

中意人寿保险有限公司投资连结保险投资账户 2006 年度中期报告

本信息公告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:

(一) 中意稳健理财账户

1. 账户名称: 中意稳健理财账户
2. 设立时间: 二零零四年九月三十日

3. 投资目标及策略: 本账户的投资策略属于保守型, 投资对象主要集中于银行存款, 央行票据, 国债(满期期限小于十年), 金融债券(满期期限小于十年), 企业债券(AA级以上, 满期期限小于十年)和货币市场投资工具。在有效控制投资风险的前提下, 将有较小比例投资在证券投资基金上, 以提高收益。从中长期来看, 为客户实现了高流动性和稳定回报的良好匹配, 发挥了投资避风港的作用, 持有人承受的市场风险相对较小。

基于今年债券收益率持续偏低, 股市开始呈现牛市的情况, 在第一季度战略性地调整了投资比例。适当放大权益类投资比例, 同时力求在债市中挖掘优质低估的债券, 力图兼顾稳健和收益的平衡。

4. 账户风险: 本账户的主要风险来源于债券市场、银行利率等方面, 并可能受政治、宏观经济形势、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(二) 中意增长理财账户

1. 账户名称: 中意增长理财账户
2. 设立时间: 二零零四年九月三十日

3. 投资目标和策略: 本账户的投资策略属于中等进取型, 存在一定的市场波动风险, 因此, 本账户适合愿意做长期投资并承担中等以上风险以获得较高投资回报的投资人。本账户的主要投资对象为上市的封闭式证券投资基金, 开放式证券投资基金, 国债, 金融债券, AA 级以上的企业债券, 央行票据, 买入返售的债券, 银行存款和监管部门允许投资的其他金融工具。本账户的投资目标是从中长期来看, 获取中高水平的长期资本增值, 同时风险将在中上水平。

根据股市的回暖和该账户的特点, 于第一季度大幅度地提高了权益类投资比重。为了在提高收益的同时减少账户价值的波动性, 策略性的选择基金品种, 依据基金公司品质及投资类型, 建立基金池。从下半年开始, 充分利用低风险的 IPO 投资, 提高收益。因此, 此账户的表现是持续稳定地增长, 且没有随着股市的大幅震荡而上下大幅波动。

4. 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。

二 投资账户 2006 年度半年度财务报告

中意人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户

资产负债表(未经审计)

二零零六年六月三十日

金额:人民币元

	稳健理财账户	增长理财账户	合 计
资产			
银行存款	5,230,116	10,428,320	15,658,436
短期债券投资	121,660,390	55,527,712	177,188,102
短期基金投资	60,794,856	65,152,773	125,947,629
内部往来	260,802	1,769,033	2,029,835
资产合计	187,946,164	132,877,838	320,824,002
负债与权益			
投资账户持有人投入资金	181,847,067	118,082,036	299,929,103
投资账户累计投资收益(损失)	4,016,536	5,317,191	9,333,727
投资账户未实现利得(损失)	2,082,561	9,478,611	11,561,172
负债及所有者权益合计	187,946,164	132,877,838	320,824,002

中意人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 投资收益表（未经审计）

自二零零六年一月一日至二零零六年六月三十日

金额：人民币元

	稳健理财账户	增长理财账户	合计
独立账户收益			
证券投资收益	2,667,339	4,655,759	7,323,098
利息收入	44,519	58,201	102,720
买入返售证券收入	0	0	0
收入小计	2,711,858	4,713,960	7,425,818
独立账户费用			
其他费用	0	36	36
费用小计	0	36	36
本期净收益(损失)	2,711,858	4,713,924	7,425,782
加：年初累计投资收益/(损失)	1,304,678	603,267	1,907,945
期末投资累计收益/(损失)	4,016,536	5,317,191	9,333,727

三 投资账户资产管理费

报告期内各投资账户资产管理费收取情况如下：

	管理费
中意稳健理财账户	598,439 元
中意增长理财账户	487,054 元

四 报告日投资组合

中意稳健理财账户			金额:人民币元
	成本	市值	未实现利得/(损失)
银行存款	5,230,116	5,230,116	-
短期债券投资	122,165,387	121,660,390	-504,997
短期基金投资	58,207,298	60,794,856	2,587,558
合计	185,602,801	187,685,362	2,082,561

中意增长理财账户			金额:人民币元
	成本	市值	未实现利得/(损失)
银行存款	10,428,320	10,428,320	-
短期债券投资	55,567,315	55,527,712	-39,603
短期基金投资	55,634,559	65,152,773	9,518,214
合计	121,630,194	131,108,805	9,478,611

五 设立期间投资账户投资收益率

	稳健户卖出价	增长户卖出价	稳健户收益率	增长户收益率
2005-1-4	1.0533	1.0531	2.03%	2.69%
2005-12-30	1.0747	1.0814		
2006-1-6	1.0761	1.0843	2.29%	16.27%
2006-6-30	1.1007	1.2607		

$$\text{投资收益率} = \frac{(\text{期末卖出价} - \text{期初卖出价})}{\text{期初卖出价}} \times 100\%$$

六 其他

投资账户的投资策略截至目前未有任何变动。

中意人寿保险有限公司
二零零六年十一月一日