

三、平安世纪理财投资连结保险投资账户2005年年度财务报告

安永华明会计师事务所对本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户按照会计报表附注2(1)之编制基础编制的于二零零五年十二月三十一日之资产负债表及二零零五年度的投资收益表和净资产变动表(以下简称“会计报表”)进行了审计,出具了无保留意见的专项审计报告。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
资产负债表
二零零五年十二月三十一日
人民币元

	二零零五年十二月三十一日					二零零四年十二月三十一日		
	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财	平安世纪理财
	注	注	注	注	注	注	注	注
资产								
流动资产								
银行存款	3 1,637,200,000	192,500,000	563,500,000	30,721,401	1,469,200,000	124,500,000	563,500,000	20,000,000
基金投资	4 3,418,310,661	-	2,318,478,588	77,276,124	1,411,759,132	-	1,854,724,097	40,508,524
债券投资	4 2,621,724,991	-	385,494,287	1,214,151,112	2,604,923,432	-	485,140,659	821,893,548
股票投资	4 -	-	-	4,720,979	-	-	-	-
应收利息	5 6,533,898	1,420,437	942,275	84,490	4,553,916	508,667	969,777	35,281
买入返售证券	6 -	-	-	-	-	50,007,563	-	-
其他应收款	5,967,181	-	1,076,481	8,548,423	1,576,373	-	-	-
内部往来	7 38,500,055	921,262	1,445,778	30,569,716	43,893,153	1,202,965	3,613,636	7,674,526
应收股利	343,352	-	45,360	-	-	-	-	-
存出证券交易保 证金	8 171,549,734	51,243,796	3,297,858	33,294,550	103,962,810	2,573,048	130,121,512	11,021,408
资产合计	<u>7,900,129,872</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,274,280,627</u>	<u>1,399,366,795</u>	<u>5,639,868,816</u>	<u>178,792,243</u>	<u>3,038,069,681</u>	<u>901,133,287</u>
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购证券	9 349,993,484	-	219,991,312	20,000,000	-	-	231,061,000	40,000,000
其他应付款	210,948	-	57,193	4,856	15,890	-	268,224	6,247
负债合计	<u>350,204,432</u>	<u>-</u>	<u>220,048,505</u>	<u>20,004,856</u>	<u>15,890</u>	<u>-</u>	<u>231,329,224</u>	<u>40,006,247</u>
投保人权益								
转入资金	10 7,073,101,791	229,924,322	2,875,041,414	1,308,313,476	5,466,902,837	168,256,745	2,713,543,179	846,870,075
年末未分配 利润	454,459,257	16,161,173	237,315,256	49,090,825	295,880,896	10,535,498	321,840,267	19,423,756
未实现利得/ (亏损)	4, 11 22,364,392	-	(58,124,548)	21,957,638	(122,930,807)	-	(228,642,989)	(5,166,791)
投保人权益 合计	<u>7,549,925,440</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,054,232,122</u>	<u>1,379,361,939</u>	<u>5,639,852,926</u>	<u>178,792,243</u>	<u>2,806,740,457</u>	<u>861,127,040</u>
负债与投保人 权益合计	<u>7,900,129,872</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,274,280,627</u>	<u>1,399,366,795</u>	<u>5,639,868,816</u>	<u>178,792,243</u>	<u>3,038,069,681</u>	<u>901,133,287</u>

附注为本会计报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
投资收益表
二零零五年度
人民币元

	二零零五年度				二零零四年度				
	平安世纪理财 附注 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安价值增长 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安价值增长 投资账户	
投资业务收入									
基金投资收益									
/(亏损)	12	(1,283,265)	-	(122,159,888)	(549,460)	46,364,936	-	103,483,602	1,824,351
债券投资收益	12	175,871,960	-	45,605,508	41,431,747	52,764,756	-	11,715,604	22,044,690
股票投资收益	12	-	-	-	506,170	-	-	-	-
利息收入		69,614,073	6,724,454	31,958,262	1,314,557	66,550,065	4,918,500	31,345,525	1,878,795
买入返售证券 收入		-	192,608	-	-	628,288	420,426	476,750	162,966
小计		244,202,768	6,917,062	(44,596,118)	42,703,014	166,308,045	5,338,926	147,021,481	25,910,802
投资业务支出									
卖出回购证券 支出									
		(3,447,922)	-	(3,951,551)	(330,265)	(1,260,237)	(12,061)	(3,379,213)	(48,753)
投资账户资产									
管理费	13	(79,654,600)	(1,291,387)	(34,802,568)	(12,859,745)	(57,412,639)	(923,351)	(32,767,962)	(7,713,868)
营业费用		-	-	-	(2,769)	-	-	-	(2,753)
营业税金及 附加		(4,336,638)	-	(1,627,913)	(114,467)	(144,544)	-	(39,579)	(89,435)
小计		(87,439,160)	(1,291,387)	(40,382,032)	(13,307,246)	(58,817,420)	(935,412)	(36,186,754)	(7,854,809)
投资利润/									
(亏损)		156,763,608	5,625,675	(84,978,150)	29,395,768	107,490,625	4,403,514	110,834,727	18,055,993
加：其他业务									
收入		1,814,753	-	453,139	271,301	2,758,982	-	754,340	740,168
营业利润/									
(亏损)		158,578,361	5,625,675	(84,525,011)	29,667,069	110,249,607	4,403,514	111,589,067	18,796,161

附注为本会计报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

附注	二零零五年度				二零零四年度			
	平安世纪理财 投资连结保险 平安发展 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 保证收益 投资账户	平安世纪理财 投资连结保险 平安基金 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 平安价值增长 投资账户	平安世纪理财 投资连结保 险 平安发展 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 保证收益 投资账户	平安世纪理 财 投资连结保 险 平安基金 投资账户	平安世纪理财 投资连结保 险 平安价值增长 投资账户
<u>转入资金</u>	10							
年初余额	5,466,902,837	168,256,745	2,713,543,179	846,870,075	3,994,184,826	143,928,735	2,490,303,246	200,832,632
本年增加数	<u>1,606,198,954</u>	<u>61,667,577</u>	<u>161,498,235</u>	<u>461,443,401</u>	<u>1,472,718,011</u>	<u>24,328,010</u>	<u>223,239,933</u>	<u>646,037,443</u>
年末余额	<u>7,073,101,791</u>	<u>229,924,322</u>	<u>2,875,041,414</u>	<u>1,308,313,476</u>	<u>5,466,902,837</u>	<u>168,256,745</u>	<u>2,713,543,179</u>	<u>846,870,075</u>
<u>未分配利润</u>								
年初余额	295,880,896	10,535,498	321,840,267	19,423,756	185,631,289	6,131,984	210,251,200	627,595
本年营业利 润/(亏损)	<u>158,578,361</u>	<u>5,625,675</u>	<u>(84,525,011)</u>	<u>29,667,069</u>	<u>110,249,607</u>	<u>4,403,514</u>	<u>111,589,067</u>	<u>18,796,161</u>
年末余额	<u>454,459,257</u>	<u>16,161,173</u>	<u>237,315,256</u>	<u>49,090,825</u>	<u>295,880,896</u>	<u>10,535,498</u>	<u>321,840,267</u>	<u>19,423,756</u>
<u>未实现利得</u> 4, <u>/(亏损)</u> 11								
年初余额	(122,930,807)	-	(228,642,989)	(5,166,791)	(30,546,326)	-	(88,152,169)	401,541
本年增加 /(减少)数	<u>145,295,199</u>	<u>-</u>	<u>170,518,441</u>	<u>27,124,429</u>	<u>(92,384,481)</u>	<u>-</u>	<u>(140,490,820)</u>	<u>(5,568,332)</u>
年末余额	<u>22,364,392</u>	<u>-</u>	<u>(58,124,548)</u>	<u>21,957,638</u>	<u>(122,930,807)</u>	<u>-</u>	<u>(228,642,989)</u>	<u>(5,166,791)</u>
投保人权益 合计	<u>7,549,925,440</u>	<u>246,085,495</u>	<u>3,054,232,122</u>	<u>1,379,361,939</u>	<u>5,639,852,926</u>	<u>178,792,243</u>	<u>2,806,740,457</u>	<u>861,127,040</u>

附注为本会计报表的组成部分

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

1. 基本情况

中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司，于二零零二年十月二十八日经中国保险监督管理委员会（以下简称“保监会”）《关于成立中国平安人寿保险股份有限公司的批复》（保监机审[2002]351号）批准，由中国平安保险(集团)股份有限公司（以下简称“平安集团公司”）联合十六家公司共同发起设立，并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准登记，企业法人营业执照注册号为1000001003746，注册资本为人民币38亿元，其中平安集团公司持有本公司99%的股权。截至二零零五年十二月三十一日，平安集团公司作为出资投入本公司的部分银行存款及长短期投资等，其变更登记至本公司名下的手续正在进行之中。

本公司经营范围包括承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险的保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规规定从事资金运用业务。

平安世纪理财投资连结保险下设四个投资账户：平安世纪理财投资连结保险平安发展投资账户（以下简称“发展账户”）、平安世纪理财投资连结保险保证收益投资账户（以下简称“保证账户”）、平安世纪理财投资连结保险平安基金投资账户（以下简称“基金账户”）及平安世纪理财投资连结保险平安价值增长投资账户（以下简称“价值账户”）。平安世纪理财投资连结保险各账户（以下简称“投资连结保险投资账户”）是依照保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定和平安世纪理财投资连结保险的有关条款，并经向保监会报批后设立。投资连结保险投资账户于二零零五年一月至八月期间由平安集团公司原资产营运中心管理，自二零零五年九月起由新成立的平安资产管理有限责任公司（平安集团公司的控股子公司）管理，由本公司财务部进行核算。除保证账户的投资范围限制在银行存款和现金拆借外，平安投资连结保险其他投资账户的投资对象为银行存款、中国依法公开发行上市的证券投资基金、债券、股票及保监会允许投资的其他金融工具。

2. 主要会计政策

(1) 编制基础

本会计报表是根据保监会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》以及财政部颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》等有关要求而编制。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

2. 主要会计政策 (续)

(1) 编制基础 (续)

投资连结保险投资账户会计报表编制基础为:

资产及负债类

本公司投资连结保险投资账户资产负债表中的银行存款、基金投资、债券投资、股票投资、应收利息、买入返售证券、存出证券交易保证金等是通过本公司投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。资金在投资连结保险投资账户及非投资账户之间的划转通过内部往来科目核算。负债为卖出回购证券、应付利息和应付管理费等,而投保人权益包括保户转入投资账户资金、累计投资损益及未实现利得。

损益类

本公司投资连结保险投资账户投资收益表中的投资业务收入包括基金、债券、股票投资收益(基金分红收入、基金买卖差价收入、债券利息收入、债券买卖差价收入、股票分红收入、股票买卖差价收入)、利息收入及买入返售证券收入等,按发生额及本公司投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。投资业务支出中卖出回购证券支出是指卖出回购证券过程中的手续费及利息支出;投资账户资产管理费按照投资连结保险有关条款规定及计提方法计算并入账;营业税金及附加根据税法和投资连结保险产品投资账户实现的应税投资收益等计缴及核算。其他业务收入包括基金手续费返还收入和国债承销手续费收入,按发生额及本公司投资连结保险独立投资账户核算的基本财务信息编制。

(2) 会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度自公历一月一日至十二月三十一日。

(3) 记账本位币

投资连结保险投资账户以人民币为记账本位币。

(4) 记账基础和计价原则

投资连结保险投资账户以权责发生制为记账基础,各项资产以市价法计价,其中除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券,以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值,估值日无交易的,以最近交易日的市场收盘价估值;开放式基金以其公告的基金单位净值估值;募集期内的证券投资基金,按成本估值。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

2. 主要会计政策 (续)

(5) 基金、债券及股票投资

基金、债券及股票投资以市价法计价。初始投资成本包括购入基金、债券及股票实际支付的价款，以及税金、手续费等相关费用。实际支付的价款中包含的已宣告但尚未领取的现金股利、或已到付息期但尚未领取的债券利息单独核算，不构成投资成本。于估值日，基金、债券及股票投资分投资类别计算市价。成本与市价的差异计入“未实现利得”账户。

(6) 买入返售证券及卖出回购证券

买入返售证券是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按实际支付的成本入账，并在证券持有期间采用直线法逐日计提买入返售证券收入计入当年度损益。

卖出回购证券是指按规定进行证券回购业务所融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内采用直线法逐日计提卖出回购证券支出计入当年度损益。

(7) 投资业务收入

投资业务收入主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益、利息收入及买入返售证券收入。

基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖差价收入。基金分红收入于除息日确认，按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。基金买卖差价收入于实际成交日确认，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账。

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖差价收入。债券利息收入在债券实际持有期内于估值日计提，并按债券票面价值与票面利率计算的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入，于确认债券投资收益时，按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账。债券买卖差价收入于实际成交日确认，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账。

股票投资收益包括股票分红收入及股票买卖差价收入。股票分红收入于除息日确认，按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。股票买卖差价收入于实际成交日确认，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账。

利息收入为银行存款及证券交易保证金存款的利息收入，于估值日按本金、适用利率和时间比例的方式计提入账。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

2. 主要会计政策 (续)

(8) 其他业务收入

其他业务收入主要为基金手续费返还收入和国债承销手续费收入，于收到时入账。

(9) 营业税金及附加

营业税金乃按税法规定就证券买卖差价等收入按适用的税率 5%征收。营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等，乃按营业税之一定比例计缴。

(10) 投资组合

保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》、《投资连结保险管理暂行办法》、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》等有关规定对投资连结保险投资账户投资于单一基金占可投资于基金的资产比例、投资于单一基金占该基金份额的比例、投资于国有商业银行存款、国债资金的比例以及投资于股票的比例作出规定。投资连结保险投资账户按照上述规定以及平安世纪理财投资连结保险产品说明书中列示的投资组合限制等进行投资。

3. 银行存款

银行存款主要为投资连结保险投资账户存放于银行的定期存款和活期存款，其中定期存款期限为 12 个月至 71 个月，年利率为 2.25%至 5.50%。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

4. 基金、债券及股票投资

发展账户的投资明细情况如下:

	二零零五年十二月三十一日			二零零四年十二月三十一日		
	成本	市值	浮盈	成本	市值	浮亏
基金投资	3,405,792,169	3,418,310,661	12,518,492	1,529,308,327	1,411,759,132	(117,549,195)
债券投资	2,611,879,091	2,621,724,991	9,845,900	2,610,305,044	2,604,923,432	(5,381,612)
	<u>6,017,671,260</u>	<u>6,040,035,652</u>	<u>22,364,392</u>	<u>4,139,613,371</u>	<u>4,016,682,564</u>	<u>(122,930,807)</u>

发展账户投资组合情况如下:

	二零零五年十二月三十一日		
	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
<u>基金投资</u>			
50 ETF 基金(开放式基金)	241,707,014	196,507,802	3.3%
易方达 50 基金(开放式基金)	200,579,437	175,166,022	2.9%
南方稳健成长基金(开放式基金)	142,639,787	152,025,485	2.5%
广发聚富基金(开放式基金)	132,179,840	141,181,287	2.3%
兴业可转债基金(开放式基金)	138,380,881	139,446,414	2.3%
其他		<u>2,613,983,651</u>	<u>43.3%</u>
小计		<u>3,418,310,661</u>	<u>56.6%</u>
<u>债券投资</u>			
03 国开 01	3,000,000	313,449,789	5.2%
05 神华 CP01	2,620,000	257,392,766	4.3%
02 中远	1,300,000	137,397,783	2.3%
20 国债(4)	1,178,440	120,853,090	2.0%
03 电网浮	1,200,000	120,013,151	2.0%
其他		<u>1,672,618,412</u>	<u>27.6%</u>
小计		<u>2,621,724,991</u>	<u>43.4%</u>
合计		<u>6,040,035,652</u>	<u>100.0%</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

4. 基金、债券及股票投资 (续)

发展账户投资组合情况如下 (续):

	二零零四年十二月三十一日		
	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
<u>基金投资</u>			
易方达平稳增长基金(开放式基金)	104,358,810	116,568,791	2.9%
宝康消费品基金(开放式基金)	100,616,086	107,417,734	2.7%
海富通精选基金(开放式基金)	95,461,032	98,315,317	2.5%
巨田基础行业基金(开放式基金)	103,019,353	96,220,075	2.4%
招商股票基金(开放式基金)	88,057,635	89,457,751	2.2%
其他		903,779,464	22.5%
小计		1,411,759,132	35.2%
<u>债券投资</u>			
03 国开 01	3,000,000	314,096,730	7.8%
02 渝城投	1,890,000	196,427,357	4.9%
02 公路	1,400,000	147,684,908	3.7%
02 中远	1,300,000	137,857,139	3.4%
03 电网浮	1,200,000	120,013,151	3.0%
其他		1,688,844,147	42.0%
小计		2,604,923,432	64.8%
合计		4,016,682,564	100.0%

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

4. 基金、债券及股票投资 (续)

基金账户的基金及债券投资明细情况如下:

	二零零五年十二月三十一日			二零零四年十二月三十一日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
基金投资	2,382,782,526	2,318,478,588	(64,303,938)	2,084,302,140	1,854,724,097	(229,578,043)
债券投资	379,314,897	385,494,287	6,179,390	484,205,605	485,140,659	935,054
	<u>2,762,097,423</u>	<u>2,703,972,875</u>	<u>(58,124,548)</u>	<u>2,568,507,745</u>	<u>2,339,864,756</u>	<u>(228,642,989)</u>

基金账户投资组合情况如下:

	二零零五年十二月三十一日		
	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
<u>基金投资</u>			
50 ETF 基金(开放式基金)	226,688,726	184,297,934	6.8%
海富通精选基金(开放式基金)	134,645,640	145,349,968	5.4%
南方稳健成长基金(开放式基金)	125,968,249	134,256,960	5.0%
易方达平穩基金(开放式基金)	110,584,328	122,416,851	4.5%
诺安平衡证券投资基金(开放式基金)	106,876,286	109,900,885	4.1%
其他		<u>1,622,255,990</u>	<u>60.0%</u>
小计		<u>2,318,478,588</u>	<u>85.8%</u>
<u>债券投资</u>			
20 国债(4)	1,642,270	168,420,458	6.2%
99 国债(8)	557,950	57,554,835	2.1%
21 国债(10)	342,610	34,515,235	1.3%
02 国开 05	250,000	25,096,199	0.9%
02 国债(10)	176,710	17,618,626	0.7%
其他		<u>82,288,934</u>	<u>3.0%</u>
小计		<u>385,494,287</u>	<u>14.2%</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

合计	<u>2,703,972,875</u>	<u>100.0%</u>
----	----------------------	---------------

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

4. 基金、债券及股票投资 (续)

基金账户投资组合情况如下 (续):

	— 一日	二零零四年十二月三十
	持有 单位/张数	市值 投资 组合比例
<u>基金投资</u>		
招商股票基金(开放式基金)	147,249,458	149,590,725 6.4%
南方稳健成长基金(开放式基金)	138,202,965	141,865,343 6.1%
华夏成长基金(开放式基金)	120,467,650	122,033,729 5.2%
海富通精选基金(开放式基金)	115,452,742	118,904,779 5.1%
南方现金基金(开放式基金)	100,114,503	100,114,503 4.3%
其他		<u>1,222,215,018 52.2%</u>
小计		<u>1,854,724,097 79.3%</u>
<u>债券投资</u>		
02 国开 19	500,000	51,394,750 2.2%
03 国开 20	500,000	51,170,903 2.2%
04 国开 14	500,000	50,836,986 2.2%
04 央行票据 30	400,000	39,711,737 1.7%
03 国债(1)	402,640	37,486,953 1.6%
其他		<u>254,539,330 10.8%</u>
小计		<u>485,140,659 20.7%</u>
合计		<u><u>2,339,864,756 100.0%</u></u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

4. 基金、债券及股票投资 (续)

价值账户的基金、债券、股票投资明细情况如下:

	二零零五年十二月三十一日			二零零四年十二月三十一日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮亏
基金投资	79,637,908	77,276,124	(2,361,784)	44,754,978	40,508,524	(4,246,454)
债券投资	1,190,037,715	1,214,151,112	24,113,397	822,813,885	821,893,548	(920,337)
股票投资	4,514,954	4,720,979	206,025	-	-	-
	<u>1,274,190,577</u>	<u>1,296,148,215</u>	<u>21,957,638</u>	<u>867,568,863</u>	<u>862,402,072</u>	<u>(5,166,791)</u>

价值账户投资组合情况如下:

	二零零五年十二月三十一日		
	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
<u>基金投资</u>			
交银精选 A 基金(开放式基金)	19,576,155	19,999,000	1.5%
易方达 50 基金(开放式基金)	17,496,797	15,279,953	1.2%
50 ETF 基金(开放式基金)	12,000,000	9,756,000	0.8%
嘉实成长收益基金(开放式基金)	8,126,143	8,651,092	0.7%
嘉实增长基金(开放式基金)	4,897,959	5,843,265	0.5%
其他		<u>17,746,814</u>	<u>1.4%</u>
小计		<u>77,276,124</u>	<u>6.1%</u>
<u>债券投资</u>			
04 国债 04	1,240,000	127,671,385	9.9%
02 国债(3)	794,100	78,604,304	6.0%
21 国债(10)	672,780	67,777,240	5.2%
03 电网浮	600,000	60,235,602	4.6%
04 首旅	500,000	51,746,465	4.0%
其他		<u>828,116,116</u>	<u>63.9%</u>
小计		<u>1,214,151,112</u>	<u>93.6%</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

4. 基金、债券及股票投资 (续)

价值账户投资组合情况如下(续):

	二零零五年十二月三十一日		
	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
<u>股票投资</u>			
宝钢股份	963,966	3,981,179	0.3%
兔宝宝	80,223	415,555	0.0%
三花股份	44,175	324,245	0.0%
小计		4,720,979	0.3%
合计		1,296,148,215	100.0%

	二零零四年十二月三十一日		
	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
<u>基金投资</u>			
易方达策略基金(开放式基金)	6,629,186	6,934,128	0.8%
巨田基础行业基金(开放式基金)	6,038,110	5,639,594	0.7%
招商平衡基金(开放式基金)	5,204,267	5,101,743	0.6%
申万巴黎盛利基金(开放式基金)	5,000,000	4,767,000	0.6%
海富通精选基金(开放式基金)	4,404,239	4,535,925	0.5%
其他		13,530,134	1.6%
小计		40,508,524	4.8%
<u>债券投资</u>			
04 国债 04	1,240,000	127,671,385	14.8%
02 国债(3)	794,100	68,392,178	7.9%
03 电网浮	600,000	60,264,222	7.0%
21 国债(10)	672,780	59,717,335	6.9%
04 首旅	500,000	51,636,534	6.0%
其他		454,211,894	52.6%

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

小计	821,893,548	95.2%
----	-------------	-------

合计	862,402,072	100.0%
----	-------------	--------

基金、债券及股票投资于二零零五年十二月三十一日的市值是根据当年最后交易日的市价计算。

5. 应收利息

应收利息为本公司投资连结保险各账户应收未收的银行存款利息收入、证券交易保证金利息收入及买入返售证券利息收入等。

6. 买入返售证券

账户名称	类别	期限	二零零五年 十二月三十一日	二零零四年 十二月三十一日
保证账户	R028	二十八天返售	-	50,007,563

买入返售证券皆为进行证券回购业务而融出的资金。

7. 内部往来

内部往来主要为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。

内部往来款项不计利息，但会定期结算。

8. 存出证券交易保证金

存出证券交易保证金主要为本公司投资连结保险各投资账户存放于本公司之关联公司平安证券有限责任公司(以下简称“平安证券”)交易账户之证券买卖交易保证金。

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

9. 卖出回购证券

账户名称	类别	期限	二零零五年	二零零四年
			十二月三十一日	十二月三十一日
发展账户	R007	七天回购	149,993,484	-
	银行间	三十天回购	200,000,000	-
			<u>349,993,484</u>	<u>-</u>
基金账户	R007	七天回购	199,991,312	-
	银行间	六十天回购	20,000,000	-
	R014	十四天回购	-	11,040,000
	R030	三十天回购	-	100,021,000
	R031	三十一天回购	-	20,000,000
	R090	九十天回购	-	100,000,000
			<u>219,991,312</u>	<u>231,061,000</u>
价值账户	银行间	七天回购	20,000,000	-
	R007	七天回购	-	40,000,000
			<u>20,000,000</u>	<u>40,000,000</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

10. 转入资金

转入资金反映自平安世纪理财投资连结保险各投资账户建账日起，保户缴纳平安世纪理财投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金。

	发展账户	
	单位数	资金金额
年初余额	4,486,457,890	5,466,902,837
本年净转入资金	1,265,118,280	1,606,198,954
年末余额	5,751,576,170	7,073,101,791
	保证账户	
	单位数	资金金额
年初余额	157,017,868	168,256,745
本年净转入资金	53,530,963	61,667,577
年末余额	210,548,831	229,924,322

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

10. 转入资金 (续)

	基金账户	
	单位数	资金金额
年初余额	2,671,212,775	2,713,543,179
本年净转入资金	158,176,072	161,498,235
年末余额	2,829,388,847	2,875,041,414

	价值账户	
	单位数	资金金额
年初余额	834,178,644	846,870,075
本年净转入资金	432,351,948	461,443,401
年末余额	1,266,530,592	1,308,313,476

平安世纪理财投资连结保险各投资账户二零零五年年初及各月最后估值日单位净值如下:

	发展账户 单位净值	保证账户 单位净值	基金账户 单位净值	价值账户 单位净值
年初	1.2565	1.1386	1.0492	1.0318
二零零五年一月二十七日	1.2555	1.1412	1.0398	1.0382
二零零五年二月二十四日	1.2753	1.1436	1.0696	1.0446
二零零五年三月三十一日	1.2676	1.1463	1.0585	1.0490
二零零五年四月二十八日	1.2816	1.1483	1.0799	1.0575
二零零五年五月二十六日	1.2455	1.1504	1.0090	1.0573
二零零五年六月三十日	1.2591	1.1533	1.0182	1.0642
二零零五年七月二十八日	1.2742	1.1553	1.0423	1.0719
二零零五年八月二十五日	1.2874	1.1573	1.0596	1.0758
二零零五年九月二十九日	1.2889	1.1605	1.0631	1.0789
二零零五年十月二十七日	1.2787	1.1630	1.0420	1.0794
二零零五年十一月二十四日	1.2831	1.1655	1.0383	1.0775
二零零五年十二月二十九日	1.3157	1.1687	1.0856	1.0885

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

10. 转入资金 (续)

投资单位数与本公司公布的卖出价之积为转入投资连结保险各投资账户的资金金额。对于平安世纪理财投资连结保险各投资账户，其卖出价×100/95 为投资单位的买入价；5%的买卖差价为本公司在转入资金时收取并扣除的初始投资费用。

11 未实现利得

未实现利得为本公司投资连结保险各投资账户于二零零五年十二月三十一日对投资资产进行估值时，投资资产估值额与其账面成本之差额。

12. 基金、债券、股票投资收益 / (亏损)

基金、债券、股票投资收益 / (亏损) 为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户投资于基金、债券及股票所获的投资收益。

	<u>二零零五年度</u>	<u>二零零四年度</u>
<u>发展账户:</u>		
基金分红收入	51,850,064	81,028,166
基金买卖差价亏损	<u>(53,133,329)</u>	<u>(34,663,230)</u>
基金投资收益/(亏损)合计	<u>(1,283,265)</u>	<u>46,364,936</u>
债券利息收入	94,289,825	70,040,488
债券买卖差价收益/(亏损)	<u>81,582,135</u>	<u>(17,275,732)</u>
债券投资收益合计	<u>175,871,960</u>	<u>52,764,756</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

12.基金、债券、股票投资收益/(亏损) (续)

	<u>二零零五年度</u>	<u>二零零四年度</u>
<u>基金账户:</u>		
基金分红收入	58,294,106	110,867,218
基金买卖差价亏损	<u>(180,453,994)</u>	<u>(7,383,616)</u>
基金投资收益/(亏损)合计	<u>(122,159,888)</u>	<u>103,483,602</u>
<u>价值账户:</u>		
基金分红收入	1,402,286	2,101,284
基金买卖差价亏损	<u>(1,951,746)</u>	<u>(276,933)</u>
基金投资收益/(亏损)合计	<u>(549,460)</u>	<u>1,824,351</u>
债券利息收入	39,877,751	21,064,946
债券买卖差价收益	<u>1,553,996</u>	<u>979,744</u>
债券投资收益合计	<u>41,431,747</u>	<u>22,044,690</u>
股票分红收入	130,181	-
股票买卖差价亏损	<u>375,989</u>	<u>-</u>
股票投资收益合计	<u>506,170</u>	<u>-</u>

中国平安人寿保险股份有限公司
平安世纪理财投资连结保险投资账户
净资产变动表
二零零五年度
人民币元

13. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险产品的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。对于平安世纪理财投资连结保险，本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费，其收取的最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的0.2%（即年率为2.4%）。

于二零零五年度，本公司向平安世纪理财投资连结保险投资账户收取的投资账户资产管理费率如下（以年率计）：

	<u>平安世纪理财投资连结保险投资账户</u>			
	<u>发展账户</u>	<u>保证账户</u>	<u>基金账户</u>	<u>价值账户</u>
投资账户资 产管理费	<u>1.2%</u>	<u>0.6%</u>	<u>1.2%</u>	<u>1.2%</u>

14. 关联方交易

本公司投资连结保险投资账户中的基金、债券及股票买卖交易均通过平安证券在证券交易所的席位进行。平安证券按正常商业条款向本公司收取证券买卖佣金。