

中国太平洋人寿保险股份有限公司
China Pacific Life Insurance Co., Ltd.

中国太平洋人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户
2016 年半年度信息公告

(本信息公告是根据中国保险监督管理委员会《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》和《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布)

一、公司简介

中国太平洋人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)于 2001 年 11 月 9 日由中国太平洋保险(集团)股份有限公司、申能(集团)有限公司、上海国有资产经营有限公司、上海烟草(集团)公司和云南红塔集团有限公司五家股东共同发起设立。中华人民共和国国家工商行政管理总局对本公司核发了统一社会信用代码为 91310000733370906P 的企业法人营业执照。本公司注册地为上海。

本公司成立时注册资本为人民币 10 亿元, 经过历次增资和股权结构变更, 本公司注册资本变更为人民币 84.2 亿元, 总股本变更为 84.2 亿股, 其中太保集团公司持有 82.76 亿股, 持股比例为 98.29%, 申能(集团)有限公司持有 0.46 亿股, 持股比例为 0.55%, 上海国有资产经营有限公司持有 0.46 亿股, 持股比例 0.54%, 上海海烟投资管理有限公司持有 0.31 亿股, 持股比例 0.37%, 云南合和(集团)股份有限公司持有 0.21 亿股, 持股比例 0.25%。

二、投连账户介绍

1、账户名称: 稳盈一号投资账户

2、账户成立时间: 2015 年 8 月 17 日

3、投资目标

本账户作为类固定收益类投资账户的定位, 在确保流动性安全的前提下, 提高账户资金使用效率, 以实现投资账户资产的稳健增值。本账户适合中低风险偏好但具有一定收益要求的投资者, 或者作为理财工具, 在客户做资产配置时使用。

4、投资策略

本账户以固定收益及类固定收益投资为主, 将在给定的投资范围内, 基于考察宏观经济数据、货币和财政政策走向、市场短期资金面和流动性状况、各类资产估值水平和固定收益市场情况并进行定量和定性分析, 采取组合投资的方式分散风险, 精选各类投资工具, 对账户进行合理的资产配置。在做好分析、确认账户现金流状况的前提下, 进行账户的资产匹配、流动性管理、部分资产错配工作, 并根据账户实际运行情况, 调节账户杠杆水平, 使用好非标工具, 使得账户在保证流动性安全和风险可控的前提下, 实现稳健增值的账户管理目标。

5、资产配置范围

本账户主要投资于以下标的:

流动性资产: 现金、货币市场基金、银行活期存款、银行通知存款、货币市场类保险资产管理产品和剩余期限不超过 1 年的政府债券、准政府债券、逆回购协议等;

固定收益类资产：主要包括银行定期存款、银行协议存款、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在1年以上的政府债券、准政府债券等；

非标准化债权资产：指未在证券交易所市场及银行间市场交易的债权性资产，包括但不限于基础设施投资计划、不动产投资计划、不动产类保险资产管理产品、商业银行理财产品、银行业金融机构信贷资产支持证券、信托公司集合资金信托计划、证券公司专项资产管理计划、保险资产管理公司项目资产支持计划、其他保险资产管理产品等。

6、投资比例限制

流动性资产的投资比例不低于5%，固定收益类资产的投资比例为0%至95%，非标准化债权资产的投资比例为0%至75%，其中单一项目的投资余额不得超过账户价值的50%。

三、投资账户财务状况简介

中国太平洋人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2016年6月30日

单位：元

资产	
货币资金	724,921.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,654,675.45
应收利息	1,090,352.97
应收股利	1,350.65
存出资本保证金	2,110.17
其他资产	(3,219.34)
资产合计	40,470,191.82
负债	
卖出回购金融资产款	15,700,000.00
应交税费	22,118.80
应付利息	620.17
其他负债	123,021.13
负债合计	15,845,760.10
净资产	
独立账户持有人权益	24,624,431.72
独立账户持有人投入资金	23,273,194.66
累计已实现收益	1,351,237.06
独立账户持有人权益合计	24,624,431.72
独立账户单位数	23,155,747.09
每单位独立账户净资产	1.063423

中国太平洋人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户投资收益表
2016年1月1日至2016年6月30日

单位: 元

经营收入	1,011,420.57
投资收益	659,632.88
利息收入	431,662.99
公允价值变动损益	(79,875.30)
经营支出	236,498.20
投资账户资产管理费	115,320.02
营业税金及附加	990.38
其他支出	120,187.80
已实现净收益	774,922.37

四、历年年度投资回报率

账户名称	20150817	20151231	20160630	2015 年度投资收益率	2016 年至今投资收益率
稳盈一号	1.00	1.030004	1.063423	3.00%	3.24%

注 1: 投资收益率= (期末投资单位卖出价-期初投资单位卖出价) /期初单位卖出价*100%

注 2: 稳盈一号投资账户于 2015 年 8 月 17 日设立

五、投资账户资产估值原则

投资账户的下列资产应于合同约定的评估日(以下称“估值日”),按如下规则进行估值:

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;

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;

投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金,按其成本估值;

投资账户持有的银行间市场债券,按中央国债登记结算有限责任公司提供的估值日债券价格加计应计利息进行估值;

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,根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值;

新增事项,按国家最新规定估值。

六、报告期日投资组合

(一) 各账户期末投资组合情况

中国太平洋人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资组合
2016年6月30日

单位: 元

项目	成本	市值	浮盈
货币资金	724,921.92	724,921.92	
基金	1,364,244.10	1,364,244.10	-
债券	20,337,604.96	20,210,067.22	(127,537.74)
信托计划	17,080,364.13	17,080,364.13	-
卖出回购金融资产款	15,700,000.00	15,700,000.00	

注: 浮盈=市值—成本

(二) 报告期末投资资产明细

1.、债券资产中各类债券账面余额及占比, 不同信用等级的债券账面余额及占比;

(1) 债券资产中各类债券账面余额及占比

单位: 元

债券类别	账面余额	占比
政府债	-	-
金融债	2,191,831.02	10.85%
企业债	18,018,236.20	89.15%
合计	20,210,067.22	

(2) 不同信用等级的债券账面余额及占比

单位: 元

债券信用等级	账面余额	占比
AAA	15,561,525.40	77.00%
AA+	4,648,541.82	23.00%
合计	20,210,067.22	

2、基金资产中各类基金净值及占比;

单位: 元

基金类别	账面余额	占比
货币市场基金	1,364,244.10	100.00%
股票型基金	-	-
债券型基金	-	-
混合基金	-	-
合计	1,364,244.10	100.00%

七、报告期内资产托管银行变更情况

报告期内, 资产托管银行为招商银行上海分行, 未发生变更情况。