



## 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 )

## 第一部分 公司简介

信诚人寿保险有限公司（以下简称“信诚人寿”或“公司”）成立于2000年10月13日，总部设在广州。公司由中国中信集团公司和英国保诚集团共同发起创建，是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，中信集团公司和保诚集团各占50%的股份。

秉承“聆听所至，信诚所在”的经营理念，开业以来，信诚人寿在产品开发、业务发展、渠道建设、内部管理、保险营销员培训方面开展了一系列行之有效的工作，迅速建立和完善了内控机制。信诚人寿正以优异的市场表现、杰出的专业化运作活跃在中国寿险市场。

2001-2007年，信诚人寿保费收入年均增长率达71%，在全国所有外资/合资寿险公司中名列前茅。截至2007年年底，信诚人寿已分别在广东、北京、江苏、上海、湖北、山东、浙江、天津、广西5个省、3个直辖市和1个自治区，共计24个城市开展了寿险业务，拥有超过21,000名员工和保险营销员。

七年来，信诚人寿倾心聆听客户心声，不断推出符合客户需求的产品和服务。目前，公司产品涉及保障、储蓄、投资、养老及医疗等诸多方面。凭借专业的业务经验、成熟的管理机制、客户为尊的服务理念，信诚人寿正为全国近40万客户提供丰富、周到、快捷、优质的保险和理财服务。

作为一贯主动承担社会公民责任的企业，信诚人寿用心聆听社会需求，七年来一直积极支持中国教育、健康以及环保事业的发展。近年来主要社会公益努力包括：2000年在广东省捐建“信诚希望小学”，并持续支持希望小学的建设；2003年，向中国防治非典工作捐赠人民币11万元，并发起“乐观自信，诚愿同行——广州青少年心愿树活动”，鼓励广州市民积极面对逆境；2005年，成立“关怀基金”，并筹款近60万元，以援助南亚地区因海啸灾难成为孤儿和失去家园的贫困儿童；2006年起，在公司内部持续倡导“给孩子一本好书”的公益活动，截至2007年年底为贫困地区孩子共筹得优秀少儿读物13万余册。

### 股东介绍

#### 中国中信集团公司（简称中信公司）

中信公司由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。

中信公司一直是中国对外开放的一个窗口。自成立以来，公司按照国家的法律法规和方针政策，坚持开拓创新精神，灵活运用外资，引进先进技术，采用国际上先进、科学的经营和管理方式，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，并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做出了重大贡献。

中信公司现已发展成为具有较大规模的国际化大型企业集团，目前拥有44家子公司（银行），其

中包括设在香港、美国、加拿大、澳大利亚等地的子公司。公司还在东京、纽约、鹿特丹设立了代表处。目前，公司的业务主要含盖金融、实业和其它服务业领域。截至 2006 年底，中信公司的总资产为 9,357 亿元人民币，当年净利润为 64.6 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 160 年专业的寿险经验，为全球 2,000 多万名客户提供零售金融产品 & 基金管理服务，全球基金管理逾 5,300 亿美元(截止 2007 年 12 月 31 日)。

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

英国保诚集团是亚洲领先的欧洲寿险公司，寿险及基金管理业务遍及 13 个市场。英国保诚在亚洲拥有 80 多年历史，寿险业务分布于中国、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。

以亚洲资产总值计算(不包括日本)，英国保诚也是亚洲最大的基金管理公司之一。基金业务遍及中国、香港、台湾、印度、日本、韩国、马来西亚、新加坡、越南和阿拉伯联合酋长国等。

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，同时在基金管理行业中具有领导地位。英国保诚多年来凭着卓越的产品和服务在亚洲享负盛名。英国保诚雇有约 43 万名雇员及保险代理人。

英国保诚集团凭着多元化业务，多种销售渠道，出色的合作伙伴，以客户为中心的产品及高品质的服务，在亚洲继续保持着持续发展和强有力的增长势头。

\*英国保诚集团与美国保德信公司并无任何关联，后者的主要业务范围在美国。

### **公司荣誉**

#### **2008 年 1 月**

信诚人寿保险有限公司在“2007 年度中国财经风云榜”评选活动中获得“最受信赖寿险公司”奖项。

#### **2007 年 12 月**

信诚人寿在由中国著名的门户网站——搜狐网主办的“搜狐财经 2007 金融理财网络盛典”中，获得“保险业最佳雇主奖”。

同月，在广州团委“青年志愿服务 20 周年暨表彰大会”上，公司因主动承担企业公民的社会责任，发起“给孩子一本好书”公益捐书活动，获得广州共青团市委颁发的“广州青年志愿者行动贡献奖”。

#### **2007 年 11 月**

信诚人寿保险有限公司在由中国社科院和中国经营报社联合主办的 2007 中国企业竞争力年会上荣获“最佳创新服务”奖，成为国内惟一获此殊的保险公司。

### 2006 年 12 月

信诚人寿保险有限公司在“2006 年度中国财经风云榜”评选活动中获得“中国保险业最受信赖外资寿险公司”称号；福享未来养老年金险 B 款也被评为“2006 年度中国市场优秀寿险产品”；同月，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。

### 2006 年 11 月

信诚人寿荣获“2006 年中国企业竞争力年会——年度创新企业”殊荣。

### 2005 年 12 月

信诚人寿喜获“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”奖项。

### 2004 年 5 月 28 日

信诚人寿获“2004 中国金融风云榜”“中国最具发展潜力的五大寿险公司”的奖项。

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：陈嘉虎

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](http://WWW.CITIC-PRUDENTIAL.COM.CN)

## 第二部分 信诚人寿投资连结保险投资账户 2007 年度报告

### 一、投资账户简介

信诚投资连结保险投资账户由公司的专业投资团队管理。投资团队以实现各个投资账户的投资目标为目标，在保单合同条款的约束下，充分考虑市场因素及各种投资工具的特点，运用专业技术和经验，精细化管理每个投资账户，努力为客户提供高水准的专业投资理财服务。

截至 2007 年 12 月 31 日止本公司经中国保监会批准经营的投连险账户分别为：

#### 优选全债投资账户（原债券投资账户）

账户名称： 优选全债投资账户

设立时间： 二零零一年五月十五日

投资范围： 投资于债券类投资工具，包括但不限于：现金，存款，国债，企业债，金融债，央票等，持有适量现金。

资产配置：

- 100%债券类资产。
- 债券类资产不低于账户净资产的 70%，最高可达 100%。
- 根据市场情况，可能采用一定的杠杆。

风险特征： 主要风险为利率风险，提前偿付风险，信用风险和流动性风险。风险低于权益类账户、平衡型账户，高于货币型账户。

### 稳健配置投资账户（原增值投资账户）

- 账户名称： 稳健配置投资账户  
设立时间： 二零零一年五月十五日  
投资范围： 投资于证券投资基金及债券类投资工具，包括但不限于：开放式、封闭式基金，国债，企业债，金融债，央票等，持有适量现金。  
资产配置：
  - 25%为权益类资产，75%为债券类资产。
  - 权益类资产不高于账户净资产的30%，最低为零；债券类投资工具的比例不低于账户净资产的60%，最高可达100%。
  - 根据市场情况，可能采用一定的杠杆。风险特征： 主要风险为利率风险，提前偿付风险，信用风险，权益市场价格风险和流动性风险。风险低于权益类账户，高于债券账户、货币型账户。

### 成长先锋投资账户（原基金投资账户）

- 账户名称： 成长先锋投资账户  
设立时间： 二零零一年九月十八日  
投资范围： 投资于证券投资基金，包括但不限于：开放式、封闭式基金，持有适量现金。  
资产配置：
  - 100%证券投资基金。
  - 证券投资基金不低于账户净资产的70%，最高可达100%。
  - 根据市场情况，可能采用一定的杠杆。风险特征： 主要风险为权益市场价格风险和流动性风险。风险高于平衡型账户、债券账户、货币型账户。

### 现金增利投资账户（原稳健投资账户）

- 账户名称： 现金增利投资账户  
设立时间： 二零零五年三月二十五日  
投资范围： 投资于货币市场工具，包括但不限于：央行票据、回购、短期银行存款、剩余期限少于一年的短期金融工具。  
资产配置：
  - 100%货币市场工具，投资账户平均期限不得长于1年。
  - 根据市场情况，可能采用一定的杠杆。风险特征： 主要风险为利率风险，信用风险和流动性风险。风险低于债券账户、平衡型账户、权益类账户。

### 积极成长投资账户

- 账户名称： 积极成长投资账户  
设立时间： 二零零七年五月十八日  
投资范围： 投资于证券投资基金及债券类投资工具，包括但不限于：开放式、封闭式基金，国债，企业债，金融债，央票等，持有适量现金。  
资产配置：
  - 权益类资产80%，债券类资产20%。
  - 债券类资产不高于账户净资产的30%，最低为零；权益类资产不低于账户净资产70%，最高100%
  - 根据市场情况，可能采用一定的杠杆。风险特征： 主要风险为利率风险，提前偿付风险，信用风险，权益市场价格风险。风险低于权益类账户，高于债券账户、货币型账户。

## 平衡增长投资账户

账户名称： 平衡增长投资账户  
设立时间： 二零零七年五月十八日  
投资范围： 投资于证券投资基金及债券类投资工具，包括但不限于：开放式、封闭式基金，国债，企业债，金融债，央票等，持有适量现金。  
资产配置：

- 权益类资产 40%，债券类资产 60%。
- 债券类资产最低为账户净资产的 40%，最高 80%；权益类资产最低为账户净资产 20%，最高 50%。
- 根据市场情况，可能采用一定的杠杆。

风险特征： 主要风险为利率风险，提前偿付风险，信用风险，权益市场价格风险。风险低于权益类账户，高于债券账户、货币型账户。

## 策略成长投资账户

账户名称： 策略成长投资账户  
设立时间： 二零零七年五月十八日  
投资范围： 投资于证券投资基金及债券类投资工具，包括但不限于：开放式、封闭式基金，国债，企业债，金融债，央票等，持有适量现金。  
资产配置：

- 权益类资产 60%，债券类资产 40%。
- 债券类资产最低为账户净资产的 20%，最高 50%；权益类资产最低为账户净资产 50%，最高 70%。

风险特征： 主要风险为利率风险，提前偿付风险，信用风险，权益市场价格风险。风险低于权益类账户，高于债券账户、货币型账户。

## 二、 信诚人寿投资连结保险投资账户管理人报告

### （一）、市场回顾

2007 年，宏观经济继续保持高速增长，投资及工业生产平稳增长，消费需求旺盛，居民收入、企业利润与财政收入均有较大幅度的增长，但经济体中存在的贸易顺差过大、投资增长过快、流动性过剩等主要矛盾未得到根本缓解，价格总水平高企，CPI 受食品价格上涨的带动屡创新高。2007 年，国内生产总值（GDP）达 24.95 万亿元，同比增长 11.9%，比上年快 0.5 个百分点；居民消费价格指数（CPI）上涨 4.8%，较上年提高 3.3 个百分点；贸易顺差 2622 亿美元，比上年增加 847 亿美元。

2007 年，针对银行体系流动性偏多、货币信贷扩张冲动、价格涨幅明显的客观形势，货币政策逐步从稳健转为从紧。央行在灵活开展公开市场操作的同时，十次上调法定存款准备金率共 5.5 个百分点，六次上调金融机构人民币存贷款基准利率，并辅以及时有效的窗口指导使得货币信贷增长加快的势头有所减缓。2007 年末，广义货币供应量 M2 同比增长 16.7%，增速比上年低 0.2 个百分点。人民币新增贷款总量 3.64 万亿元，余额同比增长 16.1%，增速较 15% 的政策调控目标略高 1.1 个百分点。

2007 年，债券二级市场交投活跃，主要债券指数呈先抑后扬之势，收益率曲线平坦化上行。在通胀高企、基准利率多次提升的影响下，2007 年主要债券指数呈现明显的先抑后扬之势，中信标普全债指数全年下跌 1.05%，其中国债指数下跌 0.45%，金融债指数下跌 2.08%。从各券种收益率曲线的变化情况来看，国债、金融债收益率上半年全面大幅上行，下半年短端上行幅度大于中长端，曲线整体呈平坦化上行趋势，其中中长期国债收益率在下半年基本保持平稳，企业债、金融债中长期收益率小幅上行，致使企业债、金融债与国债之间的信用利差稳步攀升至历史高位。

2007 年股票市场延续了 06 年的升势，在盈利增长和流动性两大因素的驱动下，上演了一轮波澜壮阔的行情，全年上证指数上涨 96.66%，沪深 300 指数上涨 161.55%。在此背景下，基金也取得了良好的收益，天相开放式基金指数上涨 107.5%，天相封闭式基金价格指数上涨 144.95%。

## （二）、操作回顾

2007 年，在债券投资方面公司采取了以下投资策略，一是通过采用短久期策略规避债券市场下跌的风险，二是调整资产配置，比如转债配置、支持证券的配置、增值产品的配置，以提高账户的整体收益；在权益资产操作方面，采取了积极、动态调整资产配置与组合结构的策略，并积极运用套利手段。上述策略运用取得了良好的效果。以下分别描述各个投资账户的操作回顾。

### 1、优选全债投资账户

该账户全年的组合久期保持较短，在四季度对中长期国债和优质企业债增加了配置。在资产配置层面，07 年在控制风险的基础上，充分把握了转债行情。

### 2、稳健配置投资账户

该账户全年收益率为 30.73%，波动较小，体现了账户的稳健特征。稳健配置账户 2007 年的权益资产配置接近账户许可的上限，所选基金表现良好。在债券投资方面，采取了短久期策略，减少了债券市场下跌的损失。

### 3、成长先锋投资账户

该账户全年收益率为 97.05%，取得了较高的收益。在 2007 年的操作中，基于对市场的判断，总体保持了较高的权益类资产配置，在四季度，考虑到市场估值水平较高，风险较大，降低了权益类资产配置，取得了较好的效果。在开放式基金选择方面，不断完善基金评价体系，优选基金；在封闭式基金方面，结合基金的分红和折价率变化情况进行波段操作，有效提高了账户的收益，特别是在 2007 年 10 月初大幅度加仓封闭式基金取得了明显的成效。

### 4、现金增利投资账户

由于一年期定期存款利率快速上调，该账户基准收益率相应上升。该账户根据市场特征采取了先短后长的久期策略。

### 5、平衡成长投资账户

该账户在 07 年年中成立，全年收益率为 8.64%，在市场大幅波动的情况下，该账户果断加仓，由于账户规模相对较小，基金投资品种以场内资产为主。另外，基金市场的套利交易也为该账户全年的业绩打下了基础。

### 6、策略成长投资账户

该账户在 07 年年中成立，全年收益率为 21.58%，该账户的初始规模较小，基金投资品种以场内资产为主，权益类资产配置与账户基准相当。收益率较高的主要原因是该账户进行了多次 LOF 套利操作，大幅度提高了业绩。

### 7、积极成长投资账户

该账户在 07 年年中成立，全年收益率为 15.79%，在三个新设账户中规模相对较大，因此在基金资产的配置上，该账户以场外资产为主，在 10 月初增加了封闭式基金配置，对账户收益有明显的正贡献。在开放式基金的选择上，通过不断完善基金评价体系，优选基金，所配的基金表现较好。

## （三）、2008 年市场展望和投资策略

2008年，随着美国次贷危机影响的扩散，主要经济体国家经济增长均呈放缓之势，受此影响，我国出口同比增长也呈下降趋势。

在经济增长显露放缓迹象的同时，国际大宗原物料价格仍维持高位，在全球通胀的国际背景之下，国内通胀压力很难得到有效控制，食品价格上涨依然是推动CPI屡创新高的主要原因，并呈现加速上涨态势。

展望债券市场，经济循环的中长期因素有利于债券市场，但短期仍需警惕通货膨胀居高不下。2008年，由于外汇占款仍将高速增长，外部流动性输入依然强劲，银行体系和保险体系后续对债市资金供给将逐步回暖。

对于2008年的股票市场，我们持谨慎态度，从市场基本面来看，宏观经济增长由高峰逐步转入下降轨道，经济增速放缓和企业盈利增速下降成为趋势；从资金面来看，大小非解禁、再融资、IPO等对市场流动性构成压力；从估值来看，目前22倍左右的PE和4倍PB缺少足够的安全边际，高企的通胀对市场估值水平构成了进一步的制约，而上述因素在短期内难以化解。

基于上述分析，在2008年将采取审慎的投资策略，降低权益类资产配置，提高固定收益类资产配置。在权益类资产方面，优选防御性较好的基金品种，提高账户的稳健性。在固定收益类资产方面，采取短久期策略，待通胀压力缓和后，逐步加大久期。

截止2007年12月31日，各账户单位净值及净值增长率列示如下：

日期	优选全债		稳健配置		成长先锋		现金增利		平衡增长		策略成长		积极成长	
	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 %
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	-	-	-	-	-	-
二零零七年十二月三十一日	12.30453	9.30	15.13949	30.73	29.55250	97.05	10.46459	1.98	10.86404	8.64	12.15773	21.58	11.57890	15.79



### 三、财务报告 (金额单位: 人民币元)

毕马威华振会计师事务所对本公司的投资连结保险按照会计报表进行了审计, 并出具了无保留意见专项审计报告。

#### (一) 会计报表

信诚投资连结保险投资账户  
资产负债表  
2007年12月31日  
(金额单位: 人民币元)

		2007年							
附注	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 投资账户	合计	
<b>资产</b>									
货币资金	5	32,924,496	4,581,122	355,289,260	4,372,780	14,516,404	18,311,023	51,658,944	481,654,029
交易性金融资产									
债券		126,050,917	80,798,973	-	39,888,847	18,063,878	20,722,324	20,296,343	305,821,282
基金		-	37,465,642	1,030,263,369	-	10,055,000	57,456,682	193,209,735	1,328,450,428
证券化资产投资		42,778,485	10,012,000	-	-	-	-	-	52,790,485
应收利息		267,724	1,063	94,975	2,704	4,087	5,867	14,356	390,776
持有至到期投资		8,000,000	-	-	-	-	-	-	8,000,000
内部往来	6	-	-	45,807,770	-	-	-	-	45,807,770
<b>资产合计</b>		<u>210,021,622</u>	<u>132,858,800</u>	<u>1,431,455,374</u>	<u>44,264,331</u>	<u>42,639,369</u>	<u>96,495,896</u>	<u>265,179,378</u>	<u>2,222,914,770</u>
<b>负债、转入资金与累计投资净收益</b>									
内部往来	6	554,796	268,708	-	21,071	42,339	2,803	21,642	911,359
投资账户持有人投入资金	7	180,755,559	84,316,067	1,012,507,788	42,580,116	40,355,278	90,020,067	245,623,430	1,696,158,305
投资账户累计净收益		28,711,267	48,274,025	418,947,586	1,663,144	2,241,752	6,473,026	19,534,306	525,845,106
<b>负债、转入资金与累计投资净收益合计</b>		<u>210,021,622</u>	<u>132,858,800</u>	<u>1,431,455,374</u>	<u>44,264,331</u>	<u>42,639,369</u>	<u>96,495,896</u>	<u>265,179,378</u>	<u>2,222,914,770</u>

信诚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	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
<b>资产</b>									
货币资金	5	3,954,030	10,800,668	4,878,832	4,384,836	-	-	-	24,018,366
交易性金融资产									
债券		149,908,503	63,464,602	-	49,394,480	-	-	-	262,767,585
基金		-	32,783,254	233,175,906	-	-	-	-	265,959,160
应收利息		223,825	1,680	3,120	510	-	-	-	229,135
买入返售金融资产		12,000,390	-	-	-	-	-	-	12,000,390
持有至到期投资		8,000,000	-	-	-	-	-	-	8,000,000
<b>资产合计</b>		<u>174,086,748</u>	<u>107,050,204</u>	<u>238,057,858</u>	<u>53,779,826</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>572,974,636</u>
<b>负债、转入资金与 累计投资净收益</b>									
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		12,519,890	14,987,134	86,546,931	767,504	-	-	-	114,821,459
<b>负债、转入资金与 累计投资净收益 合计</b>		<u>174,086,748</u>	<u>107,050,204</u>	<u>238,057,858</u>	<u>53,779,826</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>572,974,636</u>

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

信诚投资连结保险投资账户  
 投资收益表  
 自 2007 年 1 月 1 日至 2007 年 12 月 31 日  
 (金额单位: 人民币元)

		2007 年							
	附注	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 投资账户	合计
<b>收益</b>									
基金 / 债券投资									
收益	9	17,925,663	21,164,857	192,343,521	401,531	205,081	2,471,961	10,064,171	244,576,785
公允价值变动收益	8	1,351,680	14,223,164	147,151,838	784,102	2,004,367	3,869,918	9,852,694	179,237,763
利息收入		130,269	72,668	1,096,570	30,457	46,678	69,875	160,098	1,606,615
买入返售证券收入		488,930	175,044	4,888,884	157,146	244,458	527,585	823,010	7,305,057
<b>费用</b>									
卖出回购证券支出		(51,107)	(12,102)	-	-	-	-	-	(63,209)
投资账户资产									
管理费	10	(2,870,479)	(1,948,826)	(10,333,479)	(449,068)	(240,523)	(462,323)	(1,365,667)	(17,670,365)
营业税金及附加		(783,579)	(387,914)	(2,746,679)	(28,528)	(18,309)	(3,990)	-	(3,968,999)
<b>净收益</b>		16,191,377	33,286,891	332,400,655	895,640	2,241,752	6,473,026	19,534,306	411,023,647
									-
加: 年初累计									
投资净收益		12,519,890	14,987,134	86,546,931	767,504	-	-	-	114,821,459
<b>本年累计投资</b>									
<b>净收益</b>		28,711,267	48,274,025	418,947,586	1,663,144	2,241,752	6,473,026	19,534,306	525,845,106

信诚投资连结保险投资账户  
 投资收益表  
 自 2006 年 1 月 1 日至 2006 年 12 月 31 日  
 (金额单位: 人民币元)

		2006 年							
	附注	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 投资账户	合计
<b>收益</b>									
基金 / 债券投资									
收益	9	11,669,937	9,047,363	29,029,358	1,111,323	-	-	-	50,857,981
公允价值变动收益	8	(2,010,559)	6,926,836	65,066,372	(570,215)	-	-	-	69,412,434
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
<b>费用</b>									
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	10	(1,866,364)	(1,074,795)	(2,115,548)	(387,479)	-	-	-	(5,444,186)
营业税金及附加		(349,878)	(306,764)	(1,267,007)	(16,352)	-	-	-	(1,940,001)
<b>净收益</b>		7,572,107	14,736,805	90,896,311	435,578	-	-	-	113,640,801
加: 年初累计投资									
净收益/(损失)		4,947,783	250,329	(4,349,380)	331,926	-	-	-	1,180,658
<b>本年累计投资</b>									
<b>净收益</b>		12,519,890	14,987,134	86,546,931	767,504	-	-	-	114,821,459

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

信诚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二零零七年十二月三十一日  
(金额单位: 人民币元)

附注	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 投资账户	合计
于 2006 年 1 月 1 日	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 11	(32,973,617)	(15,758,524)	(31,259,984)	(4,779,124)	-	-	-	(84,771,249)
净收益	7,572,107	14,736,805	90,896,311	435,578	-	-	-	113,640,801
于 2007 年 1 月 1 日								
净资产总额	173,688,062	106,709,672	236,826,984	53,758,152	-	-	-	570,982,870
启动资金	(2,000,000)	(2,000,000)			20,000,000	20,000,000		36,000,000
投保人投入资金	62,201,804	18,979,275	971,661,493	3,652,985	20,742,195	72,965,872	258,819,963	1,409,023,587
投保人赎回资金	(13,945,861)	(9,659,067)	(66,155,814)	(9,600,221)	(297,824)	(2,188,692)	(9,847,174)	(111,694,653)
收取保障费用及 保单账户管理费 11	(26,668,556)	(14,726,679)	(43,277,944)	(4,463,296)	(89,093)	(757,113)	(3,349,359)	(93,332,040)
净收益	16,191,377	33,286,891	332,400,655	895,640	2,241,752	6,473,026	19,534,306	411,023,647
于 2007 年 12 月 31 日								
净资产总额	209,466,826	132,590,092	1,431,455,374	44,243,260	42,597,030	96,493,093	265,157,736	2,222,003,411

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

信诚投资连结保险投资账户  
 净资产变动表 (续)  
 自二零零六年一月一日至二零零七年十二月三十一日  
 (金额单位: 人民币元)

附注	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 投资账户
<b>投资单位数</b>							
于 2007 年 12 月 31 日	17,023,548	8,757,896	48,437,711	4,227,901	3,920,920	7,936,771	22,900,087
于 2007 年 1 月 1 日	15,428,206	9,214,406	15,791,268	5,239,069	-	-	-
<b>每一投资账户 单位的净资产</b>							
于 2007 年 12 月 31 日	12.3045	15.1395	29.5525	10.4646	10.8640	12.1577	11.5789
于 2007 年 1 月 1 日	11.2578	11.5807	14.9973	10.2610	-	-	-

会计报表附注为本财务报表的组成部分。

## (二) 会计报表附注

信诚投资连结保险投资账户  
财务报表附注  
2007 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。本公司于二零零一年四月六日经中国保监会批准开办信诚投资连结保险。

### 2 财务报表编制基础

#### (1) 遵循企业会计准则的声明

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“财务部”)颁布的企业会计准则(2006)的规定编制的。编制本财务报表的具体会计政策列示于附注 3。

#### (2) 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。

#### (3) 记账基础和计量属性

投资连结保险投资账户以权责发生制为记账原则。

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。

本公司编制财务报表时一般采用历史成本进行计量,但以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产除外(见附注 3(1)(a)(i))。

#### (4) 记账本位币

本投资账户的本位币为人民币。本公司编制本投资账户财务报表采用的货币为人民币。

### 3 主要会计政策和主要会计估计

#### (1) 金融工具

金融工具包括金融资产及金融负债。

##### (a) 金融工具的确认和计量

金融资产及金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，将金融工具分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、持有至到期投资、应收款项以及其他金融负债。上述分类基于金融工具的性质及持有目的，一经确定，不得随意变更。

在初始确认时，金融资产或金融负债按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(i) 以公允价值计量且其变动计入当前损益的交易性金融资产或金融负债

满足以下条件之一的金融资产或金融负债，本公司会确认为交易性金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担金融负债的目的，主要是为了近期内出售、回购或赎回。
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利的方式对该组合进行管理。
- 属于衍生工具。但被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

在满足金融工具确认和计量准则规定条件的情况下，某些金融工具可直接被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产或金融负债。

- 嵌入衍生工具，是指嵌入到非衍生工具（即主合同）中，使混合工具的全部或部分现金流量随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的衍生工具。嵌入衍生工具与主合同构成混合工具，如可转换公司债券等。

本公司将混合工具指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。但是，下列情况除外：（一）嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变。（二）类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当前损益的交易性金融资产或金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

(ii) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。该类金融资产采取实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(iii) 应收款项



应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。该类金融资产采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(iv) 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融负债以外的金融负债。初始确认后一般采用实际利率法按摊余成本计量。

(b) 金融资产的减值

本公司在资产负债日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资运用个别方式评估减值损失，应收款项则同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(c) 公允价值的确定

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。

对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易的成交价或参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价等。

本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

(d) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损

益:

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价, 与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 本公司终止确认该金融负债或其一部分。

#### (2) 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的债券作抵押。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作为买入返售证券收入或卖出回购证券支出转入投资收益表, 未收到或未支付的收入或支出, 需计提应收或应付款, 反映在资产负债表。

#### (3) 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实际利率计算确定的。

#### (4) 营业税

营业税金就当年保费收入及投资业务收入按适用之税率征收。

根据财税字 (94) 002 号的有关规定, 本公司开办的普通人寿保险、养老年金保险、健康保险符合免征营业税条件的, 免缴纳营业税。

#### (5) 主要会计估计及判断

编制财务报表时, 本公司管理层需要运用估计和假设, 这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估, 会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。主要会计估计请参考附注 3(1)(c)。

### 4 会计政策变更的说明

本公司于 2007 年 1 月 1 日起开始执行企业会计准则 (2006), 采用企业会计准则 (2006) 后的主要会计政策已在附注 3 中列示。

本公司根据财政部的《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》的有关规定, 在本会计年度对会计政策变更所涉及的交易和事项进行了追溯调整。由于采用企业会计准则(2006), 本公司的主要会计政策发生如下变更:

#### (a) 金融工具

对于金融资产和金融负债，原以历史成本为基础进行会计处理，现按附注 3(1) 的原则区分不同类别分别以公允价值，摊余成本或成本为基础进行会计处理。

本公司在 2007 年 1 月 1 日对于金融工具的会计政策变更进行了下述追溯调整：

2007 年 1 月 1 日，本公司按照持有目的把持有的金融资产和金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产、持有至到期投资、应收款项和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的交易性金融资产，本公司以其 2007 年 1 月 1 日的公允价值作为其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额采用追溯调整法对 2006 年的比较财务报表的相关项目进行调整。对于持有至到期投资、应收款项和其他金融负债，本公司自 2007 年 1 月 1 日起改按实际利率法采用摊余成本计量，并将账面价值与按实际利率法确定的摊余成本的差额采用追溯调整法对 2006 年的比较财务报表的相关项目进行调整。

(b) 上述会计政策变更对投资连结账户 2006 年度财务报表相关项目的影响汇总如下:

2006 年 12 月 31 日受影响的资产与负债项目:

	合计			优选全债(原: 债券) 投资账户			稳健配制(原: 增值) 投资账户			成长先锋(原: 基金) 投资账户			现金增利(原: 稳健)投资账户		
	调整前	调整数	调整后	调整前	调整数	调整后	调整前	调整数	调整后	调整前	调整数	调整后	调整前	调整数	调整后
现金															
银行存款	24,018,366	(24,018,366)	-	3,954,030	(3,954,030)	-	10,800,668	(10,800,668)	-	4,878,832	(4,878,832)	-	4,384,836	(4,384,836)	-
货币资金	-	24,018,366	24,018,366	-	3,954,030	3,954,030	-	10,800,668	10,800,668	-	4,878,832	4,878,832	-	4,384,836	4,384,836
短期债券投资	262,767,585	(262,767,585)	-	149,908,503	(149,908,503)	-	63,464,602	(63,464,602)	-	-	-	-	49,394,480	(49,394,480)	-
短期基金投资	265,959,160	(265,959,160)	-	-	-	-	32,783,254	(32,783,254)	-	233,175,906	(233,175,906)	-	-	-	-
交易性金融资产															
债券	-	262,767,585	262,767,585	-	149,908,503	149,908,503	-	63,464,602	63,464,602	-	-	-	-	49,394,480	49,394,480
基金	-	265,959,160	265,959,160	-	-	-	-	32,783,254	32,783,254	-	233,175,906	233,175,906	-	-	-
持有至到期	-	8,000,000	8,000,000	-	8,000,000	8,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
长期债权投资	8,000,000	(8,000,000)	-	8,000,000	(8,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投资账户未实现利得	(84,892,504)	84,892,504	-	(3,882,292)	3,882,292	-	(10,966,534)	10,966,534	-	(69,702,493)	69,702,493	-	(341,185)	341,185	-
投资账户累计净收益	(29,928,955)	(84,892,504)	(114,821,459)	(8,637,598)	(3,882,292)	(12,519,890)	(4,020,600)	(10,966,534)	(14,987,134)	(16,844,438)	69,702,493	(86,546,931)	(426,319)	(341,185)	(767,504)
合计	445,923,652	-	445,923,652	149,342,643	-	149,342,643	92,061,390	-	92,061,390	151,507,807	-	151,507,807	53,011,812	-	53,011,812

2006 年度受影响的投资收益表中的收入费用项目

证券投资净收益	43,261,260	7,596,721	50,857,981	8,597,007	3,072,930	11,669,937	6,895,762	2,151,601	9,047,363	27,568,568	1,460,790	29,029,358	199,923	911,400	1,111,323
公允价值变动净收益/(亏损)	-	69,412,434	69,412,434	-	(2,010,559)	(2,010,559)	-	6,926,836	6,926,836	-	65,066,372	65,066,372	-	(570,215)	(570,215)
投资收益税金支出	(1,940,001)	1,940,001	-	(349,878)	349,878	-	(306,764)	306,764	-	(1,267,007)	1,267,007	-	(16,352)	16,352	-
营业税金及附加	-	(1,940,001)	(1,940,001)	-	(349,878)	(349,878)	-	(306,764)	(306,764)	-	(1,267,007)	(1,267,007)	-	(16,352)	(16,352)
合计	41,321,259	77,009,155	118,330,414	8,247,129	1,062,371	9,309,500	6,588,998	9,078,437	15,667,435	26,301,561	66,527,162	92,828,723	183,571	341,185	524,756
	2006 年净收益	2006 年年末股东权益	2006 年年初股东权益	2006 年净收益	2006 年年末股东权益	2006 年年初股东权益	2006 年净收益	2006 年年末股东权益	2006 年年初股东权益	2006 年净收益	2006 年年末股东权益	2006 年年初股东权益	2006 年净收益	2006 年年末股东权益	2006 年年初股东权益
调整前之投资净收益及净资产	36,631,646	570,982,870	366,370,370	6,509,736	173,688,062	119,311,259	5,658,368	106,709,672	70,318,022	24,369,149	236,826,984	150,176,325	94,393	53,758,152	26,564,764
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	77,009,155	-	-	1,062,371	-	-	9,078,437	-	-	66,527,162	-	-	341,185	-	-
调整后之投资净收益及净资产	113,640,801	570,982,870	366,370,370	7,572,107	173,688,062	119,311,259	14,736,805	106,709,672	70,318,022	90,896,311	236,826,984	150,176,325	435,578	53,758,152	26,564,764

## 5 货币资金

货币资金主要为投资连结账户存放于证券公司的资金。

## 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。

	2007 年							合计
	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	
启动资金	-	-	-	13,000,000	20,000,000	20,000,000	-	53,000,000
投保人转入资金	374,257,042	188,090,561	1,272,771,753	56,640,079	20,742,195	72,965,872	258,819,963	2,244,287,465
投保人赎回资金	(64,773,879)	(35,655,416)	(133,622,394)	(15,417,916)	(297,824)	(2,188,692)	(9,847,174)	(261,803,295)
收取的保障费用 以及保单管理费	(128,727,604)	(68,119,078)	(126,641,571)	(11,642,047)	(89,093)	(757,113)	(3,349,359)	(339,325,865)
合计	<u>180,755,559</u>	<u>84,316,067</u>	<u>1,012,507,788</u>	<u>42,580,116</u>	<u>40,355,278</u>	<u>90,020,067</u>	<u>245,623,430</u>	<u>1,696,158,305</u>
	2006 年							合计
	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	
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>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>456,161,411</u>

8 债券、基金及其他投资公允价值变动收益

	2007 年							合计
	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	
交易性债券	(1,089,362)	1,064,280	-	784,102	(61,495)	17,790	(46,711)	668,604
交易性基金	-	13,146,884	147,151,838	-	2,065,862	3,852,128	9,899,405	176,116,117
证券化资产投资	2,441,042	12,000	-	-	-	-	-	2,453,042
	<u>1,351,680</u>	<u>14,223,164</u>	<u>147,151,838</u>	<u>784,102</u>	<u>2,004,367</u>	<u>3,869,918</u>	<u>9,852,694</u>	<u>179,237,763</u>
	2006 年							合计
	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	
交易性债券	(2,010,559)	(1,258,756)	-	(570,215)	-	-	-	(3,839,530)
交易性基金	-	8,185,592	65,066,372	-	-	-	-	73,519,964
	<u>(2,010,559)</u>	<u>6,926,836</u>	<u>65,066,372</u>	<u>(570,215)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>69,412,434</u>

9 债券、基金及其他投资净收益 / (净亏损)

	2007 年							合计
	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	
交易性债券收益	17,165,962	6,695,353	-	401,546	229,069	164,988	401,830	25,058,748
交易性基金收益	-	15,104,381	192,326,729	-	(23,967)	2,307,622	9,664,155	219,378,920
持有至到期收益	478,345	-	-	-	-	-	-	478,345
证券化资产投资收益	717,786	210,485	16,792	(15)	(21)	(649)	(1,814)	942,564
投资收益划转	(436,430)	(845,362)	-	-	-	-	-	(1,281,792)
	<u>17,925,663</u>	<u>21,164,857</u>	<u>192,343,521</u>	<u>401,531</u>	<u>205,081</u>	<u>2,471,961</u>	<u>10,064,171</u>	<u>244,576,785</u>
	2006 年							
	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
交易性债券收益	11,271,233	3,492,730	-	1,111,323	-	-	-	15,875,286
交易性基金收益	-	5,554,633	29,029,358	-	-	-	-	34,583,991
持有至到期收益	398,704	-	-	-	-	-	-	398,704
	<u>11,669,937</u>	<u>9,047,363</u>	<u>29,029,358</u>	<u>1,111,323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,857,981</u>

## 10 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% (2006 年 1-10 月: 1.2% ，11 月-12 月: 1.5%) ，现金增利账户资产管理费的年费率为 1% (2005 年: 1%) 。

## 11 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。

### 第三部分、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》、信诚附加「运筹」慧选投资连结保险、《信诚『金御良缘』投资连接保险》、信诚「金御双全」投资连结保险、信诚「金御双全」投资连结保险 B 款、信诚「福连金生」投资连结保险、信诚「金智人生」投资连结保险及信诚「智汇金生」投资连结保险保监会核准备案文件
- 3 本报告期内各期公告