



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

在贸易顺差屡创新高、人民币升值预期的带动下，大量热钱流入我国，加剧了流动性过剩，造成 M2 高速增长，进而转化为 M1 的增长。因此，在人民币不断升值和全球性流动性泛滥的推动下，证券市场步入牛市周期，全年上证综指从 1161.06 上涨到 2675.47，涨幅达到 130.43%，中信国债指数上升 2.18%，中信基金指数上升 144.05%。政府为此积极采取一系列的经济紧缩措施，央行在 2006 年两次加息、三次提高存款准备金率以应付经济过热的现象。

债券市场方面，债券市场出现剧烈的结构性变化：中长期收益率震荡走低，而短期收益率则大幅升高，债券收益率曲线呈现平坦化趋势。一方面，股票市场大幅上扬，债券市场本身收益率偏低、吸引力下降，债券市场资金明显收紧，因此债券市场承受了较大的回调压力。另一方面，央行为了应对流动性过剩及外资涌入的威胁，不断加大资金回笼力度，从而为市场短期利率提供了坚实的支撑；新股发行开闸带来的资金分流效应，也往往阶段性地将短期利率推向极高的水平。转债市场受益于股票市场的表现，全年涨幅较大。综观今年，我司的债券投资采取了有效的投资策略，有效规避了市场的下跌的风险，并通过合理的转债配置，把握了市场的上涨机会，提高了账户的收益。

基金市场方面，在 2006 年，股权分置改革基本完成，宏观经济形势持续向好，上市公司业绩持续快速增长。在这一背景下，沪深两市全年呈现出单边上涨态势。得益于股票市场的强劲表现，基金业整体表现极为出色，尤其是股票型基金净值快速增长。在这样的市场形势下，我司适时增加了开放式股票型基金的配置，根据封闭式基金的评价和分析，对封闭式基金组合进行了结构调整，增加配置业绩较好，未分配收益较高，折价率较高的基金，从而使基金账户的净值取得大幅的增长。

截止 2006 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 5.58%、17.6%、64.1%和 1.09%。

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
二零零六年十二月三十一日	11.25783	5.58	11.58074	17.60	14.99734	64.10	10.26101	1.09

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。

（一）、会计报表

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
资产负债表
2006 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

		2006 年				
	附注	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	4	3,954,030	10,800,668	4,878,832	4,384,836	24,018,366
短期债券投资	5	149,908,503	63,464,602	-	49,394,480	262,767,585
短期基金投资	5	-	32,783,254	233,175,906	-	265,959,160
买入返售证券		12,000,390	-	-	-	12,000,390
应收利息		223,825	1,680	3,120	510	229,135
长期债券投资	5	8,000,000	-	-	-	8,000,000
资产总计		<u>174,086,748</u>	<u>107,050,204</u>	<u>238,057,858</u>	<u>53,779,826</u>	<u>572,974,636</u>
负债、投入资金与累计投资						
收益						
内部往来	6	398,686	340,532	1,230,874	21,674	1,991,766
投资账户持有人投入						
资金	7	161,168,172	91,722,538	150,280,053	52,990,648	456,161,411
投资账户累计净收益		8,637,598	4,020,600	16,844,438	426,319	29,928,955
投资账户未实现利得	5	<u>3,882,292</u>	<u>10,966,534</u>	<u>69,702,493</u>	<u>341,185</u>	<u>84,892,504</u>
负债、投入资金与						
累计投资收益合计		<u>174,086,748</u>	<u>107,050,204</u>	<u>238,057,858</u>	<u>53,779,826</u>	<u>572,974,636</u>

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

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

		2005 年				
	附注	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	4	525,783	3,993,243	404,694	10,527,822	15,451,542
短期债券投资	5	107,831,928	53,896,907	-	-	161,728,835
短期基金投资	5	-	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	5	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						
内部往来	6	269,652	47,725	156,832	38,403	512,612
投资账户持有人投入						
资金	7	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	5	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

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
投资收益表
2006 年度
(金额单位: 人民币元)

		2006 年				
	附注	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	8	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						
证券投资净亏损	8	-	-	-	-	-
卖出回购证券支出		(151,889)	(15,720)	-	(9,712)	(177,321)
投资账户资产管理费	9	(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		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		8,637,598	4,020,600	16,844,438	426,319	29,928,955

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
投资收益表 (续)
2005 年度
(金额单位: 人民币元)

		2005 年				
	附注	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	8	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	8	-	-	(4,951,825)	-	(4,951,825)
卖出回购证券支出		-	-	-	-	-
投资账户资产管理费	9	(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)		2,861,991	(510,276)	(6,660,613)	331,926	(3,976,972)
加: 年初累计投资损失		(734,129)	(1,127,492)	(864,098)	-	(2,725,719)
本年累计投资收益 / (损失)		2,127,862	(1,637,768)	(7,524,711)	331,926	(6,702,691)

信诚「运筹」投资连结保险投资账户
净资产变动表
2006 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	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 2005 年 1 月 1 日		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	10	(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>-</u>	<u>15,122,793</u>
于 2006 年 1 月 1 日						
净资产总额		119,311,259	70,318,022	150,176,325	26,564,764	366,370,370
启动资金		-	-	-	-	-
投保人投入资金		90,154,059	44,034,868	61,953,582	35,426,541	231,569,050
投保人赎回资金		(10,375,746)	(6,621,499)	(34,939,250)	(3,889,607)	(55,826,102)
收取保障费用及 保单账户管理费	10	(32,973,617)	(15,758,524)	(31,259,984)	(4,779,124)	(84,771,249)
净收益		6,509,736	5,658,368	24,369,149	94,393	36,631,646
本年未实现利得变动额		<u>1,062,371</u>	<u>9,078,437</u>	<u>66,527,162</u>	<u>341,185</u>	<u>77,009,155</u>
于 2006 年 12 月 31 日						
净资产总额		<u>173,688,062</u>	<u>106,709,672</u>	<u>236,826,984</u>	<u>53,758,152</u>	<u>570,982,870</u>
投资单位数						
于 2006 年 12 月 31 日		<u>15,428,206</u>	<u>9,214,406</u>	<u>15,791,268</u>	<u>5,239,069</u>	
于 2006 年 1 月 1 日		<u>11,189,659</u>	<u>7,140,893</u>	<u>16,432,430</u>	<u>2,617,216</u>	
每一投资账户单位的净资产						
于 2006 年 12 月 31 日		<u>11.2578</u>	<u>11.5807</u>	<u>14.9973</u>	<u>10.2610</u>	
于 2006 年 1 月 1 日		<u>10.6626</u>	<u>9.8472</u>	<u>9.1390</u>	<u>10.1500</u>	

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

(二)、会计报表附注

自二零零六年一月一日至二零零六年十二月三十一日止期间

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。

投资连结保险业务的财务报表是根据本公司之会计记录按附注 2 所述的编制基础而编制的，因此仅反映本公司投资连结保险业务的经营情况。

2 编制基础

本公司投资连结保险投资账户财务报表（以下简称“财务报表”）是根据中国保险监督管理委员会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》的要求而编制。编制本财务报表的会计政策是按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《金融企业会计制度》制定的，对于财政部颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》中有特别规定的，按照其特别规定制定。编制本财务报表的具体会计政策列示于附注 3。

3 主要会计政策

(a) 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。

(b) 记账基础和计量基础

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量基础。

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

投资资产，除开放式基金以外的其他上市流通证券于估值日按其在证券交易所挂牌的市价估值，开放式基金以公告的基金单位净值估值，未上市债券以摊余价值加应计利息估值。

3 主要会计政策（续）

(c) 记账本位币

本投资连结账户的记账本位币为人民币。

(d) 基金投资

基金投资按实际支付的价款作为实际成本计量。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；其他上市流通的基金于估值日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。

(e) 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量。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。

(f) 买入返售证券与卖出回购证券

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。

卖出回购证券以本公司所拥有之债券作为抵押。在证券交易所或全国银行间同业市场以合同或协议方式，按一定的价格卖出证券，到期日再按合同或协议规定的价格回购该批证券，以获取一定时期内资金的使用权。

买入返售证券及卖出回购证券是以成本入账，并按返售所产生的收益或回购所产生的支出分别作为买入返售证券收入或卖出回购证券支出。

3 主要会计政策 (续)

(g) 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。

证券投资收入及买入返售证券收入按权责发生制原则确认；利息收入按资金本金和适用利率计算，并以时间为基准确认。

(h) 营业税金

营业税金为证券买卖差价收入按 5% (2005 年：5%) 的税率计缴。

4 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。

5 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

	2006 年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券	146,026,211	149,908,503	3,882,292
长期债券	8,000,000	8,000,000	-
总计	154,026,211	157,908,503	3,882,292

	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

债券账户投资组合情况如下：

2006 年 12 月 31 日			
	数量	市值	投资组合 比例
债券投资			
06 央票 78	200,000	19,557,400	12.39%
20 国债(4)	128,870	13,230,825	8.38%
钢钒债 1	157,120	12,877,555	8.16%
06 马钢债	140,000	11,676,000	7.39%
21 国债(15)	102,370	10,308,557	6.53%
其他		90,258,166	57.16%
小计		157,908,503	100.00%

2005 年 12 月 31 日			
	数量	市值	投资组合 比例
债券投资			
20 国债(10)	160,000	16,156,640	13.95%
05 国航债	97,850	10,374,057	8.96%
04 浙交债	100,000	10,023,556	8.65%
98 中铁(3)	67,830	7,099,088	6.13%
南山转债	65,610	6,752,581	5.83%
其他		65,426,006	56.48%
小计		115,831,928	100.00%

增值投资账户

2006 年			
	成本	市值	未实现利得
短期债券	61,061,253	63,464,602	2,403,349
基金投资	24,220,069	32,783,254	8,563,185
长期债券	-	-	-
总计	85,281,322	96,247,856	10,966,534

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

增值账户投资组合情况如下：

2006 年 12 月 31 日			
	数量	市值	投资组合比例
债券投资			
04 蒙电债	100,000	10,015,500	10.41%
98 三峡(8)	68,860	7,281,945	7.57%
04 浙交债	70,000	7,017,500	7.29%
06 马钢债	70,930	5,915,562	6.15%
02 国债(14)	44,000	4,443,384	4.62%
其他		28,790,711	29.91%
小计		63,464,602	65.94%
基金投资			
信诚四季	10,215,735	13,426,540	13.95%
信诚精萃	9,999,275	11,518,165	11.97%
基金安信	1,790,260	3,023,749	3.14%
基金安顺	1,700,000	3,015,800	3.13%
基金泰和	1,000,000	1,799,000	1.87%
小计		32,783,254	34.06%
合计		96,247,856	100.00%

2005 年 12 月 31 日			
	数量	市值	投资组合比例
债券投资			
98 中信(7)	102,270	10,662,670	16.07%
04 蒙电债	100,000	10,013,333	15.09%
99 国债(8)	79,070	8,140,652	12.27%
04 浙交债	70,000	7,016,489	10.57%
03 电网(2)	49,230	5,002,753	7.54%
其他		13,061,011	19.68%
小计		53,896,908	81.22%
基金投资			
基金金盛	5,697,083	4,483,604	6.76%
基金普华	4,385,718	2,929,660	4.41%
基金兴业	3,313,589	2,548,150	3.84%
基金安久	3,596,936	2,503,467	3.77%
小计		12,464,881	18.78%
合计		66,361,789	100.00%

基金投资账户

	2006 年		
	成本	市值	未实现利得
基金投资	<u>163,473,413</u>	<u>233,175,906</u>	<u>69,702,493</u>

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

基金账户投资组合情况如下：

	2006 年 12 月 31 日		
	数量	市值	投资组合比例
基金投资			
广发优选	28,973,541	42,191,271	18.09%
信诚四季	20,432,491	26,854,423	11.52%
信诚精萃	19,999,550	23,037,482	9.88%
景顺货币	21,087,158	21,099,248	9.05%
基金开元	11,999,903	20,135,837	8.64%
其他		99,857,658	42.83%
合计		<u>233,175,906</u>	<u>100.00%</u>

	2005 年 12 月 31 日		
	数量	市值	投资组合比例
基金投资			
博时现金	30,120,873	30,170,384	24.20%
基金金盛	28,490,901	22,422,338	17.98%
嘉实货币	20,092,483	20,102,751	16.12%
中信红利	20,000,050	20,104,050	16.12%
基金普华	28,093,709	18,766,598	15.05%
其他		13,125,671	10.53%
合计		<u>124,691,792</u>	<u>100.00%</u>

稳健发展账户

	2006 年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券	49,053,295	49,394,480	341,185

	2005 年		
	成本	市值	未实现利得
短期债券	-	-	-

稳健账户投资组合情况如下:

	2006 年 12 月 31 日		
	数量	市值	投资组合比例
债券投资			
06 央票 482	130,000	12,819,690	25.95%
06 进出 05	100,000	9,996,300	20.24%
06 央票 46	100,000	9,867,500	19.98%
06 央票 68	100,000	9,807,100	19.85%
06 央票 481	70,000	6,903,890	13.98%
合计		49,394,480	100.00%

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。

6 内部往来

内部往来主要为本公司需于年末最后一个计量日从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。

7 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。

	2006 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	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	312,055,238	169,111,286	301,110,260	52,987,094	835,263,878
投保人赎回资金	(50,828,018)	(25,996,349)	(67,466,580)	(5,817,695)	(150,108,642)
收取的保障费用 以及保单管理费	(102,059,048)	(53,392,399)	(83,363,627)	(7,178,751)	(245,993,825)
合计	<u>161,168,172</u>	<u>91,722,538</u>	<u>150,280,053</u>	<u>52,990,648</u>	<u>456,161,411</u>

	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	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	<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>

8 证券投资净收益 / (净亏损)

	2006 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	-	5,554,633	27,568,568	-
债券买卖收益	7,315,407	840,283	-	199,923
债券利息收益	1,281,600	500,846	-	-
	<u>8,597,007</u>	<u>6,895,762</u>	<u>27,568,568</u>	<u>199,923</u>

	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>

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自 2006 年 1 月 1 日起至 10 月 31 日止为 1.2%（2005 年：1.5%），从 2006 年 11 月 1 日起至 2006 年年底，为改善投资连结产品收益，上述账户的年费率调升为 1.5%。稳健发展账户资产管理费的年费率全年维持为 1%（2005 年：1%）。

10 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量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

信诚人寿保险有限公司简介

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 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、浙江在内的 5 个省、2 个直辖市共计 19 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联，后者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：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