

工银安盛人寿保险有限公司变额年金保险投资账户

2015 年半年度信息公告

(本信息公告是依据中国保险监督管理委员会《变额年金保险管理暂行办法》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布)

一 投资账户简介

1. 投资账户名称：工银安盛和谐投资账户
2. 设立时间：2011 年 6 月 21 日
3. 账户特征：平衡型
4. 资产配置：25%权益类资产，65%固定收益类资产，10%流动性资产
5. 投资策略：本账户奉行稳健、长期的投资原则，通过降低投资账户波动、控制投资账户风险，力求获得中长期稳定的投资收益。
6. 投资工具及投资比例：
 - 1) 本账户可投资于权益类资产、固定收益类资产和流动性资产。
 - 2) 本账户投资于权益类资产的比例不高于本账户资产总值的 60%。
 - 3) 本账户投资将遵守中国保险监督管理委员会规定的其他限制。
7. 投资风险：本账户的投资回报可能受到经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响，但市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

二 投资账户财务状况的简要说明

2015 年 6 月 30 日 资产负债表

(金额单位：人民币元)

工银安盛和谐投资账户

资产

货币资金 1,407,126

交易性金融资产 99,242,931

其中：基金投资 58,441,631

债券投资 40,801,300

应收利息 758,668

应收红利 17,583

应收申购款 1,740,843

其他应收款 36,445

资产合计 103,203,596

负债

应付赎回款 7,282,086

应付资产管理费 -

应付资产托管费 5,180

应交税金 888,512

其他应付款 829

负债合计 8,176,607

净资产 95,026,989

账户持有人权益	
账户持有人投入资金	70,561,975
累计已实现损益	24,465,014
账户持有人权益合计	95,026,989

2015 年半年度投资收益表

2015 年 1 月 1 日 至 2015 年 6 月 30 日止期间

(金额单位：人民币元)

工银安盛和谐投资账户

经营收入	
证券投资损益	10,758,988
利息收入	754,924
公允价值变动损益	913,605
买入返售证券收入	7,266
	12,434,783
经营支出	
独立账户管理费	527,143
独立账户托管费	38,135
营业税金及附加	667,145
其他支出	40,993
	1,273,416
已实现净损益	11,161,367

三 投资账户披露信息

(一) 变额年金保险工银安盛和谐账户投资回报率如下：

工银安盛和谐投资账户

2011/6/21-2011/12/31	-4.05%
2012/1/1-2012/12/31	3.02%
2013/1/1-2013/12/31	-2.8%
2014/1/1-2014/12/31	20.71%
2015/1/1-2015/6/30	13.67%

(二) 变额年金保险账户资产估值原则

1. 交易性金融资产

交易性金融资产包括证券投资基金投资和债券投资。证券投资基金包括在沪、深两市公开挂牌交易的封闭式证券投资基金和在各个基金管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金；债券指本独立账户持有并准备随时变现的债券投资，包括政府债券、金融债券和企业债券投资。

投资账户的下列资产应于合同约定的计价日，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，以其在活跃市场中的报价估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值；
- 2) 投资账户持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；

- 3) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本与利息估值；
 - 4) 于银行间市场交易的债券根据市场参与者以询价方式与其选定的交易对手逐笔达成交易的价格为基础估值。
 - 5) 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，本公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值；
 - 6) 如有新增事项，按国家最新规定估值。
2. 交易类金融资产按取得时的公允价值计价；卖出时成本按移动加权平均法计算
 3. 买入返售证券为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式，按一定的价格买入证券，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批证券，以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种证券成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售证券收入在证券持有期内采用直线法逐日计提。

(三) 变额年金保险工银安盛和谐账户投资回报率的计算公式

投资回报率=(期末卖出价-期初卖出价)/期初卖出价 X100%

(四) 本报告期末，变额年金保险工银安盛和谐账户的债券资产组合如下：

工银安盛和谐投资账户	账面价值	占比
政府债券	40,801,300	100%
债券资产合计	40,801,300	100%

本公司变额年金保险工银安盛和谐账户投资的所有债券均为 AAA 级。

(五) 本报告期末，变额年金保险工银安盛和谐账户的基金资产组合如下：

工银安盛和谐投资账户	账面价值	占比
股票型基金	38,117,357	65.22%
债券型基金	17,306,532	29.62%
货币型基金	3,017,742	5.16%
基金资产合计	58,441,631	100%

(六) 于本报告期，变额年金保险工银安盛和谐账户的管理费为：527,143 元。

(七) 投资账户投资政策变动

于本报告期，变额年金保险工银安盛和谐账户中没有任何投资政策的变动。

(八) 托管银行

工银安盛和谐投资账户于 2015 年 4 月 24 日托管银行由原中国工商银行上海市分行变更为中国建设银行上海市分行。

四 其他信息

于本报告期，变额年金保险收取的保证利益费用为 997,473 元。

特此公告

工银安盛人寿保险有限公司

二〇一五年十月三十一日