 190	160, 143, 680	37, 311, 477	426, 198, 394
投资单位数 于2006年6月30日	-	13, 061, 247	7, 922, 993	15, 246, 072	3, 659, 692	
每一投资账户单位的净资产 于2006年6月30日	=	11. 13225	10. 51903	10. 50393	10. 19525	

(二)、会计报表附注

自二零零六年一月一日至二零零六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」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。

(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%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

		<u> </u>	
名称	成本	市值	未实现利得/(损失)
短期债券	100, 702, 075	103, 497, 856	2, 795, 781
长期债券	8, 000, 000	8, 000, 000	

108, 702, 075 总计 111, 497, 856 2, 795, 781

 雯雯	五年	:+-	月=	 - H

名称		市值	未实现利得/(损失)
短期债券 长期债券	105, 012, 007 8, 000, 000	107, 831, 928 8, 000, 000	2, 819, 921
总计	113, 012, 007	115, 831, 928	2, 819, 921

增值投资账户

- 果果六在六日二十口

		<u> 苓丌牛丌月二十日</u>	
名称	成本	市值	未实现利得/(损失)
短期债券 基金投资 长期债券	49, 424, 568 15, 736, 677	51, 221, 416 17, 506, 716	1, 796, 848 1, 770, 039
总计	65, 161, 245	68, 728, 132	3, 566, 887

- 零零五年十一月二十一日

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

基金投资投资账户

_	零零	/	エン	• П		\Box
	$\Rightarrow \Rightarrow$. / / -	ナハ	· /I	_	і Ш

名称	成本	市值	未实现利得/(损失)
基金投资	134, 929, 776	151, 125, 168	16, 195, 405

二零零五年十二月三十一日

名称			未实现利得/(损失)
基金投资	121, 516, 461	124, 691, 792	3, 175, 331

稳健投资账户

_	雯	雯	\div	午	\div	\Box	=-	L	П

		市值	未实现利得/(损失)
	NX /P	川 胆	不去死事时 (顶入)
短期债券	9, 877, 000	9, 878, 337	1, 337

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。

_	零零	六年	÷ 1	ヨニ-	$\vdash \sqcap$	
	44	$^{\prime\prime}$	・ノヽ ノ		ΙП	

	一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一一					
	债券	增值	基金	稳健		
	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	合计	
启动资金	2,000,000	2,000,000	-	13,000,000	17, 000, 000	
投保人转入资金	264, 055, 050	143, 928, 076	266, 895, 514	31, 766, 239	706, 644, 879	
投保人赎回资金	(45, 318, 360)	(22, 286, 649)	(58, 050, 943)	(3, 211, 758)	(128, 867, 710)	
收取的保障费用以 及保单管理费	(85, 974, 767)	(45, 611, 720)	(66, 296, 374)	(4, 697, 871)	(202, 580, 732)	
合计	134, 761, 923	78, 029, 707	142, 548, 197	36, 856, 610	392, 196, 437	

_	二零零五年度十二月三十一日				
	债券	增值	基金	稳健	
	投资账户	投资账户	投资账户	投资账户	合计
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	114, 363, 476	70, 067, 693	154, 525, 705	26, 232, 838	365, 189, 712

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,以投资账户评估日的资产价值为基础按一定的年费率收取。

8 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、 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,代理人渠道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。

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。

截至目前,信诚已分别在上海、南京、武汉、佛山、东莞、深圳、中山、无锡、江门等地设立分支机构。

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。

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 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,主要主场对像为零售和机构客户。此外,保诚拥有 78%股份的 Egg 公司,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 18 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: 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

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》、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