

新华人寿保险股份有限公司 投资连结保险投资账户 2010 年度报告

第一部分 公司概况

公司法定名称：新华人寿保险股份有限公司
公司法定英文名称：NEW CHINA LIFE INSURANCE CO.,LTD.

中文缩写：新华保险

法定代表人：康典

公司注册地：北京市延庆县湖南东路 1 号

经营范围：人民币、外币的人身保险（包括各类人身保险、健康保险、意外伤害保险）；境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；保险咨询；依照有关法规从事资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

经营区域：北京、天津、上海、重庆、黑龙江、吉林、辽宁、山东、河北、河南、安徽、江苏、浙江、湖北、湖南、江西、福建、广东、广西、海南、云南、四川、贵州、宁夏、山西、陕西、甘肃、青海、内蒙古、新疆、大连、宁波、青岛、厦门。

客服电话和投诉电话：95567
联系方式：北京市朝阳区建国门外大街甲 12 号新华保险大厦 邮编：100022

第二部分 公司经营状况

新华保险全称“新华人寿保险股份有限公司”，成立于 1996 年 9 月，是一家全国性大型保险公司，经营的产品体系涵盖传统保障型产品和新型人身保险产品。公司主要股东为中央汇金投资有限责任公司、宝钢集团有限公司、苏黎世保险公司。新华保险旗下控股新华资产管理股份有限公司。

目前，新华保险拥有强大的寿险销售人员队伍及 2 万余名内勤管理员工，全国各级分支机构 1400 多个，服务的客户数量超过 1700 万。多年来，新华保险稳居全国寿险市场前列，以强大的实力和服务能力为客户提供全面、优质的风险保障和理财服务。

2010 年，新华保险各项业务指标持续向好，业务价值稳步提升。根据保监会网站公开数据，新华保险 2010 年度规模保费收入突破 930 亿元，同比增长约 40%（未按照 2 号会计准则统计并未经过审计的数据），名列寿险市场前三。在保证业务品质、全面控制风险的前提下，公司综合竞争能力和可持续发展能力不断增强，力争股东、客户和员工利益的稳定增长。

公司以独具特色的产品体系赢得稳固市场地位。针对客户的不同需求，公司建立了完善的产品体系，涵盖传统保障型产品和新型人身保险产品，并形成了独特的“增额文化”。同时，公司以不断完善的专业化服务赢得广大客户的信任和支持。公司建立了包括一站式综合服务柜台、95567 呼叫服务中心、新华保险网站、续期和客户服务专员等多元化的、完善的服务平台，并不断改善技术支持和服务措施，致力于为客户提供更优良的服务。公司标准化客户服务中心覆盖全国所有分支机构，电话中心为全国数千万客户提供全年无休的专业咨询服务，并实现全国集中报案和在线基本信息变更、在线补发分红报告、报案保全手续短信告知等服务功能。另外，公司还不断创新服务手段，完善网站服务功能、短信渠道通知和慰问服务等电子化服务举措，提高服务的便利程度，“保单一号通”、“保单无障碍迁移”、“保全免填单服务”、“保全失单保障”等创新服务举措简化了业务流程，提高了服务效率；异地赔付全国通赔、理赔款提前支付以及小额简易快速理赔等理赔新举措，使公司的理赔服务更为透明和完善；“全球化人身风险管理方案”使公司各层级客户均能享受到如影随形的紧急救援服务；“一生温暖，五星守候”的理赔星级标准管理模式，确保每一位新华客户享受到酒店式精细化专业理赔服务；专家预约挂号、导医诊断和客户服务节系列活动等附加值服务体系的建立将使每一位客户感受到公司特别的关爱。

“以人为本，回馈社会”是公司自成立以来的传统。15 年来，公司在捐资助学、扶危济困、健康医疗、环境保护、体育事业等方面投入大量财力物力，为建设和谐社会努力践行企业公民责任。公司近年公益慈善事业的关注重点在于改善贫困地区百姓的生存环境，关注少年儿童教育和巨灾捐赠。2006 年以来，向甘肃、内蒙等严重缺水地区捐款 1000 万元，建设 1 万口“母亲水窖”，受益户数为 11333 户，受益人口达 53421 人。2007 年在四川省 16 个地市捐资兴建 100 所“新华保险——四川留守学生之家”，给农民工“留守”在家的孩子带来关爱。2008 年，南方雨雪冰冻灾害和“5·12”汶川地震中，公司第一时间反应，除寻找客户和快速理赔之外，还捐款近 1300 万元。2009 年，公司对汶川灾后重建的支援行动仍在继续。2010 年，在青海玉树 7.1 级地震中，公司和员工向灾区捐款超过 600 万元。2010 年，海南省遭遇了特大的自然灾害，新华保险海南分公司捐款人民币 20 万元。

随着公司持续、健康、和谐的发展，新华保险品牌形象深入人心，品牌价值不断提升，成为国内保险业知名品牌。2010 年，公司荣获多项荣誉。在由和讯网发起、中国证券市场研究设计中心（SEEC）等机构联合主办的财经中国 2009 年会上，荣获“2009 年度最信赖寿险公司”大奖；在世界品牌实验室（World Brand Lab）发布的 2010 年（第七届）《中国 500 最具价值品牌》中，以 73.59 亿元的品牌价值位列《中国 500 最具价值品牌》排行榜第 122 位；在由中国企业联合会和中国企业家协会主办的“中国企业 500 强评选活动”中，排名第 2010 中国企业 500 强第 82 名；在中国服务业企业 500 强第 30 名；在由世界品牌实验室举办的“2010 年中国品牌年度大奖”评选中，荣获 2010 年度“中国最具影响力品牌 TOP10”（保险行业）奖项，名列第四名。

第三部分 新华人寿保险股份有限公司投资连结保险投资账户 2010 年度报告

一、新华投资连结保险投资账户简介

1. 账户名称：“创世之约”投资连结保险投资账户

2. 账户设立时间：2000 年 6 月 30 日

3. 账户特征：本账户为稳健平衡型，以投资单位保值、增值为投资原则。通过有效投资组合，兼顾安全性、流动性、收益性，为保险客户创造最大的投资绩效，使其在享有保险保障的同时，获得稳健的投资收益。

4. 投资范围：本账户可投资于证券投资基金、股票、银行存款、国债、金融债券、AA+ 级以上中央企业债券、买入返售证券以及经中国保险监督管理委员会允许投资的其它金融工具。

5. 投资策略：本账户遵循“稳健运作、收益渐进”的投资策略。积极参与基金市场运作，把握市场机会，采取对账户所有人有利的积极措施，在一定范围内调节投资于不同投资工具上的比例，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的投资收益。

6. 主要投资风险：政治、经济及社会风险、市场风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

二、新华投资连结保险投资账户管理人报告

1. 投资连结保险投资账户业绩

截至 2010 年 12 月 31 日，账户单位卖出价为 9.06053，与上年末单位卖出价 8.174280 相比，变动 10.84%；与账户初始单位卖出价 1.000000 相比，变动 806%。各年度和 2010 年投资收益率如下：

期间	2000 年	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年	累计
投资收益率	8.92%	11.02%	-6.66%	13.07%	4.11%	
期间	2005 年	2006 年	2007 年	2008 年	2009 年	
投资收益率	5.51%	94.51%	130.83%	-18.66%	59.65%	
期间	2010 年					
投资收益率	10.84%					

注：1. 投资收益率 = (期末卖出价 - 上期末卖出价) / 上期末卖出价

2. 2000 年 8.92% 的投资收益率是自 2000 年 6 月 30 日投资账户成立日起至 2000 年 12 月 31 日期间的投资收益率；累计 806% 的投资收益率是自 2000 年 6 月 30 日至 2010 年 12 月 31 日期间的投资收益率。

2. 投资连结保险投资账户估值原则

本公司对划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产及结构性存款等按照活跃市场标价或估值技术等方式估值。对持有至到期金融资产按照摊余成本计量。

活跃市场标价是指易于且稳定地从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构获得的标价，并且这些标价代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。活跃市场应具备以下特征：1. 市场内交易的对象具有同质性；2. 可随时找到自愿交易的买方和卖方；3. 市场价格信息是公开的。

任何上市流通的有价证券，如果存在活跃市场标价的以其估值日在活跃市场

挂牌的报价估值；估值日无交易的，以最近交易日的报价估值。如果上市流通有价证券的交易不存在活跃市场，或者市场数据不可观测，应参照市场上存在交易活跃市场的同类型投资资产的市场价格进行定价。对于既没有活跃市场，又没有活跃市场的同类型投资资产市场价格的，利用理论估值模型对投资资产定价。

三、‘创世之约’投资连结保险投资账户净资产变动表

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

	2010 年度	2009 年度
年初净资产	394,995,267	269,569,778
本年投入资金		
本年退出资金	(43,000,000)	(38,000,000)
本年净收益	40,173,679	163,425,489
本年净资产增加(减少)	(2,826,321)	125,425,489
年末净资产	392,168,946	394,995,267

四、‘创世之约’投资连结保险投资账户财务报表附注

(除特别标明外，金额单位为人民币元)

1. 投资连结保险投资账户简介

新华人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）的“创世之约”投资连结保险投资账户（以下简称“本投资账户”）设立于 2000 年 6 月 30 日。本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”）颁发的《投资连结保险管理暂行办法》以及《创世之约投资连结型个人终身寿险》和《新华创世之约投资连结保险》合约有关条款设立。

本投资账户的投资运作由本公司委托新华资产管理股份有限公司管理，本投资账户的会计核算由本公司会计部负责。本投资账户主要投资于银行存款、证券投资基金、债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

2. 投资组合

本投资账户按照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》及相关规定中有资产组合比例的规定进行投资。

3. 主要税项

本投资账户之证券投资收益适用营业税，税率为 5%（2010 年：5%）。

4. 交易性金融资产

	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
债券投资	—	—
基金投资	309,589,524	287,124,578
股票投资	70,086,345	45,205,900
合计	379,675,869	332,330,478

5. 报告期末账户各类资产比例

	金额(元)	市值占总资产的比例
股票	70,086,345	17.9%
债券	0	0.0%
基金	309,589,524	78.9%
货币资金	9,539,213	2.4%
其他资产	3,313,167	0.8%
合计	392,528,249	100.0%

6. 报告期末股票资产中各行业股票市值及占比

序号	行业分类	股票市值(元)	市值占净值比例
A	农、林、牧、渔业	35,940	0.0%
B	采掘业	—	—
C	制造业	—	—
C0	其中：食品、饮料	15,785	0.0%
C1	纺织、服装、皮毛	29,445	0.0%
C2	木材、家具	37,910	0.0%
C3	造纸、印刷	—	—
C4	石油、化学、塑胶、塑料	31,980	0.0%
C5	电子	—	—
C6	金属、非金属	—	—
C7	机械、设备、仪表	69,872,815	17.8%
C8	医药、生物制品	—	—
C99	其他制造业	—	—
D	电力、煤气及水的生产和供应业	—	—
E	建筑业	—	—
F	交通运输、仓储业	—	—
G	信息技术业	—	—
H	批发和零售贸易	14,550	0.0%
I	金融、保险业	—	—
J	房地产业	—	—
K	社会服务业	—	—
L	传播与文化产业	47,920	0.0%
M	综合类	—	—
	合计	70,086,345	17.9%

7. 报告期末债券资产中各类债券账面余额及占比

创世之约投资连结保险投资账户 2010 年 12 月 31 日止无债券投资。

8. 报告期末基金资产中各类基金净值及占比

序号	基金类别	市值(元)	市值占净值比例

<tbl_r cells="4" ix="1" max