

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇〇九年半年度信息公告

(本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《投资连结保险暂行管理办法》及《人身保险新型产品信息披露管理暂行办法》编制并发布)

产品名称: 招商信诺智富赢家投资连结保险(A款)/招商信诺智富赢家投资连结保险(B款)/招商信诺步步为赢II代投资连结保险/招商信诺创富投资连结保险/招商信诺聚富赢家投资连结保险

投资账户名称	先锋A型账户	和谐A型账户	添利A型账户	货币A型账户
一、投资账户简介	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于股票型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要,追求长期的投资账户增值	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于配置型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要,追求当期收益和长期资本增值相平衡	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于债券型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要,追求较高水平的和稳定的当期收益	此账户于2007年8月1日设立,95%-100%投资于货币型开放式基金,0%-5%现金、银行存款用于各付需要,追求较其它类型开放式基金而言更高层次的本金安全,和与投资风险水平相适应的当期收益
二、投资账户各年投资收益率	2007年 12.85% 2008年 -45.62% 2009年上半年 44.35%	2007年 1.70% 2008年 -43.21% 2009年上半年 28.92%	2007年 5.73% 2008年 1.92% 2009年上半年 -0.93%	2007年 1.64% 2008年 3.58% 2009年上半年 0.51%
三、财务状况简要说明 (截止2009年6月30日 金额单位:人民币元)				
资产合计	563,406,668	46,149,941	105,808,230	85,274,372
负债合计	2,613,939	573,778	284,321	3,366,050
净资产	560,792,729	45,576,163	105,523,909	81,908,322
投资账户持有人投入资金	697,602,006	62,601,572	102,189,726	80,063,200
年末累计净收益/(亏损)	(136,809,277)	(17,025,409)	3,334,183	1,845,122
投资账户持有人权益总额	560,792,729	45,576,163	105,523,909	81,908,322
经营收入				
投资收益	2,524,185	231,811	1,745,510	22,998
公允价值变动收益	169,667,347	10,621,552	-2,097,895	664,495
其他收入	-	-	241,959	-
经营支出				
独立账户资产管理费及保单管理费	3,960,953	345,298	1,124,819	227,508
营业税金及附加	-	-	88	0
其他支出	2,102,257	536,343	424,066	80,540
本年净收益(亏损)	166,128,322	9,971,722	(1,659,399)	379,445
四、资产管理费	资产管理费率: 1.75% 2009年度发生额: 3,922,430元	资产管理费率: 1.75% 2009年度发生额: 338,416元	资产管理费率: 1.75% 2009年度发生额: 1,115,065元	资产管理费率: 0.5% 2009年度发生额: 225,084元
五、投资组合	货币资金:16,448,213元 基金投资:546,954,863元	货币资金:915,611元 基金投资:45,229,295.05元	货币资金:1,388,502元 基金投资:104,397,679元	货币资金:0元 基金投资:85,110,725元

注:(1)投资账户收益率=(本期末价格-上年期末价格)/上年期末价格*100%;各投资账户均取每年最后一个评估日公布的价格为期末价格

(2)每年新设立的投资账户当年的收益率自该账户设立之日开始计算,其上期期末价格均取为1.0000