

北大方正人寿保险有限公司投资连结保险投资账户2014年年度信息公告

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。

本信息公告所披露数据仅代表过往业绩,并不代表其未来表现。敬请投保人注意投资风险,并仔细阅读相关保险条款和产品说明书。

一、投资账户简介
 依照中国保监会2006年12月9日颁发的《关于海州纽约人寿保险有限公司设立投资连结保险投资账户的批复》,本公司为从2007年9月起开始销售的财富人生投资连结保险和从2007年11月起开始销售的生财智道投资连结保险设立投资连结成长型、平衡型和稳健型三个独立投资账户。

(一)成长型投资账户
 1.账户设立时间:2007年9月3日
 2.账户特征
 本账户的投资目标是通过构建成长型的证券投资基金组合,在有效分散证券市场风险的前提下,进行高比例的投资证券投资基金配置,从而使投资者在承受一定风险的情况下,有可能获得较高的资本利得。

3.投资组合
 ●本账户主要投资于公开发行上市的封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、各类债券、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
 ●本账户投资于证券投资基金比例为50%—100%,各类债券、银行存款以及其他货币市场投资工具比例为30%—70%。

4.投资风险
 本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响,但基金市场风险、债券市场风险和货币市场风险是影响本账户投资回报的主要因素。

(二)平衡型投资账户
 1.账户设立时间:2007年11月1日
 2.账户特征
 本账户的投资目标是依据长期稳定的投资原则,通过分散化投资、长期投资,在风险控制的前提下,构建稳健的证券投资基金固定收益产品组合,力求为投资者提供长期、稳定、均衡的投资回报。

3.投资组合
 ●本账户主要投资于公开发行上市封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、各类债券、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
 ●本账户投资于证券投资基金比例为30%—70%,各类债券、银行存款以及其他货币市场投资工具比例为30%—70%。

4.投资风险
 本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响,但基金市场风险、债券市场风险和货币市场风险是影响本账户投资回报的主要因素。

工具,在保证资产安全的前提下,构建稳健的货币市场投资组合,力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。

3.投资组合
 ●本账户主要投资于货币市场基金和债券型证券投资基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
 ●本账户投资于各类债券和债券型证券投资基金的比例为50%—100%,银行存款、货币市场基金和其他货币市场投资工具的比例为0%—50%。
 ●本账户投资遵守中国保监会规定的其它限制。

4.投资风险
 本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响,但债券市场风险和货币市场风险是影响本账户投资回报的主要因素。

二、主要会计政策和估值原则
 (一)记账本位币:所有投资账户以人民币为记账本位币。
 (二)记账基础:所有投资账户以权责发生制为记账基础。

(三)投资账户的估值原则
 1.投资账户的价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。
 2.总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和,投资账户中的各项资产的价值将按照企业会计准则以及相关监管规定予以评估,现阶段各账户的资产包括货币资金、证券投资基金、债券、定期存款、应收利息和其他应收款六类。上述投资资产在取得后作为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产。

●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基金资产管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金。上市流通的封闭式证券投资基金以其估值日在证券交易所挂牌的收盘价估值;非上市交易的,以最近交易日的收盘价估值。开放式证券投资基金以估值日基金净值估值;开放式证券投资基金在封闭期内的,以取得时的实际成本估值。
 ●债券指投资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。上市流通的债券以其估值日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。在银行间市场交易的债券以债券公允价值估值。
 3.总负债包括应付管理费、已发生尚未支付的各项负债和其他应付款三类。其它应付款主要为投资连结保险投资账户的投资活动及资金转入或转出时所产生的时间差异,这部分款项不计利息,但定期结算。

(二)简化资产负债表

资产	金额单位:人民币元	
	成长型	稳健型
货币资金	15,194.69	49.24
债券投资	21,306.00	5,714,712.80
基金投资	1,000,000.00	2,006,924.27
资产管理公司理财产品	3,247,223.74	1,000,000.00
定期存款	1,854.63	7.43
应收利息		1,941.13

其他应收款	17,396.79	10,221.56	12,230.33
资产合计	22,329,315.71	5,284,470.41	6,744,464.12
负债合计			
应付投资账户管理费	231,206.13	47,113.89	49,219.47
应交税费	56,712.46	24,271.89	86,506.15
其他应付款	287,007.60	71,385.58	141,533.93
负债合计	22,062,308.12	5,193,084.83	6,662,926.19
净资产			
独立账户持有人权益	28,077,950.59	2,743,990.55	2,814,520.16
独立账户持有人净投入资金	-8,025,641.97	2,449,094.28	3,788,400.03
累计已实现收益/亏损	22,062,308.12	6,193,084.03	6,602,926.19
独立账户持有人权益合计			

* 独立账户持有人净投入资金等于独立账户持有人原始投入资金减去独立账户持有人赎回资金。
 (二)投资收益表

投资收入	金额单位:人民币元	
	成长型	平衡型
基金投资收益	3,166,314.05	1,130,134.40
利息收入	9,872.65	3,068.81
债券投资收益	22,076.46	2,680.23
小计	3,176,187.70	1,133,283.21
经营支出		
独立账户管理费	314,040.28	62,440.35
基金费用及附加	22,076.20	24,160.67
其它支出	201.50	73.84
小计	336,317.98	86,674.86
净资产净增值	2,839,869.72	1,106,608.35

(三)本报告期末的各投资账户投资单位价格表

基金名称	单位价格(元)	单位数
成长型投资账户	0.7801	28209430.0727
平衡型投资账户	0.9468	6484689.2529
稳健型投资账户	1.2174	6423948.6756

四、投资回报率的计算公式以及历年的数据
 (一)计算公式:投资回报率 = (期末单位价格-期初单位价格)/期初单位价格 × 100%
 (二)投资账户设立以来各年度的投资回报率

各年度投资回报率	成长型投资账户	平衡型投资账户	稳健型投资账户
2014年	14.65%	24.10%	6.22%
2013年	2.47%	-5.19%	-1.69%
2012年	-0.14%	1.26%	6.82%
2011年	-2.58%	-14.95%	0.90%
2010年	-5.89%	-4.96%	2.74%
2009年	47.73%	27.85%	2.93%
2008年	-37.48%	-20.51%	2.47%
2007年	2.78%	-3.29%	-0.14%

五、报告期末债券资产和基金资产的信息
 (一)报告期末基金资产中各类基金净值及占比

基金种类	基金净值(元)	占比
货币型基金	10,484,206.41	47.01%
股票型基金	6,006,466.97	26.03%
混合型基金	4,813,573.31	21.58%
保险资管产品	1,000,000.00	4.48%
合计	22,306,000.67	100.00%

2.平衡型投资账户

基金种类	基金净值(元)	占比
货币型基金	3,247,229.74	61.80%
保险资管产品	2,006,924.27	38.20%
合计	5,254,154.01	100.00%

3.稳健型投资账户

基金种类	基金净值(元)	占比
货币型基金	4,400,306.60	65.53%
LC型基金	1,314,406.20	19.68%
保险资管产品	1,000,000.00	14.80%
合计	6,714,712.80	100.00%

六、报告期内资产托管银行变更情况
 (一)报告期末基金资产中各类基金净值及占比
 特此公告

北大方正人寿保险有限公司
 二零一四年十二月三十一日

北大方正人寿保险有限公司投资连结保险投资账户2015年上半年度信息公告

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。

本信息公告所披露数据仅代表过往业绩,并不代表其未来表现。敬请投保人注意投资风险,并仔细阅读相关保险条款和产品说明书。

一、投资账户简介
 依照中国保监会2006年12月9日颁发的《关于海州纽约人寿保险有限公司设立投资连结保险投资账户的批复》,本公司为从2007年9月起开始销售的财富人生投资连结保险和从2007年11月起开始销售的生财智道投资连结保险设立投资连结成长型、平衡型和稳健型三个独立投资账户。

(一)成长型投资账户
 1.账户设立时间:2007年9月3日
 2.账户特征
 本账户的投资目标是通过构建成长型的证券投资基金组合,在有效分散证券市场风险的前提下,进行高比例的投资证券投资基金配置,从而使投资者在承受一定风险的情况下,有可能获得较高的资本利得。

3.投资组合
 7.本账户主要投资于公开发行上市封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、各类债券、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
 7.本账户投资于证券投资基金比例为50%—100%,各类债券、银行存款以及其他货币市场投资工具比例为30%—70%。

4.投资风险
 本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响,但基金市场风险、债券市场风险和货币市场风险是影响本账户投资回报的主要因素。

(二)平衡型投资账户
 1.账户设立时间:2007年11月1日
 2.账户特征
 本账户的投资目标是依据长期稳定的投资原则,通过分散化投资、长期投资,在风险控制的前提下,构建稳健的证券投资基金固定收益产品组合,力求为投资者提供长期、稳定、均衡的投资回报。

3.投资组合
 7.本账户主要投资于公开发行上市封闭式证券投资基金、开放式证券投资基金、各类债券、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
 7.本账户投资于证券投资基金比例为30%—70%,各类债券、银行存款以及其他货币市场投资工具比例为30%—70%。

4.投资风险
 本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响,但基金市场风险、债券市场风险和货币市场风险是影响本账户投资回报的主要因素。

工具,在保证资产安全的前提下,构建稳健的货币市场投资组合,力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。

3.投资组合
 7.本账户主要投资于货币市场基金和债券型证券投资基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
 7.本账户投资于各类债券和债券型证券投资基金的比例为50%—100%,银行存款、货币市场基金和其他货币市场投资工具的比例为0%—50%。
 7.本账户投资遵守中国保监会规定的其它限制。

4.投资风险
 本账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响,但债券市场风险和货币市场风险是影响本账户投资回报的主要因素。

二、主要会计政策和估值原则
 (一)记账本位币:所有投资账户以人民币为记账本位币。
 (二)记账基础:所有投资账户以权责发生制为记账基础。

(三)投资账户的估值原则
 1.投资账户的价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。
 2.总资产价值等于投资账户中各项资产的价值之和,投资账户中的各项资产的价值将按照企业会计准则以及相关监管规定予以评估,现阶段各账户的资产包括货币资金、证券投资基金、债券、定期存款、应收利息和其他应收款六类。上述投资资产在取得后作为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产。

●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基金资产管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金。上市流通的封闭式证券投资基金以其估值日在证券交易所挂牌的收盘价估值;非上市交易的,以最近交易日的收盘价估值。开放式证券投资基金以估值日基金净值估值;开放式证券投资基金在封闭期内的,以取得时的实际成本估值。
 ●债券指投资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。上市流通的债券以其估值日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。在银行间市场交易的债券以债券公允价值估值。
 3.总负债包括应付管理费、已发生尚未支付的各项负债和其他应付款三类。其它应付款主要为投资连结保险投资账户的投资活动及资金转入或转出时所产生的时间差异,这部分款项不计利息,但定期结算。

(二)简化资产负债表

资产	金额单位:人民币元	
	成长型	平衡型
货币资金	1,071,328.10	72,280.68
债券投资	23,286,008.84	3,036,308.46
基金投资	23,286,008.84	7,044,564.42
资产管理公司理财产品		2,663,327.56
定期存款		10.41
应收利息		0.02

其他应收款	23,702.96	58,139.29	285,617.54
资产合计	24,300,110.71	6,530,066.89	7,474,889.00
负债合计			
应付投资账户管理费	411,990.06	82,489.71	83,364.01
应交税费	1,475,538.87	118,912.27	32,777.36
其他应付款	1,877,537.93	201,717.88	116,131.27
负债合计	22,662,572.78	5,623,339.91	7,336,767.63
净资产			
独立账户持有人权益	21,033,687.16	2,113,287.79	3,230,270.93
独立账户持有人净投入资金	689,915.62	3,514,760.12	4,128,486.70
累计已实现收益/亏损	22,662,572.78	6,628,338.91	7,358,767.63

(三)本报告期末的各投资账户投资单位价格表

基金名称	单位价格(元)	单位数
成长型投资账户	1.0778	2210077.7214
平衡型投资账户	1.1305	4978948.6560
稳健型投资账户	1.2816	6174686.6751

四、投资回报率的计算公式以及历年的数据
 (一)计算公式:投资回报率 = (期末单位价格-期初单位价格)/期初单位价格 × 100%
 (二)投资账户设立以来各年度的投资回报率

各年度投资回报率	成长型投资账户	平衡型投资账户	稳健型投资账户
2015年上半年	30.47%	10.40%	5.20%
2014年	14.65%	24.10%	6.22%
2013年	2.47%	-5.19%	-1.69%
2012年	-0.14%	1.26%	6.82%
2011年	-2.58%	-14.95%	0.90%
2010年	-5.89%	-4.96%	2.74%
2009年	47.73%	27.85%	2.93%
2008年	-37.48%	-20.51%	2.47%
2007年	2.78%	-3.29%	-0.14%

五、报告期末债券资产和基金资产的信息
 (一)报告期末基金资产中各类基金净值及占比

基金种类	基金净值(元)	占比
货币型基金	6,534,446.89	28.05%
股票型基金	9,411,642.42	40.40%
混合型基金	7,348,910.53	31.56%
合计	23,296,000.84	100.00%

2.平衡型投资账户

基金种类	基金净值(元)	占比
货币型基金	3,036,308.46	53.27%
保险资管产品	2,663,327.56	46.73%
合计	5,699,636.01	100.00%

3.稳健型投资账户

基金种类	基金净值(元)	占比
货币型基金	4,400,306.60	37.66%
LC型基金	4,391,734.82	62.34%
合计	8,792,041.42	100.00%

六、报告期内资产托管银行变更情况
 (一)报告期末基金资产中各类基金净值及占比
 特此公告

北大方正人寿保险有限公司
 二零一五年六月三十日

友邦金中金精选组合投资连结保险投资账户投资单位价格公告

投资账户名称	资产评估日	上海分公司		深圳分公司		北京分公司		江苏分公司		广东分公司	
		投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价
优享平衡组合投资账户	2015年06月04日	2.4856	2.4856	2.4614	2.4614	2.5394	2.5394	2.2767	2.2767	2.2888	2.2888
	2015年06月13日	2.5631	2.5631	2.5179	2.5179	2.6111	2.6111	2.3400	2.3400	2.5238	2.5238
	2015年06月20日	2.4710	2.4710	2.4367	2.4367	2.5269	2.5269	2.2938	2.2938	2.2749	2.2749
	2015年06月27日	2.3267	2.3267	2.3942	2.3942	2.3889	2.3889	2.1420	2.1420	2.1533	2.1533

以上数据由友邦保险有限公司上海分公司、深圳分公司、北京分公司、江苏分公司、广东分公司提供。说明:友邦各个投资账户于每个资产评估日进行评估,本公告仅列示了每周最后一个工作日的投资账户投资单位价格,如需查询每日投资账户投资单位价格,请拨打免费咨询热线800-820-3688,或登录本公司网站http://asia.ia.com.cn/LEP/index_uniprice.jsp。

友邦聚财宝投资连结保险投资账户投资单位价格公告

投资账户名称	资产评估日	上海分公司		深圳分公司		北京分公司		江苏分公司		广东分公司		辽宁分公司		东莞支公司	
		投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价	投资单位买入价	投资单位卖出价
优享平衡组合投资账户	2015年06月04日	2.4856	2.4856	2.4614	2.4614	2.5394	2.5394	2.2767	2.2767	2.2888	2.2888	1.5014	1.5014	1.4494	1.4494
	2015年06月13日	2.6888	2.6888	2.6438	2.6438	2.7417	2.7417	2.4070	2.4070	2.6207	2.6207	1.5436	1.5436	1.4806	1.4806
	2015年06月20日	2.6196	2.6196	2.5585	2.5585	2.6532	2.6532	2.2749	2.2749	2.3896	2.3896	1.4917	1.4917	1.5135	1.5135
	2015年06月27日	2.4625	2.4625	2.4194	2.4194	2.5283	2.5283	2.2491	2.2491	2.2630	2.2630	1.4138	1.4138	1.3634	1.3634

以上数据由友邦保险有限公司上海分公司、深圳分公司、北京分公司、江苏分公司、广东分公司提供。说明:友邦各个投资账户于每个资产评估日进行评估,本公告仅列示了每周最后一个工作日的投资账户投资单位价格,如需查询每日投资账户投资单位价格,请拨打免费咨询热线800-820-3688,或登录本公司网站http://asia.ia.com.cn/LEP/index_uniprice.jsp。

友邦附加通A、附加通B款、少儿财富通B款、聚财宝B款、安盈人生A款、安盈人生B款、安盈人生儿童、双盈人生、双盈人生II、友邦附加稳赢智选A款、附加稳赢一生A款、附加稳赢一生B款、附加友英才投资连结保险投资