



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2009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暂行办法》编制并发布。

一、 投资连结保险投资账户财务状况说明

本次公告期间自二零零九年一月一日至二零零九年六月三十日，本期间最后一个评估基准日为二零零九年六月三十日。

账户累计净资产反映自投资连结保险各投资账户建账日起，本公司投入的种子资金及保户缴纳投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金及累计投资收益。

于2009年6月30日，投资连结保险投资账户稳健型账户存在种子资金人民币400万元（折合400万个投资单位），指数型账户存在种子资金人民币50万元（折合367,863.4491个投资单位），货币市场账户存在种子资金人民币50万元（折合498,852.6389个投资单位）。

截至 2009 年 6 月 30 日 投资单位数量(客户部分) 种子资金投资单位数量

| | | |
|--------|-------------------------|-----------------------|
| 稳健型账户 | 109,602,491.3857 | 4,000,000.0000 |
| 平衡型账户 | 331,904,683.1253 | - |
| 进取型账户 | 252,642,732.6199 | - |
| 货币市场账户 | 39,490,662.5027 | 498,852.6389 |
| 指数型账户 | <u>86,736,241.2194</u> | <u>367,863.4491</u> |
| 合计 | <u>820,376,810.8530</u> | <u>4,866,716.0880</u> |

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2009年6月30日

单位：人民币元

| | 2009年6月30日 | | | | | 合计 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 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 | |
| <u>资产</u> | | | | | | |
| 货币资金 | 24,478,857.83 | 46,810,671.16 | 28,982,524.07 | 22,516,129.25 | 7,213,439.10 | 130,001,621.41 |
| 交易性金融资产 | 197,189,039.53 | 619,520,058.55 | 635,279,099.89 | 41,281,573.15 | 97,725,807.54 | 1,590,995,578.66 |
| 应收利息 | 1,015,356.29 | 1,882,882.53 | 748,730.35 | 8,691.16 | 5,011.42 | 3,660,671.75 |
| 其他应收款 | - | 1,006,107.00 | 2,261,830.11 | - | 3,795,740.99 | 7,063,678.10 |
| 资产合计 | <u>222,683,253.65</u> | <u>669,219,719.24</u> | <u>667,272,184.42</u> | <u>63,806,393.56</u> | <u>108,739,999.05</u> | <u>1,731,721,549.92</u> |
| <u>负债与投保人权益</u> | | | | | | |
| <u>负债</u> | | | | | | |
| 其他应付款 | 1,169,529.31 | 1,412,460.90 | - | 22,400,355.68 | - | 24,982,345.89 |
| 预提费用 | 3,424.78 | 6,051.20 | 5,816.43 | 361.85 | 46.29 | 15,700.55 |
| 应交税费 | <u>572,533.10</u> | - | - | <u>39.08</u> | - | <u>572,572.18</u> |
| 负债合计 | <u>1,745,487.19</u> | <u>1,418,512.10</u> | <u>5,816.43</u> | <u>22,400,756.61</u> | <u>46.29</u> | <u>25,570,618.62</u> |
| <u>投保人权益</u> | | | | | | |
| 累计净资产 | <u>220,937,766.46</u> | <u>667,801,207.14</u> | <u>667,266,367.99</u> | <u>41,405,636.95</u> | <u>108,739,952.76</u> | <u>1,706,150,931.30</u> |
| 负债与投保人权益合计 | <u>222,683,253.65</u> | <u>669,219,719.24</u> | <u>667,272,184.42</u> | <u>63,806,393.56</u> | <u>108,739,999.05</u> | <u>1,731,721,549.92</u> |

光大永明人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户投资收益表
 2009年1月1日-2009年6月30日

单位：人民币元

2009年1月1日-2009年6月30日

| | 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 |
|-----------|---------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|
| 投资业务收入 | | | | | | |
| 利息收入 | 359,736.75 | 887,586.08 | 157,046.43 | 31,949.06 | 41,302.49 | 1,477,620.81 |
| 投资收益/（损失） | -1,674,421.06 | -32,166,259.05 | -26,165,160.74 | 535,133.69 | -21,096,817.01 | -80,567,524.17 |
| 公允价值变动损益 | 20,656,141.34 | 158,129,939.05 | 193,048,178.14 | -19,936.14 | 59,040,388.31 | 430,854,710.70 |
| 小计 | 19,341,457.03 | 126,851,266.08 | 167,040,063.83 | 547,146.61 | 37,984,873.79 | 351,764,807.34 |
| 投资业务支出 | | | | | | |
| 投资账户资产管理费 | 1,741,444.94 | 4,845,028.97 | 4,422,519.91 | 325,224.47 | 590,968.71 | 11,925,187.00 |
| 审计费 | 9,308.58 | 9,308.58 | 9,308.58 | - | - | 27,925.74 |
| 营业税金及附加 | 542,202.14 | -1,073,729.46 | -1,623,037.22 | -611.05 | -1,144,770.97 | -3,299,946.56 |
| 其他支出 | 6,355.18 | 17,721.87 | 18,066.73 | 2,509.57 | 185.54 | 44,838.89 |
| 小计 | 2,299,310.84 | 3,798,329.96 | 2,826,858.00 | 327,122.99 | -553,616.72 | 8,698,005.07 |
| 投资利润 | 17,042,146.19 | 123,052,936.12 | 164,213,205.83 | 220,023.62 | 38,538,490.51 | 343,066,802.27 |

二、 投资收益率

1. 稳健型投资账户

本账户设立于二零零二年九月十六日的起始投资单位净资产值为 1.0000 元，截止到二零零九年六月三十日，投资单位净资产值为 1.9422 元。与设立时相比，单位净值增长率为 94.22%，其中二零零二年度单位净值增长率为 0.55%，二零零三年度单位净值增长率为 3.42%，二零零四年度单位净值增长率为 1.42%，二零零五年度单位净值增长率为 2.44%，二零零六年度单位净值增长率为 26.55%，二零零七年度单位净值增长率为 36.85%，二零零八年单位净值增长率为负 3.56%，二零零九年上半年单位净值增长率为 7.64%。

2. 平衡型投资账户

本账户设立于二零零二年九月十六日的起始投资单位净资产值为 1.0000 元，截止到二零零九年六月三十日，投资单位净资产值为 2.0093 元。与设立时相比，单位净值增长率为 100.93%，其中二零零二年度单位净值增长率为 0.02%，二零零三年度单位净值增长率为 5.11%，二零零四年度单位净值增长率为 0.76%，二零零五年度单位净值增长率为 2.38%，二零零六年度单位净值增长率为 30.11%，二零零七年度单位净值增长率为 43.13%，二零零八年单位净值增长率为负 17.68%，二零零九年上半年单位净值增长率为 20.86%。

3. 进取型投资账户

本账户设立于二零零二年九月十六日的起始投资单位净资产值为 1.0000 元，截止到二零零九年六月三十日，投资单位净资产值为 2.6377 元。与设立时相比，单位净值增长率为 163.77%，其中二零零二年度单位净值增长率为负 0.37%，二零零三年度单位净值增长率为 6.80%，二零零四年度单位净值增长率为 0.86%，二零零五年度单位净值增长率为 3.90%，二零零六年度单位净值增长率为 52.51%，二零零七年度单位净值增长率为 63.12%，二零零八年单位净值增长率为负 27.95%，二零零九年上半年单位净值增长率为 32.00%。

4. 货币市场投资账户

本账户设立于二零零六年十二月六日，二零零七年一月十日（账户持有人投入资金起始日）的起始投资单位净资产值为 1.0000 元，截止到二零零九年六月三十日，投资单位净资产值为 1.0343 元。与设立时相比，截止到二零零七年五月九日，增长率为 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，增长率为 0.76%，中间阶段因账户价值被全部提取，无增长率，二零零八年单位净值增长率为 2.25%，二零零九年上半年单位净值增长率为 0.39%。

5. 指数型投资账户

本账户设立于二零零六年十二月六日，二零零七年一月十日（账户持有人投入资金起始日）的起始投资单位净资产值为 1.0000 元，截止到二零零九年六月三十日，投资单位净资产值为 1.2472 元。与设立时相比，单位净值增长率为 24.72%，其中二零零七年度单位净值增长率为 89.93%，二零零八年单位净值增长率为负 61.27%，二零零九年上半年单位净值增长率为 69.55%。

三、投资组合状况

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 |
|-------------|-----------------------|------|-----------------------|------|-----------------------|------|----------------------|------|-----------------------|------|-------------------------|
| | 金额 | 百分比 | 金额 | 百分比 | 金额 | 百分比 | 金额 | 百分比 | 金额 | 百分比 | |
| 货币资金 | 8,478,857.83 | 4% | 8,810,671.16 | 1% | 9,982,524.07 | 1% | 22,516,129.25 | 35% | 7,213,439.10 | 7% | 57,001,621.41 |
| 银行存款 | 16,000,000.00 | 7% | 38,000,000.00 | 6% | 19,000,000.00 | 3% | - | 0% | - | 0% | 73,000,000.00 |
| 债券投资 | 53,070,655.00 | 24% | 70,896,215.00 | 11% | 26,150,573.50 | 4% | 979,474.00 | 2% | - | 0% | 151,096,917.50 |
| 基金投资 | 119,501,295.97 | 54% | 497,362,298.44 | 74% | 555,616,698.93 | 83% | 40,302,099.15 | 63% | 97,725,807.54 | 90% | 1,310,508,200.03 |
| 其中：货币基金 | 66,751,637.28 | 30% | 129,690,805.68 | 58% | 72,731,654.79 | 33% | 40,302,099.15 | 18% | 823,598.43 | 0% | 310,299,795.33 |
| 保险资产 | | | | | | | | | | | |
| 管理公司投资产品 | 24,617,088.56 | 11% | 36,261,545.11 | 5% | 38,511,827.46 | 6% | - | 0% | - | 0% | 99,390,461.13 |
| 基础设施债权计划 | - | 0% | 15,000,000.00 | 2% | 15,000,000.00 | 2% | - | 0% | - | 0% | 30,000,000.00 |
| 应收利息 | 1,015,356.29 | 0% | 1,882,882.53 | 0% | 748,730.35 | 0% | 8,691.16 | 0% | 5,011.42 | 0% | 3,660,671.75 |
| 其他应收款 | - | 0% | <u>1,006,107.00</u> | 0% | <u>2,261,830.11</u> | 0% | <u>-</u> | 0% | <u>3,795,740.99</u> | 3% | <u>7,063,678.10</u> |
| 资产总计 | <u>222,683,253.65</u> | 100% | <u>669,219,719.24</u> | 100% | <u>667,272,184.42</u> | 100% | <u>63,806,393.56</u> | 100% | <u>108,739,999.05</u> | 100% | <u>1,731,721,549.92</u> |

四、 投资账户管理费

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 |
|---------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|---------------|
| 投资账户管理费 | 1,741,444.94 | 4,845,028.97 | 4,422,519.91 | 325,224.47 | 590,968.71 | 11,925,187.00 |

五、 投资账户的投资政策截至目前未有任何变动。

光大永明人寿保险有限公司
二零零九年七月八日