



SUN LIFE EVERBRIGHT LIFE INSURANCE CO., LTD.

光大永明人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户 2010 年上半年信息公告

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办法》编制并发布。

目 录

一、投资账户财务状况

二、投资连结保险投资账户简介

三、其他

一、投资账户财务状况

投资连结保险投资账户资产负债表（单位：人民币元）

2010年6月30日

	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	货币市场投资账户	指数型投资账户	合计
资产						
货币资金	45,828,575.55	49,094,567.56	30,009,216.10	29,492,760.23	7,031,787.34	161,456,906.78
交易性金融资产	120,501,258.03	477,986,280.84	497,364,889.42	12,295,578.78	121,650,847.79	1,229,798,854.86
应收利息	1,041,821.38	1,930,677.17	644,977.98	254,316.20	2,426.11	3,874,218.84
其他应收款	27,218.17	56,196.14	1,425,711.34	-	151,253.96	1,660,379.61
资产合计	167,398,873.13	529,067,721.71	529,444,794.84	42,042,655.21	128,836,315.20	1,396,790,360.09
负债与投保人权益						
负债						
其他应付款	7,996,362.00	684,803.12	858,172.58	635,094.03	528,336.94	10,702,768.67
预提费用	2,299.46	2,371.89	2,041.53	540.00	-	7,252.88
应交税费	535,741.42	-	-	121.91	-	535,863.33
负债合计	8,534,402.88	687,175.01	860,214.11	635,755.94	528,336.94	11,245,884.88
累计净资产	158,864,470.08	528,380,546.73	528,584,580.73	41,406,899.27	128,307,978.26	1,385,544,475.07

投资连结保险投资账户收益表（单位：人民币元）

2010年6月31日

	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	货币市场投资账户	指数型投资账户	合计
投资业务收入						
利息收入	395,301.91	802,827.63	259,013.18	222,402.31	46,034.08	1,725,579.11
投资收益/(损失)	1,651,869.53	7,263,516.72	-4,320,343.26	335,408.57	-2,318,393.24	2,612,058.32
公允价值变动收益/(损失)	<u>-6,639,007.94</u>	<u>-55,186,449.27</u>	<u>-67,077,592.95</u>	<u>-3,984.84</u>	<u>-41,555,973.40</u>	<u>-170,463,008.40</u>
小计	<u>-4,591,836.50</u>	<u>-47,120,104.92</u>	<u>-71,138,923.03</u>	<u>553,826.04</u>	<u>-43,828,332.56</u>	<u>-166,125,370.97</u>
投资业务支出						
投资账户资产管理费	1,326,463.54	4,319,548.45	4,413,765.13	241,846.10	1,113,140.57	11,414,763.79
审计费	9,300.12	9,300.12	9,300.12	-	-	27,900.36
营业税金及附加	8,104.18	-93,732.25	-1,464,532.74	2,978.93	-117,197.09	-1,664,378.97
其他支出	<u>-330,831.10</u>	<u>-2,629,811.96</u>	<u>-964,532.41</u>	<u>1,134.26</u>	<u>-93,455.76</u>	<u>-4,017,496.97</u>
小计	<u>1,013,036.74</u>	<u>1,605,304.36</u>	<u>1,994,000.10</u>	<u>245,959.29</u>	<u>902,487.72</u>	<u>5,760,788.21</u>
投资利润	<u>-5,604,873.24</u>	<u>-48,725,409.28</u>	<u>-73,132,923.13</u>	<u>307,866.75</u>	<u>-44,730,820.28</u>	<u>-171,886,159.18</u>

二、投资连结保险投资账户简介

光大永明人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）的投资连结保险账户（以下简称“投资连结保险投资账户”）是依照中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）《投资连结保险管理暂行办法》（保监发[2000]26号）和本公司投资连结保险有关条款，于2002年9月16日设立并开始销售投资连结保险产品。

投资连结保险投资账户由本公司投资管理部管理，本公司计划财务部独立分账核算及本公司内部审计和独立外部审计师分别审核。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、中国依法公开发行的证券投资基金、中国保监会允许投资的债券及其他金融工具。本公司的投资连结保险投资账户分为以下五类：

1. 稳健型投资账户

- 账户特征：本账户安全性高、流动性强、收益率稳定。
- 投资组合限制：权益类投资资产最高可达40%，债券、银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：主要为利率风险、信用风险等。

2. 平衡型投资账户

- 账户特征：本账户安全性较高、流动性较强、收益与风险相匹配。
- 投资组合限制：权益类投资资产最高可达70%，债券、银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：主要为利率风险、信用风险、市场风险等。

3. 进取型投资账户

- 账户特征：本账户收益可能较高，但风险也较高。
- 投资组合限制：权益类投资资产最高可达100%，债券、银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：主要为利率风险、信用风险、市场风险等。

4. 货币市场投资账户

- 账户特征：本账户风险较低、收益稳定且具有较高的本金安全性。
- 投资组合限制：可投资于各种短期债券、银行存款、债券回购等货币市场工具。
- 主要投资风险：利率风险、信用风险等。

5. 指数型投资账户

- 账户特征：本账户实行指数加强型投资策略，以被动跟踪上证180指数为基本投资方针，兼施行有限度的加强型管理
- 投资组合限制：资产将投资于基金和货币市场工具，指数化投资部分不低于85%，所持有现金、银行存款、债券等部分资产不高于15%。
- 主要投资风险：主要为跟踪指数的被动投资风险、跟踪指数不尽合理的风险、市场风险、信用风险等。

报告期末投资组合及占比状况

	稳健型投资账户	
	市值	占比
货币资金	45,828,575.55	27%
应收利息	1,041,821.38	1%
债券	59,720,088.90	36%
基金	55,802,064.86	33%
权益类其他投资资产	4,979,104.27	3%
合计	167,371,654.96	100%

	平衡型投资账户	
	市值	占比
货币资金	49,094,567.56	9%
应收利息	1,930,677.17	0%
债券	111,541,266.10	21%
基金	346,528,597.66	66%

权益类其他投资资产	19,916,417.08	4%
合计	529,011,525.57	100%

进取型投资账户		
	市值	占比
货币资金	30,009,216.10	6%
应收利息	644,977.98	0%
债券	45,026,532.10	9%
基金	442,380,148.77	84%
权益类其他投资资产	9,958,208.55	2%
合计	528,019,083.50	100%

货币市场投资账户		
	市值	占比
货币资金	29,492,760.23	70%
应收利息	254,316.20	1%
债券	11,002,414.00	26%
基金	1,293,164.78	3%
权益类其他投资资产	-	0%
合计	42,042,655.21	100%

指数型投资账户		
	市值	占比
货币资金	7,031,787.34	5%
应收利息	2,426.11	0%
债券	-	0%
基金	121,650,847.79	95%
权益类其他投资资产	-	0%
合计	128,685,061.24	100%

1、债券资产

1) 债券类别分类

债券类别	市值	占比
企业债券	109,575,222.10	48.21%
短期融资债券	117,715,079.00	51.79%
总计	227,290,301.10	100.00%

2) 债券信用等级分类

信用等级	市值	占比
AAA	109,575,222.10	48.21%
A -1	117,715,079.00	51.79%
总计	227,290,301.10	100.00%

2、基金资产

基金类别	市值	占比
封闭式基金	107,275,614.06	11.09%
开放式基金	651,532,699.23	67.33%
货币市场基金	57,149,395.65	5.91%
ETF 基金	151,697,114.92	15.68%
总计	967,654,823.86	100.00%

投资回报率

(期末卖出价-期初卖出价)

投资回报率 = ----- X 100%

期初卖出价

	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	货币市场投资账户	指数型投资账户
账户设立日期	2002-9-16	2002-9-16	2002-9-16	2006-12-6	2006-12-6
2002	0.55%	0.02%	-0.37%		
2003	3.42%	5.11%	6.80%		
2004	1.42%	0.76%	0.86%		
2005	2.44%	2.38%	3.90%		
2006	26.55%	30.11%	52.51%	0.00%	0.00%
2007	36.85%	43.13%	63.12%	0.76%	89.93%
2008	-3.56%	-17.68%	-27.95%	2.25%	-61.27%
2009	11.34%	29.74%	45.41%	0.63%	79.80%
2010(1-6月)	-3.18%	-8.27%	-11.89%	0.63%	-26.62%

注：货币市场账户自设立截止到二零零七年五月九日，回报率为**0.58%**，自二零零七年五月二十三日至二零零七年十二月三十一日，回报率为**0.76%**，中间阶段因账户价值被全部提取,无回报率。

账户资产估值原则

投连各账户资产于评估基准日按如下原则进行估值：

- 1、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收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；
- 2、投连各账户持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；
- 3、投连各账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本估值；
- 4、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；
- 5、不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，

尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

6、如有新增事项，按国家最新规定估值。

投资单位数

投资连结保险投资账户投资单位数（包含种子资金）变动如下：

	2010年1-6月				
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户
年初单位数	91,557,454.79	287,756,557.01	221,353,881.40	60,201,917.48	113,970,751.82
本期净增加 /(减少)单位数	(9,883,768.68)	(20,702,897.22)	(14,862,541.05)	(20,513,484.20)	18,285,999.99
期末单位数	<u>81,673,686.11</u>	<u>267,053,659.79</u>	<u>206,491,340.35</u>	<u>39,688,433.29</u>	<u>132,256,751.81</u>

各账户于2009年12月31日种子资金单位数分别为：稳健账户4,000,000个，平衡账户0个，进取账户0个，指数账户367,863个，货币账户498,853个；投资连结保险投资账户种子资金于2010年6月30日进行了全部提取，提取后各账户不含种子资金，单位数均为0个。

投资账户资产管理费

投资账户管理费是根据本公司投资连结保险条款规定，以投资账户评估资产价值的一定比例收取。本公司2009年度的投资连结保险投资账户管理费如下：稳健账户年费率为1.50%，平衡账户年费率为1.50%，进取账户年费率为1.50%，货币账户年费率为1.00%，指数账户年费率为1.50%。该等投资账户管理费主要用于负担本公司对投资连结保险投资账户进行投资管理的营运费用。

本报告期内各投资账户管理费用收取情况如下：

单位：人民币元

稳健型账户	平衡型账户	进取型账户	货币市场账 户	指数型账户	合计
1,326,463.54	4,319,548.45	4,413,765.13	241,846.10	1,113,140.57	11,414,763.79

三、其他

报告期内资产托管银行未发生变更；投资账户的投资策略截至目前未有任何变动。

光大永明人寿保险有限公司

2010年8月11日