

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/招商信诺丰利年年投资连结保险/招商信诺丰颐年年投资连结保险

| 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 | 锐取A型账户 | 灵动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、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的股票型开放式基金,以期努力实现投资账户的长期增值。 | 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、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的配置型开放式基金,以期努力实现投资账户均衡发展。 | 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、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的债券型开放式基金,以期努力实现投资账户获得较高水平和稳定的当期收益。 | 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、银行存款用于备付需要。投资策略:通过对中国基金市场进行定量和定性的分析,遴选继续投资表现优异、投资风格稳定、公司治理良好的货币型开放式基金,以期努力实现投资账户的本金安全和与投资风险水平相适应的当期收益。 | 此账户于2010年3月8日设立,主要投资工具:股票、基金和固定收益金融工具。本账户可以进行债券回购交易。在投资市场稳定和投资账户现金流稳定的情况下,本投资账户投资于不同类型资产占投资账户总资产的比例分别为: 1. 股票、股票型基金和混合型基金>=50%; 2. 现金、固定收益金融工具和债券型基金0%-50%。 在投资市场或投资账户现金流出现大幅波动的情况下,本公司有权调整投资组合比例,但投资组合比例超出上述正常情况的限制连续最长不得超过30天。 金融工具的分类,监管法规有规定的,从其规定;监管法规未有规定的,本公司有权根据该金融工具的特性决定其分类。 | 此账户于2011年9月5日设立,主要投资工具:股票、基金和固定收益金融工具。本账户可以进行债券回购交易。在投资市场稳定和投资账户现金流稳定的情况下,本投资账户投资于不同类型资产占投资账户总资产的比例分别为: 1. 股票、股票型基金和混合型基金>=20%; 2. 现金、固定收益金融工具和债券型基金0%-80%。 在投资市场或投资账户现金流出现大幅波动的情况下,本公司有权调整投资组合比例,但投资组合比例超出上述正常情况的限制连续最长不得超过30天。 金融工具的分类,监管法规有规定的,从其规定;监管法规未有规定的,本公司有权根据该金融工具的特性决定其分类。 |
| 二、投资账户各年投资收益率 | 2007年 12.85% 2008年 -45.62% 2009年 63.03% 2010年 -2.60% 2011年 -23.13% | 2007年 1.70% 2008年 -43.21% 2009年 39.81% 2010年 4.05% 2011年 -24.53% | 2007年 5.73% 2008年 1.92% 2009年 -1.04% 2010年 4.33% 2011年 -5.48% | 2007年 1.64% 2008年 1.92% 2009年 1.07% 2010年 1.38% 2011年 3.38% | 2010年 27.29% 2011年 -18.36% | 2011年 -2.45% |
| 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 | 348,255,128 | 22,782,643 | 40,545,997 | 532,853,092 | 1,205,952,657 | 15,761,848 |
| 负债合计 | 538,968 | 34,994 | 60,665 | 223,943 | 1,869,573 | 629,150 |
| 净资产 | 347,716,160 | 22,747,649 | 40,485,332 | 532,629,149 | 1,204,083,084 | 15,132,698 |
| 投资账户持有人投入资金 | 537,305,696 | 42,735,963 | 36,991,812 | 516,140,380 | 1,474,486,973 | 15,762,921 |
| 年末累计净收益/(亏损) | (189,589,536) | (19,988,314) | 3,493,520 | 16,488,769 | (270,403,889) | (630,223) |
| 投资账户持有人权益总额 | 347,716,160 | 22,747,649 | 40,485,332 | 532,629,149 | 1,204,083,084 | 15,132,698 |
| 经营收入 | | | | | | |
| 投资收益 | 24,009,525 | (695,344) | 456,256 | 18,436,399 | (165,954,055) | (444,026) |
| 公允价值变动收益(损失) | (123,995,005) | (7,007,464) | (2,274,895) | 0 | (90,548,607) | (128,958) |
| 其他收入 | 0 | 166,981 | 13,697 | 0 | 830,203 | 0 |
| 经营支出 | | | | | | |
| 独立账户资产管理费及保单管理费 | (7,951,472) | (558,061) | (840,851) | (2,493,270) | (20,753,218) | (35,649) |
| 营业税金及附加 | (270) | (46) | 0 | 0 | (126,820) | (15) |
| 其他支出 | (591,027) | (119,332) | (65,152) | (2,450,914) | (7,647,401) | (21,575) |
| 本年净收益(亏损) | (108,528,249) | (8,213,266) | (2,710,945) | 13,492,215 | (284,199,898) | (630,223) |
| 四、资产管理费 | 资产管理费率: 1.75% 2011年发生额:7885835元 | 资产管理费率: 1.75% 2011年发生额:546828元 | 资产管理费率: 1.75% 2011年发生额:829463元 | 资产管理费率: 0.5% 2011年发生额:2358895元 | 资产管理费率: 1.75% 2011年发生额:20310556元 | 资产管理费率: 1.75% 2011年发生额:34704元 |
| 五、投资组合 | 货币资金:14757927元 基金投资:333490344元 | 货币资金:257943元 基金投资:22523203元 | 货币资金:1238792元 基金投资:39305715元 | 货币资金:5580772元 基金投资:526166465元 | 货币资金:74220148元 基金投资: 0元 股票投资:923850630元 债券投资:52020000元 买入返售金融资产: 150000000元 | 货币资金:6055223元 基金投资:1479600元 股票投资:5126350元 买入返售金融资产: 3000000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 | 中国建设银行 | 中国建设银行 |

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

(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