

汇丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户 2011 年上半年信息公告

1. 投资连结保险投资账户简介

(1) 积极进取投资账户

- **投资策略及主要投资工具:** 本账户精心挑选内控制度严谨、投资策略清晰、选股能力突出、持续取得优异投资表现的股票投资基金, 满足具有高风险偏好、投资风格进取的投资者的需求。
- **各类资产比例:** 主要投资于股票投资基金。现金类资产投资比例不低于 3%, 以保证账户的流动性; 股票投资基金投资比例不低于 80%。

(2) 平衡增长投资账户

- **投资策略及主要投资工具:** 本账户根据利率及证券市场的走势, 灵活配置股票投资基金和债券、债券投资基金和货币市场基金的投资比例, 分散投资风险, 以取得长期稳定的资产增值, 适合风险偏好中等的投资者。
- **各类资产比例:** 主要投资于股票投资基金、债券、债券投资基金和货币市场基金以及现金类资产。其中, 现金类资产投资比例不低于 3%; 股票投资基金投资比例为 50%-70%; 债券、债券投资基金和货币市场基金投资比例为 20%-50%。

(3) 稳健成长投资账户

- **投资策略及主要投资工具:** 本账户根据宏观经济的发展态势, 判断市场利率走势, 合理设置账户对利率的敏感度, 为投资者获取稳健的投资回报。本账户主要投资国内依法公开发行、上市的国债、金融债、债券回购、央行票据、企业(公司)债、银行存款等固定收益类金融工具, 以及债券投资基金和货币市场基金。
- **各类资产比例:** 投资债券、债券投资基金和货币市场基金的比例最大可达 100%。

2. 投资连结保险各投资账户财务状况

投资连结账户资产负债表 (截至 2011 年 6 月 30 日, 币值单位: 人民币万元)

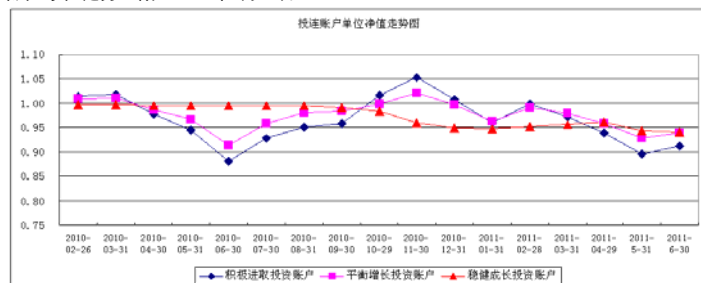
项目	积极进取投资账户	平衡增长投资账户	稳健成长投资账户	合计
银行存款及现金	232.86	138.29	58.07	429.22
基金投资	3,322.66	1,230.94	370.64	4,924.24
应收账款	10.35	0.27	0.05	10.67
资产合计	3,565.87	1,369.50	428.76	5,364.13
预提费用	11.22	4.48	1.79	17.49
负债合计	11.22	4.48	1.79	17.49
投资账户持有人投入资金	3,741.85	1,230.93	241.93	5,214.71
种子基金	100.00	200.00	200.00	500.00
投资账户累计投资收益(损失)	171.16	60.18	(3.39)	227.95
投资账户未实现利得(损失)	(458.36)	(125.99)	(11.57)	(595.92)
投资账户权益合计	3,554.65	1,365.02	426.97	5,346.64
负债和投保人权益合计	3,565.87	1,369.50	428.76	5,364.13

3. 投资连结保险各投资账户投资回报率

业绩表现 (截至 2011 年 6 月 30 日)

账户类型	成立日期	期初净值	2011-6-30	投资收益率
积极进取投资账户	2010年2月	1.00	0.91160	-8.84%
平衡增长投资账户	2010年2月	1.00	0.93753	-6.25%
稳健成长投资账户	2010年2月	1.00	0.94055	-5.95%

账户净值走势 (截至 2011 年 6 月 30 日)



4. 投资连结保险投资账户资产估值原则

第一条 投资账户的下列资产应于合同约定的计价日, 按如下原则进行估值:

- (一) 除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券, 以其在证券交易所挂牌的市价估值; 估值日无交易的, 以最近交易日的市价估值。
- (二) 投资账户持有的开放式基金, 以其公告的基金单位净值估值。

- (三) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金, 按其成本与利息估值。
- (四) 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, 公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值。
- (五) 如有新增事项, 按国家最新规定估值。

第二条 投资账户收益按如下原则进行确认和计量:

- (一) 卖出上市债券, 应于成交日确认债券差价收入, 并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入账; 卖出非上市债券, 应于实际收到价款时确认债券差价收入, 并按实际收取的全部价款与其账面价值的差额入账。
- (二) 卖出基金, 应于基金成交日确认投资收益, 并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入账。
- (三) 债券利息收入应在债券实际持有期内于估值日计提, 并按债券票面价值与票面利率计提的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入, 应于确认债券投资收益时, 按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账。
- (四) 存款利息收入应于估值日计提, 并按本金与适用的利率计提的金额入账。
- (五) 基金投资收益应于除息日确认, 并按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。
- (六) 买入返售证券收入应在证券持有期内按约定利率于估值日计提的金额入账。

第三条 投资账户费用应按如下原则进行确认和计量:

- (一) 投资账户费用包括卖出回购证券支出、利息支出和其他费用。
- (二) 卖出回购证券支出应在该证券持有期间内采用直线法于估值日计提, 并按计提的金额入账。
- (三) 利息支出应在借款期内于估值日计提, 并按借款本金和适用的利率计算的金额入账。
- (四) 其他费用如不影响投资账户单位净资产小数点后第五位, 应于实际发生时入账; 如影响投资账户单位净资产小数点后第五位, 应采用待摊或预提的办法, 于受益期内逐期计提或摊销。

第四条 投资账户单位净资产的计算应保留到小数点后第五位。

第五条 从长期趋势来看, 投资单位的申购数量大于投资单位的赎回数量时, 该投资账户处于扩张阶段; 反之, 当投资单位的申购数量小于投资单位的赎回数量时, 该投资账户处于收缩阶段。

第六条 若投资账户处于扩张阶段, 投资估值以资产买入价(即市场主体卖出价)计算所有投资资产的价值, 并加上假设在估值日买入所有投资资产时将发生的交易费用和税金; 若投资账户处于收缩阶段, 投资估值以资产卖出价(即市场主体买入价)计算所有投资资产的价值, 并减去假设在估值日卖出所有投资资产时将发生的交易费用和税金。处于扩张阶段的账户, 其单位价格应向上升舍入; 处于收缩阶段的账户, 其单位价格应向下降舍入。

5. 投资连结保险投资账户投资回报率的计算公式

投资收益率 = (期末资产净值 - 期初资产净值) / 期初资产净值 \* 100%

6. 投资连结保险报告期末各类资产占比

(截至 2011 年 6 月 30 日, 币值单位: 人民币元)

资产类别	积极进取投资账户		平衡增长投资账户		稳健成长投资账户		
	账面余额(万)	占总资产比例%	账面余额(万)	占总资产比例%	账面余额(万)	占总资产比例%	
固定收益率	债券型基金	-	-	445.64	33%	370.64	86%
	小计	-	-	445.64	33%	370.64	86%
权益类	股票型基金	3,322.66	93%	785.30	57%	-	-
	小计	3,322.66	93%	785.30	57%	-	-
其他	货币存款	232.86	7%	138.29	10%	58.07	14%
	其他	10.35	0%	0.27	0%	0.05	0%
小计	243.21	7%	138.56	10%	58.12	14%	
总计	3,565.87	100%	1,369.50	100%	428.76	100%	

7. 投资连结保险报告期内资产托管银行变更情况

无变更

8. 其他需披露的信息

无

**重要提示: 投资有风险。上述所列投资收益率及投资账户表现仅代表投资账户在过去的投资表现, 不代表对未来的预期, 并且不作为您投保或投资账户转换的建议。**