# 中美联泰大都会人寿保险有限公司 投资连结保险投资账户

2010 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《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办法》编制并发布）**

**原联泰大都会人寿保险有限公司（以下简称：原联泰大都会）与原中美大都会人寿保险有限公司（以下简称：原中美大都会）已于2011年4月完成合并，原联泰大都会作为合并后存续的公司，名称变更为中美联泰大都会人寿保险有限公司，并吸收和继承了原中美大都会的所有资产、债务和保单。现中美联泰大都会人寿保险有限公司特此代表原联泰大都会和原中美大都会发布2010年年度信息公告**

**一、投资账户简介**

原联泰大都会投资账户一

（一）投资账户名称：货币型投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年4月10日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时，以流动性好，收益稳定且良好为目标，风险水平较低。

本投资账户可作为现金管理及满足账户转换需求。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于货币市场基金的投资比例为90%-100%；银行存款及现金的投资比例为0-10%。

（五）投资风险：

货币市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户二

（一）投资账户名称：混合偏股型投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年4月10日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于混合型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时，会以股债平衡型基金和偏股型基金为主。

本投资账户以追求资本的稳定增长为目标，通过在股票和债券等不同资产类别之间的分散投资，使风险水平适中，同时目标收益也适中。

（四）投资组合规定：

本投资账户资金投资于混合型基金的比例为90%-100%，银行存款及现金比例为0-10%。

通过投资混合型基金，本账户资产的配置目标为：股票35-65%，债券及其他票据投资30%-60%，银行存款及现金0-10%

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户三

（一）投资账户名称：股票型投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年4月10日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于股票型开放式证券投资基金。在选择股票型基金时，会以成长型基金为主，兼顾价值型基金。

本投资账户以追求资本的长期高增值为目标，投资风险较大，同时目标收益也较高。

（四）投资组合规定：

本投资账户资金投资于股票型基金的比例为90%-100%，银行存款及现金比例为0-10%。

通过投资股票型基金，本账户资产的配置目标为：股票60-90%，债券及其他票据投资10%-40%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

股票市场的风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户四

（一）投资账户名称：混合偏债型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年1月2日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于混合型和债券型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时，会以股债平衡型基金和偏债型基金为主。在债券型基金选择时，会以低利率风险的基金为主。本投资账户以追求资本的在保值基础上的稳定增长为目标。此账户的投资风险水平中等偏低；目标收益中等。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于混合型和债券型基金的投资比例为90%-100%；银行存款及现金的投资比例为0-10%。

通过投资债券型和混合型基金，本账户资产的配置目标为：股票20-45%，债券及其他票据投资45%-70%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户五

（一）投资账户名称：债券型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年1月2日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于债券型开放式证券投资基金。本账户以追求资本保值为目标。通过精选债券型基金，来获取债券的票息收益、分享债券市场整体上涨带来的收益或参与新股申购的收益。本账户的风险水平较低；目标收益中等偏下。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于债券型基金的比例为90%-100%；银行存款及现金的比例为0-10%。

通过投资债券型基金，本账户资产的配置目标为：股票0-5%，债券及其他票据投资85%-95%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

债券市场风险和新股申购风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户六

（一）投资账户名称：8020进取型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月16日

（三）账户特征：

账户资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，本投资账户以追求资本的长期高增值为目标，投资风险较大，同时目标收益也较高。

（四）投资组合规定：

投资组合中股票型基金的投资比例目标为80%，可波动范围为75%-85%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为20%，可波动范围为15-25%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户七

（一）投资账户名称：5545平衡型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月9日

（三）账户特征：

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，账户以追求资本的长期稳定增值为目标。账户的目标收益中等偏上，同时投资风险水平适中。

（四）投资组合规定：

账户中股票型基金的投资比例目标为55%，可波动范围为50%-60%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为45%，可波动范围为40%-50%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原联泰大都会投资账户八

（一）投资账户名称：3070稳健型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月16日

（三）账户特征：

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，本账户以追求资本的长期保值为目标。本账户的投资风险水平较低；目标收益中等偏下。

（四）投资组合规定：

账户中股票型基金的投资比例目标为30%，可波动范围为25%-35%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为70%，可波动范围为65%-75%。

（五）投资风险：

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户一

（一）投资账户名称：货币型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年6月25日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时，以流动性好，收益稳定且良好为目标，风险水平较低。

本投资账户可作为现金管理及满足账户转换需求。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于货币市场基金的投资比例为90%-100%；银行存款及现金的投资比例为0-10%。

（五）投资风险：

货币市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户二

（一）投资账户名称：混合偏股型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年6月25日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于混合型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时，会以股债平衡型基金和偏股型基金为主。

本投资账户以追求资本的稳定增长为目标，通过在股票和债券等不同资产类别之间的分散投资，使风险水平适中，同时目标收益也适中。

（四）投资组合规定：

本投资账户资金投资于混合型基金的比例为90%-100%，银行存款及现金比例为0-10%。

通过投资混合型基金，本账户资产的配置目标为：股票35-65%，债券及其他票据投资30%-60%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户三

（一）投资账户名称：股票型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年6月25日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于股票型开放式证券投资基金。在选择股票型基金时，会以成长型基金为主，兼顾价值型基金。

本投资账户以追求资本的长期高增值为目标，投资风险较大，同时目标收益也较高。

（四）投资组合规定：

本投资账户资金投资于股票型基金的比例为90%-100%，银行存款及现金比例为0-10%。

通过投资股票型基金，本账户资产的配置目标为：股票60-90%，债券及其他票据投资10%-40%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

股票市场的风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户四

（一）投资账户名称：混合偏债型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年1月2日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于混合型和债券型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时，会以股债平衡型基金和偏债型基金为主。在债券型基金选择时，会以低利率风险的基金为主。本投资账户以追求资本的在保值基础上的稳定增长为目标。此账户的投资风险水平中等偏低；目标收益中等。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于混合型和债券型基金的投资比例为90%-100%；银行存款及现金的投资比例为0-10%。

通过投资债券型和混合型基金，本账户资产的配置目标为：股票20-45%，债券及其他票据投资45%-70%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户五

（一）投资账户名称：债券型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年1月2日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于债券型开放式证券投资基金。本账户以追求资本保值为目标。通过精选债券型基金，来获取债券的票息收益、分享债券市场整体上涨带来的收益或参与新股申购的收益。本账户的风险水平较低；目标收益中等偏下。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于债券型基金的比例为90%-100%；银行存款及现金的比例为0-10%。

通过投资债券型基金，本账户资产的配置目标为：股票0-5%，债券及其他票据投资85%-95%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

债券市场风险和新股申购风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户六

（一）投资账户名称：8020进取型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月16日

（三）账户特征：

账户资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，本投资账户以追求资本的长期高增值为目标，投资风险较大，同时目标收益也较高。

（四）投资组合规定：

投资组合中股票型基金的投资比例目标为80%，可波动范围为75%-85%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为20%，可波动范围为15-25%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户七

（一）投资账户名称：5545平衡型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月9日

（三）账户特征：

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，账户以追求资本的长期稳定增值为目标。账户的目标收益中等偏上，同时投资风险水平适中。

（四）投资组合规定：

账户中股票型基金的投资比例目标为55%，可波动范围为50%-60%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为45%，可波动范围为40%-50%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户八

（一）投资账户名称：3070稳健型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月9日

（三）账户特征：

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，本账户以追求资本的长期保值为目标。本账户的投资风险水平较低；目标收益中等偏下。

（四）投资组合规定：

账户中股票型基金的投资比例目标为30%，可波动范围为25%-35%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为70%，可波动范围为65%-75%。

（五）投资风险：

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户一

（一）投资账户名称：货币型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年6月25日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于开放式货币市场基金。在货币市场基金选择时，以流动性好，收益稳定且良好为目标，风险水平较低。

本投资账户可作为现金管理及满足账户转换需求。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于货币市场基金的投资比例为90%-100%；银行存款及现金的投资比例为0-10%。

（五）投资风险：

货币市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户二

（一）投资账户名称：混合偏股型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年6月25日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于混合型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时，会以股债平衡型基金和偏股型基金为主。

本投资账户以追求资本的稳定增长为目标，通过在股票和债券等不同资产类别之间的分散投资，使风险水平适中，同时目标收益也适中。

（四）投资组合规定：

本投资账户资金投资于混合型基金的比例为90%-100%，银行存款及现金比例为0-10%。

通过投资混合型基金，本账户资产的配置目标为：股票35-65%，债券及其他票据投资30%-60%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户三

（一）投资账户名称：股票型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2007年6月25日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于股票型开放式证券投资基金。在选择股票型基金时，会以成长型基金为主，兼顾价值型基金。

本投资账户以追求资本的长期高增值为目标，投资风险较大，同时目标收益也较高。

（四）投资组合规定：

本投资账户资金投资于股票型基金的比例为90%-100%，银行存款及现金比例为0-10%。

通过投资股票型基金，本账户资产的配置目标为：股票60-90%，债券及其他票据投资10%-40%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

股票市场的风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户四

（一）投资账户名称：混合偏债型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年1月2日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于混合型和债券型开放式证券投资基金。在混合型基金选择时，会以股债平衡型基金和偏债型基金为主。在债券型基金选择时，会以低利率风险的基金为主。本投资账户以追求资本的在保值基础上的稳定增长为目标。此账户的投资风险水平中等偏低；目标收益中等。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于混合型和债券型基金的投资比例为90%-100%；银行存款及现金的投资比例为0-10%。

通过投资债券型和混合型基金，本账户资产的配置目标为：股票20-45%，债券及其他票据投资45%-70%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户五

（一）投资账户名称：债券型基金投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年1月2日

（三）账户特征：

本投资账户资金将主要投资于债券型开放式证券投资基金。本账户以追求资本保值为目标。通过精选债券型基金，来获取债券的票息收益、分享债券市场整体上涨带来的收益或参与新股申购的收益。本账户的风险水平较低；目标收益中等偏下。

（四）投资组合规定：

本投资账户投资于债券型基金的比例为90%-100%；银行存款及现金的比例为0-10%。

通过投资债券型基金，本账户资产的配置目标为：股票0-5%，债券及其他票据投资85%-95%，银行存款及现金0-10%。

（五）投资风险：

债券市场风险和新股申购风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户六

（一）投资账户名称：8020进取型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月16日

（三）账户特征：

账户资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，本投资账户以追求资本的长期高增值为目标，投资风险较大，同时目标收益也较高。

（四）投资组合规定：

投资组合中股票型基金的投资比例目标为80%，可波动范围为75%-85%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为20%，可波动范围为15-25%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户七

（一）投资账户名称：5545平衡型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月9日

（三）账户特征：

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，账户以追求资本的长期稳定增值为目标。账户的目标收益中等偏上，同时投资风险水平适中。

（四）投资组合规定：

账户中股票型基金的投资比例目标为55%，可波动范围为50%-60%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为45%，可波动范围为40%-50%。

（五）投资风险：

股票市场风险和债券市场风险是本账户投资的主要风险。

原中美大都会投资账户八

（一）投资账户名称：3070稳健型投资账户

（二）投资账户设立时间：2008年4月16日

（三）账户特征：

匹配资产将主要由开放式股票型证券投资基金、开放式债券型证券投资基金、债券和现金构成，本账户以追求资本的长期保值为目标。本账户的投资风险水平较低；目标收益中等偏下。

（四）投资组合规定：

账户中股票型基金的投资比例目标为30%，可波动范围为25%-35%；债券型基金、债券及现金的投资比例目标为70%，可波动范围为65%-75%。

（五）投资风险：

债券市场风险和股票市场风险是本账户投资的主要风险。

**二、投资账户的管理**

我公司对各投资账户进行单独投资、单独核算。所有账户资产都在托管银行进行托管。公司采取了各项措施以保证各投资账户的资产独立性和安全性。保单持有人承担投资账户的投资风险，并享受该账户所带来的投资收益。

我公司对投资账户的投资管理将主要通过对基金管理公司和基金产品的严格筛选、持续跟踪和分散投资来实现。各投资账户都会以长期投资的方式来达到各自的投资目标。

我公司选择注重持有人利益、追求长期投资回报、投资策略持久、投资程序科学严谨、投资管理队伍及公司结构稳定并注重风险控制的基金管理公司。通过寻找具有长期稳定发展前景的基金管理公司及其基金产品，在注重风险控制的基础上，长期持有，以求为客户获取投资收益。同时我们将账户资产分散在不同的基金产品上来控制风险，以获取长期稳定的投资回报。

我公司在事前管理、事中管理和事后管理等各环节对投资风险进行控制。我们不会采用主动择时的投资方式。短期的交易性利润不会成为我们投资账户的主要收益来源。

**三、投资账户的资产估值原则**

投资账户价值等于投资账户的总资产减去投资账户的总负债。

其中，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相关的法律及监管规定予以评估。现阶段各账户的资产包括开放式基金、银行存款和应收款项三类，开放式基金的价值根据每日各基金公司在其网站上公布的单位净值进行计算。总负债包括应付客户赎回款和已发生尚未支付的各类费用两类，费用主要包括管理费用、交易费用、托管费用、营业税金及附加和按照法律及监管规定应付的其它费用。

**四、投资账户披露信息**

（一）报告期间

本次报告期间自2010年1月1日至2010年12月31日止

（二）投资账户财务状况的简要说明

以下财务报告数据已经会计师事务所审计。

原联泰大都会简化资产负债表

2010年12月31日

（金额单位：人民币元）

| | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 资产 | | | | | | | | | |
| 银行存款 | 3,000,000.00 | 26,709,483.81 | 30,928,573.20 | 2,694,714.97 | 2,167,200.00 | 157,088.02 | 44,602.94 | 96,131.93 | 65,797,794.87 |
| 应收利息 | 327.90 | 2,056.99 | 2,444.23 | 310.89 | 240.86 | 17.60 | 4.95 | 10.63 | 5,414.05 |
| 应收红利 | 335,059.67 | - | - | - | - | - | - | - | 335,059.67 |
| 应收投保款 | - | 2,266,589.13 | 11,002,261.64 | - | - | - | - | - | 13,268,850.77 |
| 基金投资 | 293,660,832.51 | 529,898,327.77 | 1,286,730,558.76 | 66,427,059.16 | 242,866,426.71 | 11,371,234.88 | 2,129,659.82 | 3,465,539.30 | 2,436,549,638.91 |
| 资产总计 | 296,996,220.08 | 558,876,457.70 | 1,328,663,837.83 | 69,122,085.02 | 245,033,867.57 | 11,528,340.50 | 2,174,267.71 | 3,561,681.86 | 2,515,956,758.27 |
| 负债、转入资金与累计投资收益 | | | | | | | | | |
| 应付客户赎回款 | 12,155,229.23 | - | - | 347,983.78 | 1,525,468.25 | 513.17 | 82.50 | 111.58 | 14,029,388.51 |
| 应付托管费 | 7,569.83 | 13,844.73 | 33,932.71 | 1,760.89 | 6,324.12 | 297.20 | 56.21 | 91.36 | 63,877.05 |
| 应付营业税及附加 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | |
| 投资账户持有人净投入资金 | 268,515,586.41 | 513,618,704.38 | 1,494,151,309.55 | 67,136,756.87 | 227,684,255.60 | 12,250,959.14 | 2,394,388.40 | 3,435,879.02 | 2,589,187,839.37 |
| 投资账户累计净收益[1] | 16,317,834.61 | -2,205,023.47 | -5,657,433.42 | 4,278,861.73 | 14,762,638.87 | -1,792,656.07 | -311,366.53 | -71,849.09 | 25,321,006.63 |
| 投资账户未实现收益 | - | 47,448,932.06 | -159,863,971.01 | -2,643,278.25 | 1,055,180.73 | 1,069,227.06 | 91,107.13 | 197,448.99 | -112,645,353.29 |
| 负债、转入资金与累计投资收益合计 | 296,996,220.08 | 558,876,457.70 | 1,328,663,837.83 | 69,122,085.02 | 245,033,867.57 | 11,528,340.50 | 2,174,267.71 | 3,561,681.86 | 2,515,956,758.27 |

附注1：投资账户累计净收益=基金买卖利得+基金红利+利息收入+基金手续费返还-资产托管费-营业税及附加-银行结算费用-投资账户资产管理费

原联泰大都会投资损益表

2010年年度

（金额单位：人民币元）

| | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 收益 | 5,254,883.17 | 31,564,959.70 | -15,907,181.97 | 3,345,994.01 | 9,783,577.53 | -1,124,159.71 | -141,819.26 | 47,241.21 | 32,823,494.68 |
| 基金分红收入 | 5,170,421.51 | 36,526,316.88 | 116,544,382.21 | 7,066,130.92 | 9,303,075.25 | 57,373.55 | 22,261.54 | 114,692.70 | 174,804,654.56 |
| 基金买卖收益 | - | -49,191,710.91 | -62,213,932.78 | -1,951,376.87 | 91,658.41 | 181,629.00 | 74,903.46 | 40,755.38 | -112,968,074.31 |
| 基金公允价值变动 | - | 44,119,132.90 | -70,577,892.49 | -1,795,535.96 | 354,983.27 | -1,365,324.14 | -240,013.43 | -109,392.61 | -29,614,042.46 |
| 利息收入 | 84,461.66 | 111,220.83 | 340,261.09 | 26,775.92 | 33,860.60 | 2,161.88 | 1,029.17 | 1,185.74 | 600,956.89 |
| 其他收入[2] | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | |
| 费用和损失 | 2,368,386.57 | 7,765,788.72 | 22,350,644.32 | 699,116.33 | 1,432,550.31 | 203,373.31 | 47,087.82 | 39,241.78 | 34,906,189.16 |
| 营业税金及附加 | - | - | - | - | -21,069.54 | -8,718.27 | - | -13,021.07 | -42,808.88 |
| 投资账户资产管理费 | 2,282,752.17 | 7,341,929.78 | 21,608,428.33 | 676,619.03 | 1,384,622.42 | 207,517.18 | 45,334.54 | 50,899.93 | 33,598,103.38 |
| 银行交易费用 | 85,634.40 | 423,858.94 | 742,215.99 | 22,497.30 | 68,997.43 | 4,574.40 | 1,753.28 | 1,362.92 | 1,350,894.66 |
| | | | | | | | | | |
| 净收益 | 2,886,496.60 | 23,799,170.98 | -38,257,826.29 | 2,646,877.68 | 8,351,027.22 | -1,327,533.02 | -188,907.08 | 7,999.43 | -2,082,694.48 |
| 加:年初累计投资收益/(损失) | 13,431,338.01 | 21,444,737.61 | -127,263,578.14 | -1,011,294.20 | 7,466,792.38 | 604,104.01 | -31,352.32 | 117,600.47 | -85,241,652.18 |
| 累计投资收益 | 16,317,834.61 | 45,243,908.59 | -165,521,404.43 | 1,635,583.48 | 15,817,819.60 | -723,429.01 | -220,259.40 | 125,599.90 | -87,324,346.66 |

附注2：其他收入=其他利息收入

原中美大都会简化资产负债表

2010年12月31日

（金额单位：人民币元）

| | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 资产 | | | | | | | | | |
| 银行存款 | 11,644,580.66 | 6,283,462.19 | 7,545,967.54 | 605,609.83 | 51,321.73 | 388,241.73 | 32,441.20 | 175,380.10 | 26,727,004.98 |
| 应收利息 | 3,456.91 | 1,089.16 | 2,239.97 | 578.64 | 311.20 | 39.76 | 20.03 | 18.32 | 7,753.99 |
| 应收红利 | 261,984.12 | - | - | - | - | - | - | - | 261,984.12 |
| 应收投保款 | - | 2,687,384.04 | 12,699,079.52 | 78,771.01 | - | 77,846.83 | - | - | 15,543,081.40 |
| 基金投资 | 217,093,397.32 | 420,137,216.79 | 405,994,264.72 | 39,272,423.67 | 133,023,720.85 | 11,954,497.59 | 5,929,529.00 | 4,400,014.36 | 1,237,805,064.30 |
| 资产总计 | 229,003,419.01 | 429,109,152.18 | 426,241,551.75 | 39,957,383.15 | 133,075,353.78 | 12,420,625.91 | 5,961,990.23 | 4,575,412.78 | 1,280,344,888.79 |
| 负债、转入资金与累计投资收益 | | | | | | | | | |
| 应付客户赎回款 | 14,263,690.09 | - | - | - | 506,293.77 | - | 226.22 | 143.29 | 14,770,353.37 |
| 应付托管费 | 24,409.67 | 39,242.55 | 40,100.64 | 3,560.30 | 9,227.72 | 1,028.03 | 538.44 | 415.33 | 118,522.68 |
| 应付营业税及附加 | - | 112,024.96 | 680,125.85 | - | - | - | - | - | 792,150.81 |
| | | | | | | | | | |
| 投资账户持有人净投入资金 | 199,711,362.71 | 452,941,593.74 | 504,180,265.11 | 38,250,217.03 | 122,698,245.59 | 13,126,830.52 | 5,730,496.16 | 4,054,276.33 | 1,340,693,307.19 |
| 投资账户累计净收益[2] | 15,003,956.54 | -22,202,037.95 | -66,639,772.02 | 5,148,832.70 | 10,089,909.24 | -957,016.89 | -52,188.09 | 293,248.29 | -59,315,068.18 |
| 投资账户未实现收益 | - | -1,781,671.12 | -12,019,187.83 | -3,445,226.88 | -228,322.54 | 249,784.25 | 202,917.50 | 227,329.54 | -16,714,377.08 |
| 负债、转入资金与累计投资收益合计 | 229,003,419.01 | 429,109,152.18 | 426,241,551.75 | 39,957,383.15 | 133,075,353.78 | 12,420,625.91 | 5,961,990.23 | 4,575,412.78 | 1,280,344,888.79 |

附注3：投资账户累计净收益=基金买卖利得+基金红利+利息收入+基金手续费返还-资产托管费-营业税及附加-银行结算费用-投资账户资产管理费

原中美大都会投资损益表

2010年年度

（金额单位：人民币元）

| | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 | 合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 收益 | 4,377,122.18 | 20,185,929.33 | -12,171,648.79 | 1,810,302.01 | 4,779,184.13 | -349,411.28 | -12,186.45 | 93,049.43 | 18,712,340.56 |
| 基金分红收入 | 4,189,100.59 | 46,104,104.92 | 43,427,747.41 | 4,384,344.90 | 5,290,758.68 | 10,848.92 | 28,218.74 | 45,485.60 | 103,480,609.76 |
| 基金买卖收益 | - | -50,107,792.37 | -28,021,352.51 | 9,395.47 | 167,937.78 | 50,671.45 | 12,578.40 | 67,527.84 | -77,821,033.94 |
| 基金公允价值变动 | - | 24,106,797.68 | -27,659,656.41 | -2,595,725.71 | -711,168.77 | -414,005.80 | -53,908.04 | -20,578.27 | -7,348,245.32 |
| 利息收入 | 188,021.59 | 82,819.10 | 81,612.72 | 12,287.35 | 31,656.44 | 3,074.15 | 924.45 | 614.26 | 401,010.06 |
| 其他收入[4] | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | | | | |
| 费用和损失 | -74,263.88 | 445,101.81 | 983,427.13 | 11,687.91 | 26,620.31 | 2,435.00 | 984.47 | -16,258.84 | 1,379,733.91 |
| 营业税金及附加 | - | - | - | - | -400.93 | -365.97 | - | -10,183.86 | -10,950.76 |
| 投资账户资产管理费 | -102,832.32 | 33,984.58 | 79,209.28 | -9,831.60 | 6,006.67 | 326.45 | 99.42 | -6,962.48 | - |
| 银行交易费用 | 28,568.44 | 411,117.23 | 904,217.85 | 21,519.51 | 21,014.57 | 2,474.52 | 885.05 | 887.50 | 1,390,684.67 |
| | | | | | | | | | |
| 净收益 | 4,451,386.06 | 19,740,827.52 | -13,155,075.92 | 1,798,614.10 | 4,752,563.82 | -351,846.28 | -13,170.92 | 109,308.27 | 17,332,606.65 |
| 加:年初累计投资收益/(损失) | 10,552,570.48 | -43,724,536.59 | -65,503,883.93 | -95,008.28 | 5,109,022.88 | -355,386.36 | 243,900.33 | 411,269.56 | -93,362,051.91 |
| 累计投资收益 | 15,003,956.54 | -23,983,709.07 | -78,658,959.85 | 1,703,605.82 | 9,861,586.70 | -707,232.64 | 230,729.41 | 520,577.83 | -76,029,445.26 |

附注4：其他收入=其他利息收入

（三）以本报告期末的资产所评估的投资连结保险各投资账户投资单位价格如下：

| | 卖出价 | 买入价 |
|---|---|---|
| 原联泰大都会货币型投资账户 | 1.0654 | 1.0654 |
| 原联泰大都会混合偏股型投资账户 | 1.2869 | 1.2869 |
| 原联泰大都会股票型投资账户 | 1.1480 | 1.1480 |
| 原联泰大都会混合偏债型投资账户 | 1.0550 | 1.0550 |
| 原联泰大都会债券型投资账户 | 1.1445 | 1.1445 |
| 原联泰大都会8020进取型投资账户 | 0.9096 | 0.9096 |
| 原联泰大都会5545平衡型投资账户 | 0.9735 | 0.9735 |
| 原联泰大都会3070稳健型投资账户 | 1.0460 | 1.0460 |

| | 卖出价 | 买入价 |
|---|---|---|
| 原中美大都会货币型投资账户 | 1.0606 | 1.0606 |
| 原中美大都会混合偏股型投资账户 | 1.0016 | 1.0016 |
| 原中美大都会股票型投资账户 | 0.8475 | 0.8475 |
| 原中美大都会混合偏债型投资账户 | 1.0648 | 1.0648 |
| 原中美大都会债券型投资账户 | 1.1478 | 1.1478 |
| 原中美大都会8020进取型投资账户 | 0.9314 | 0.9314 |
| 原中美大都会5545平衡型投资账户 | 1.0211 | 1.0211 |
| 原中美大都会3070稳健型投资账户 | 1.0826 | 1.0826 |

（四）投资连结保险各投资账户投资收益率如下：

原联泰大都会：

| 报告期内投资收益率[5] | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2010/1/1-2010/3/23 | 0.14% | -6.03% | -7.15% | -0.61% | 0.92% | -6.11% | -3.91% | -1.39% |
| 2010/3/23-2010/6/23 | 0.21% | -6.27% | -9.62% | -1.27% | 2.04% | -10.98% | -6.94% | -2.03% |
| 2010/6/23-2010/9/21 | 0.30% | 8.04% | 7.23% | 3.55% | 2.20% | 3.01% | 2.67% | 2.26% |
| 2010/9/21-2010/12/31 | 0.37% | 9.15% | 7.14% | 2.56% | 0.50% | 6.25% | 3.94% | 1.81% |

附注5：投资收益率=（期末卖出价-期初卖出价）/期初卖出价x100%

| 各年度投资收益率 | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2010年度 | 1.02% | 3.87% | -3.59% | 4.21% | 5.78% | -8.53% | -4.57% | 0.58% |
| 2009年度 | 0.62% | 54.37% | 57.14% | 9.24% | 1.42% | 59.28% | 38.77% | 19.51% |
| 2008年度 | 2.63% | -45.51% | -51.06% | -7.71% | 6.52% | -39.04% | -27.70% | -13.71% |
| 2007年度 | 2.11% | 44.78% | 52.44% | - | - | - | - | - |

原中美大都会：

| 报告期内投资收益率[6] | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2010/1/1-2010/3/23 | 0.14% | -6.16% | -8.05% | -0.17% | 1.18% | -7.00% | -3.12% | -1.15% |
| 2010/3/23-2010/6/23 | 0.21% | -6.60% | -9.20% | -1.11% | 1.98% | -11.02% | -6.49% | -2.16% |
| 2010/6/23-2010/9/21 | 0.28% | 6.64% | 7.90% | 2.98% | 1.82% | 3.27% | 2.58% | 2.14% |
| 2010/9/21-2010/12/31 | 0.38% | 8.45% | 8.11% | 2.05% | 0.45% | 5.99% | 3.96% | 2.06% |

| 期内各年度投资收益率[6] | 货币型投资账户 | 混合偏股型投资账户 | 股票型投资账户 | 混合偏债型投资账户 | 债券型投资账户 | 8020进取型投资账户 | 5545平衡型投资账户 | 3070稳健型投资账户 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2010年度 | 1.01% | 1.37% | -2.60% | 3.75% | 5.53% | -9.43% | -3.39% | 0.82% |
| 2009年度 | 0.58% | 58.99% | 56.24% | 11.68% | 1.27% | 59.29% | 36.85% | 17.05% |
| 2008年度 | 2.61% | -49.34% | -54.05% | -8.10% | 7.41% | -35.44% | -22.77% | -8.26% |

附注6：投资收益率=（期末卖出价-期初卖出价）/期初卖出价x100%

（五）到目前为止，投资连结保险各投资账户的资产构成均为开放式基金和银行存款。于本报告期末，各账户所持仓各种类型基金的净值及其在持仓基金中的占比为：

（金额单位：人民币元）

| 持仓各种类型基金净值及占比 | | 基金 | 股票型基金 | 混合型基金 | 债券型基金 | 货币基金 | 持仓基金合计 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 原联泰大都会货币型基金投资账户 | 净值 | 0 | 0 | 0 | 293,660,832.51 | 293,660,832.51 | |
| | 占比 | 0% | 0% | 0% | 100% | 100% | |
| 原联泰大都会混合偏股型基金投资账户 | 净值 | 0 | 529,898,327.77 | 0.00 | 0 | 529,898,327.77 | |
| | 占比 | 0% | 100% | 0% | 0% | 100% | |
| 原联泰大都会股票型基金投资账户 | 净值 | 1,286,730,558.76 | 0 | 0 | 0 | 1,286,730,558.76 | |
| | 占比 | 100% | 0% | 0% | 0% | 100% | |
| 原联泰大都会混合偏债型基金投资账户 | 净值 | 0 | 25,076,466.69 | 41,350,592.47 | 0 | 66,427,059.16 | |
| | 占比 | 0% | 38% | 62% | 0% | 100% | |
| 原联泰大都会债券型基金投资账户 | 净值 | 0 | 0 | 242,866,426.71 | 0 | 242,866,426.71 | |
| | 占比 | 0% | 0% | 100% | 0% | 100% | |
| 原联泰大