

招商信诺人寿保险有限公司投资连结保险投资账户二〇一一年度信息公告

(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办法》编制并发布)

产品名称：招商信诺步步为赢投资连结保险

投资账户名称	进取账户	平衡账户	稳健账户	现金增值账户
一、投资账户简介	此账户于2004年9月22日设立,100%投资于开放式股票型基金。拟投资基金的投资目标及策略：追求长期的资本增值。主要投资于价值暂时被市场低估，具有良好长期成长前景的股票。	此账户于2004年9月22日设立,100%投资于开放式平衡型基金。拟投资基金的投资目标及策略：追求当期收益和长期资本增值相平衡。主要投资于价值暂时被市场低估，具有良好长期成长前景的股票和低风险的国家债券。	此账户于2004年9月22日设立,100%投资于开放式债券型基金。拟投资基金的投资目标及策略：追求较高水平和稳定的当期收益，保证本金的长期安全。	此账户于2005年8月1日设立,100%投资于开放式货币型基金，保持本金的安全性资产的流动性，拟投资基金的投资目标：保持本金的安全性资产的流动性，追求稳定的当期收益。拟投资基金的投资策略：以严谨的市场价值分析为基础，采用稳健的投资组合策略，通过对短期金融工具的操作，在保持本金安全性与资产流动性的同时，追求稳定的当期收益。
二、投资账户各年投资收益率	2004年 -2.48% 2005年 -2.30% 2006年 101.30% 2007年 96.50 2008年 -42.64% 2009年 60.48% 2010年 -0.59% 2011年 -22.33%	2004年 -2.33% 2005年 -0.54% 2006年 71.55% 2007年 76.70% 2008年 -35.81% 2009年 39.33% 2010年 4.55% 2011年 -22.48%	2004年 -0.83% 2005年 4.47% 2006年 5.61% 2007年 27.18% 2008年 1.29% 2009年 3.08% 2010年 5.35% 2011年 -2.18%	2004年 NA 2005年 -0.20% 2006年 1.40% 2007年 1.87% 2008年 2.83% 2009年 0.93% 2010年 1.45% 2011年 3.52%
三、财务状况简要说明 (截止2011年12月31日 金额单位:人民币元)				
资产合计	459,800,106	118,417,766	111,750,790	62,520,229
负债合计	203,952	52,250	47,990	26,922
净资产	459,596,154	118,365,516	111,702,800	62,493,307
投资账户持有人投入资金	178,936,964	3,463,074	62,639,576	59,593,645
年末累计净收益/(亏损)	280,659,190	114,902,442	49,063,224	2,899,662
投资账户持有人权益总额	459,596,154	118,365,516	111,702,800	62,493,307
经营收入				
投资收益	30,310,795	2,086,424	7,066,679	2,976,649
公允价值变动收益(损失)	(165,992,677)	(39,599,336)	(10,377,150)	0
其他收入	0	509,057	240,855	0
经营支出				
独立账户资产管理费及保单管理费	(3,591,938)	(939,279)	(809,831)	(416,536)
营业税金及附加	(520,869)	(74,782)	(3,908)	0
其他支出	(3,183,588)	(865,413)	(747,485)	(433,746)
本年净收益(亏损)	(142,978,277)	(38,883,329)	(4,630,840)	2,126,367
四、资产管理费	资产管理费率：0.5% 2011年发生额:3081660元	资产管理费率：0.5% 2011年发生额:824108元	资产管理费率：0.5% 2011年发生额:718358元	资产管理费率：0.5% 2011年发生额:381671元
五、投资组合	货币资金:18215924元 基金投资:441700802元	货币资金:1338255元 基金投资:117077021元	货币资金:1646376元 基金投资:110131589元	货币资金:4326865元 基金投资:62419535元
六、资产托管银行变更情况	无资产托管银行	无资产托管银行	无资产托管银行	无资产托管银行

注：(1)投资账户收益率=（本期末末价格-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起开始计算,其上期期末价格均取为1.0000

(3)受投资账户年末资金进出影响，部分投资组合年末时点的实际投资组合比例与期望投资组合比例存在差异

(4)估值原则:本独立账户会计核算以权责发生制为记账基础；除开放式证券投资基金投资按公告的基金单位净值在账户计价日进行调整外，其余均以历史成本为计价原则。如果以后发生资产减值，则计提相应的资产减值准备