

中意人寿保险有限公司投资连结保险投资账户 2007 年中期信息公告  
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。

今年上半年宏观经济偏热，物价逐步走高，央行出台了一系列紧缩政策，造成债券市场整体走弱，收益率大幅上升。我们采取了低久期与精选品种的策略，并积极参与 IPO 市场，获得了稳定收益。下半年，特别国债的发行，进一步偏紧的货币政策，使债券市场仍面临一定的不确定性。基于此，我们将采取稳健的策略，努力实现账户的稳定增值。

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。

今年上半年，受上市公司业绩超预期增长，流动性充裕等因素推动，股市涨势强劲，微利、低价股前五个月涨幅尤其突出，股市出现过热迹象。针对此种情况，政府采取了投资者风险教育，打击违规资金入市，打击违规交易等措施，并于 5 月末，调高了印花税，股市在 6 月开始调整。增长户投资上半年采取了积极的应对策略，及时调整仓位，转换品种，获得了较高收益。展望下半年，股市单边上扬的态势将难以维继，价值投资，深度挖掘，精选品种的投资理念将尤为重要，我们将秉承此投资脉络，积极管理，获取更高收益。

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 2007 年半年度财务报告

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)

二零零七年六月三十日

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	1,258,863	695,157	1,954,020
短期债券投资	75,436,863	37,403,081	112,839,944
短期基金投资	51,949,537	510,707,637	562,657,174
短期其他投资	211,661,533	481,146,570	692,808,103
内部往来	-2,742,572	4,118,767	1,376,195
资产合计	337,564,224	1,034,071,212	1,371,635,436
负债与权益			
投资账户持有人投入资金	295,443,022	856,359,406	1,151,802,428
投资账户累计投资收益(损失)	21,895,117	115,129,369	137,024,486
投资账户未实现利得(损失)	20,226,085	62,582,437	82,808,522
负债及所有者权益合计	337,564,224	1,034,071,212	1,371,635,436

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）

自二零零七年一月一日至二零零七年六月三十日

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			
短期债券投资	1,446,972	734,766	2,181,738
短期基金投资	11,163,390	94,138,110	105,301,500
短期其他投资	692,341	11,430	703,771
买入返售证券收入	0	0	0
利息收入	17,319	57,366	74,685
收入小计	13,320,022	94,941,672	108,261,694
独立账户费用			
其他费用	0	0	0
费用小计	0	0	0
本期净收益(损失)	13,320,022	94,941,672	108,261,694
加：年初累计投资收益/(损失)	8,575,095	20,187,697	28,762,792
期末投资累计收益/(损失)	21,895,117	115,129,369	137,024,486

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 1,747,072 元

中意增长理财账户 4,979,983 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	1,258,863	1,258,863	-
短期债券投资	76,624,435	75,436,863	-1,187,572
短期基金投资	42,746,513	51,949,537	9,203,024
短期其他投资	199,450,900	211,661,533	12,210,633
合计	320,080,711	340,306,796	20,226,085

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	695,157	695,157	-
短期债券投资	37,931,332	37,403,081	-528,251
短期基金投资	470,178,553	510,707,637	40,529,084
短期其他投资	458,564,966	481,146,570	22,581,604
合计	967,370,008	1,029,952,445	62,582,437

#### 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		
20070104	1.1746	1.5104	7.30%	20.09%
20070702	1.2604	1.8138		

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

## 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