

中意人寿保险有限公司投资连结保险投资账户 2006 年年度信息公告
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。在保证一定最低收益的前提下，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。

06 年信贷反弹，投资大幅增长等引起宏观调控和货币回笼，引起短暂流动性紧张。6 月份开始的新股申购，分流了部分资金，并引起货币市场利率飙升，此外，福禧事件引发的信用风险也提升了市场短端利率。总体而言，债券市场呈现上扬态势，从各类指数走势判断，整体收益约为 2.5%。收益率曲线形变结果以短端上升和长端保持不变为主要特征，呈现平坦化趋势，以一年期央票为代表的短期利率自年初上升 80 个 bp，而 15 年期的中长期收益率几乎没有变化。稳健户在 06 年采取了较为稳健的中等久期配置策略，并积极参与到 IPO 市场，获得了稳定收益。展望 07 年的固定收益市场，基于对宏观经济、CPI，债券供给需求等方面的分析，我们持中性偏弱的观点，将采取谨慎的策略。

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。

2006 年，股市走牛，上证综指全年涨幅 130.43%，其驱动因素为制度变革 - 股权分置改革和中国整体国力和竞争力的提高。中国资产的增值潜力和盈利能力得到了包括基金、私募、QFII 等不同投资者的重新评估。A 股市场演绎了消费升级、人民币升值、出口结构升级、自主创新等主流热点的价值回归行情。年末

超级大盘股涨势强劲，上证 50 在 12 月的涨幅达 26.67%。增长户在 06 年积极参与到股市当中，分享了其高收益。展望 07 年，宏观经济的稳定增长，上市公司业绩的超预期增长及相对合理的估值水平仍然会推动股市有上好的表现，我们仍然坚持牛市思维，采用积极的策略。

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 (经审计)

二零零六年十二月三十一日

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	1,294,888	19,398,847	20,693,735
短期债券投资	94,318,269	41,449,908	135,768,177
短期基金投资	26,340,360	129,756,117	156,096,477
短期其他投资	108,252,109	160,852,113	269,104,222
内部往来	226,001	0	226,001
资产合计	230,431,627	351,456,985	581,888,612
负债与权益			
投资账户持有人投入资金	209,422,847	287,678,064	497,100,911
投资账户累计投资收益(损失)	8,575,095	20,187,697	28,762,792
投资账户未实现利得(损失)	12,433,685	43,591,224	56,024,909
负债及所有者权益合计	230,431,627	351,456,985	581,888,612

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（经审计）

自二零零六年一月一日至二零零六年十二月三十一日

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			
短期债券投资	2,723,227	1,081,661	3,804,888
短期基金投资	3,965,884	18,150,875	22,116,759
短期其他投资	473,516	244,978	718,494
买入返售证券收入	22,024	3,575	25,599
利息收入	85,766	103,382	189,148
收入小计	7,270,417	19,584,471	26,854,888
独立账户费用			
其他费用	0	41	41
费用小计	0	41	41
本期净收益(损失)	7,270,417	19,584,430	26,854,847
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)	8,575,095	20,187,697	28,762,792

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 1,761,051 元

中意增长理财账户 1,996,122 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	1,294,888	1,294,888	-
短期债券投资	94,810,048	94,318,269	-491,779
短期基金投资	16,623,974	26,340,360	9,716,386
短期其他投资	105,043,031	108,252,109	3,209,078
合计	217,771,941	230,205,626	12,433,685

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	19,398,847	19,398,847	-
短期债券投资	41,620,492	41,449,908	-170,584
短期基金投资	89,883,906	129,756,117	39,872,211
短期其他投资	156,962,516	160,852,113	3,889,597
合计	307,865,761	351,456,985	43,591,224

五 设立期间投资账户投资收益率

	稳健户买入价	增长户买入价	稳健户收益率	增长户收益率
20041008	1.0500	1.0500	0.31%	0.30%
20041231	1.0533	1.0531		
20050106	1.0534	1.0532	2.02%	2.68%
20051230	1.0747	1.0814		
20060105	1.0761	1.0843	8.87%	38.31%
20061229	1.1715	1.4997		

$$\text{投资收益率} = \frac{(\text{期末买入价} - \text{期初买入价})}{\text{期初买入价}} \times 100\%$$

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
二零零七年七月