三、投资连结保险投资账户 2004 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帐户按照会计报表附注2（1）之编制基础编制的于二零零四年十二月三十一日之资产负债表及二零零四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

二零零四年十二月三十一日

人民币元

	附注	二零零四年十二月三十一日				二零零三年十二月三十一日			
		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
资产									
流动资产									
银行存款	3	1,469,200,000	124,500,000	563,500,000	20,000,000	1,479,200,000	124,500,000	563,500,000	20,000,000
基金投资	4	1,411,759,132	-	1,854,724,097	40,508,524	401,034,701	-	1,645,039,131	-
债券投资	4	2,604,923,432	-	485,140,659	821,893,548	1,690,983,332	-	282,861,610	150,301,886
应收利息	5	4,553,916	508,667	969,777	35,281	4,766,357	578,134	1,008,788	95,673
买入返售证券	6	-	50,007,563	-	-	590,021,450	24,004,969	80,009,000	9,202,070
其他应收款		1,576,373	-	-	-	-	-	-	-
内部往来	7	43,893,153	1,202,965	3,613,636	7,674,526	20,587,194	411,589	6,742,743	22,132,160
存出证券交易保证金	8	103,962,810	2,573,048	130,121,512	11,021,408	4,208,020	610,489	33,759,372	165,438
资产合计		5,639,868,816	178,792,243	3,038,069,681	901,133,287	4,190,801,054	150,105,181	2,612,920,644	201,897,227
负债与投保人权益									
负债									
卖出回购证券	9	-	-	231,061,000	40,000,000	40,400,000	-	-	-
其他应付款	10	15,890	-	268,224	6,247	1,131,265	44,462	518,367	35,459
负债合计		15,890	-	231,329,224	40,006,247	41,531,265	44,462	518,367	35,459
投保人权益									
转入资金	11	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
年末未分配利润		295,880,896	10,535,498	321,840,267	19,423,756	185,631,289	6,131,984	210,251,200	627,595
未实现利得	12	(122,930,807)	-	(228,642,989)	(5,166,791)	(30,546,326)	-	(88,152,169)	401,541
投保人权益合计		5,639,852,926	178,792,243	2,806,740,457	861,127,040	4,149,269,789	150,060,719	2,612,402,277	201,861,768
负债及投保人权益合计		5,639,868,816	178,792,243	3,038,069,681	901,133,287	4,190,801,054	150,105,181	2,612,920,644	201,897,227

会计报表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

二零零四年度

人民币元

	附注	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	二零零四年度 平安世纪理财投资连结保险保证收益投资账户	二零零四年度 平安世纪理财投资连结保险平安基金投资账户	二零零四年度 平安世纪理财投资连结保险平安价值增长投资账户	二零零三年度 平安世纪理财投资连结保险平安发展投资账户	二零零三年度 平安世纪理财投资连结保险保证收益投资账户	二零零三年度 平安世纪理财投资连结保险平安基金投资账户	二零零三年度 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	13	46,364,936	-	103,483,602	1,824,351	12,329,491	-	19,335,842	-
债券投资收益	13	52,764,756	-	11,715,604	22,044,690	55,534,701	-	38,969,397	595,381
利息收入		66,550,065	4,918,500	31,345,525	1,878,795	82,018,739	3,569,767	59,563,145	85,490
买入返售证券收入		628,288	420,426	476,750	162,966	393,816	675,681	246,858	124,845
小计		166,308,045	5,338,926	147,021,481	25,910,802	150,276,747	4,245,448	118,115,242	805,716
投资业务支出									
卖出回购证券支出		(1,260,237)	(12,061)	(3,379,213)	(48,753)	(6,475,824)	(75,210)	(6,068,506)	(18,457)
投资账户资产管理费	14	(57,412,639)	(923,351)	(32,767,962)	(7,713,868)	(41,322,484)	(703,464)	(33,032,744)	(235,218)
营业费用		-	-	-	(2,753)	-	-	-	-
营业税金及附加		(144,544)	-	(39,579)	(89,435)	(617,480)	-	(776,853)	(4,446)
小计		(58,817,420)	(935,412)	(36,186,754)	(7,854,809)	(48,415,788)	(778,674)	(39,878,103)	(258,121)
本年投资利润		107,490,625	4,403,514	110,834,727	18,055,993	101,860,959	3,466,774	78,237,139	547,595
加：其他业务收入		2,758,982	-	754,340	740,168	580,706	-	345,195	80,000
本年营业利润		110,249,607	4,403,514	111,589,067	18,796,161	102,441,665	3,466,774	78,582,334	627,595

会计报表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

二零零四年度

人民币元

	附注	二零零四年度				二零零三年度			
		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
转入资金	11								
年初余额		3,994,184,826	143,928,735	2,490,303,246	200,832,632	2,239,467,432	78,786,738	2,803,158,601	-
本年增加/(减少)数		1,472,718,011	24,328,010	223,239,933	646,037,443	1,754,717,394	65,141,997	(312,855,355)	200,832,632
年末余额		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
未分配利润									
年初余额		185,631,289	6,131,984	210,251,200	627,595	83,189,624	2,665,210	131,668,866	-
本年营业利润		110,249,607	4,403,514	111,589,067	18,796,161	102,441,665	3,466,774	78,582,334	627,595
年末余额		295,880,896	10,535,498	321,840,267	19,423,756	185,631,289	6,131,984	210,251,200	627,595
未实现利得	12								
年初余额		(30,546,326)	-	(88,152,169)	401,541	(44,826,161)	-	(180,975,975)	-
本年增加/(减少)数		(92,384,481)	-	(140,490,820)	(5,568,332)	14,279,835	-	92,823,806	401,541
年末余额		(122,930,807)	-	(228,642,989)	(5,166,791)	(30,546,326)	-	(88,152,169)	401,541
投保人权益合计		5,639,852,926	178,792,243	2,806,740,457	861,127,040	4,149,269,789	150,060,719	2,612,402,277	201,861,768

会计报表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

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，其中中国平安保险(集团)股份有限公司持有本公司 **99%**的股权。于二零零四年十二月三十一日，中国平安保险(集团)股份有限公司出资投入本公司的部分银行存款及长短期投资等资产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”)，其中，价值账户设立于二零零三年九月。平安世纪理财投资连结保险各账户是依照保监会《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。除保证账户的投资范围限制在银行存款和现金拆借外，平安世纪理财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。平安世纪理财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

本公司平安世纪理财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、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平安世纪理财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

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户投资收益表中的投资业务收入为基金、债券投资收益(基金分红收入、基金买卖差价收益、债券利息收入、债券买卖差价收益)、利息收入及买入返售证券收入等,按发生额及本公司平安世纪理财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平安世纪理财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平安世纪理财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。其他业务收入主要为债券承销手续费收入,按发生额及本公司平安世纪理财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

平安世纪理财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)记账原则和计价基础

平安世纪理财投资连结保险投资账户以权责发生制为记账原则。平安世纪理财投资连结保险投资账户的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。成本与市价的差异计入“未实现利得”账户。

(4)基金及债券投资

基金及债券投资以市价法计价。初始投资成本包括购入基金及债券实际支付的价款，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，基金及债券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。

(5)收入的确认

投资业务收入主要包括基金、债券投资收益、利息收入和买入返售证券收入。基金、债券投资收益为基金分红收入、基金买卖差价收入、债券利息收入及债券买卖差价收入。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；基金和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；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。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。买入返售证券收入在持有期内采用直线法于估值日计提，并按计提的金额入账。

(6)其他业务收入

其他业务收入主要为债券承销手续费收入，于收到时入账。

(7)买入返售证券

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损益。

(8)卖出回购证券支出

卖出回购证券支出在卖出期内采用直线法逐日计提，并按计提的金额入账。

(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附加费等，乃按营业税之一定比例计缴。

(10)投资组合

平安世纪理财投资连结保险投资账户按照保监会《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》等有关规定，对保险公司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、投资账户投资于国有商业银行存款、国债资金的比例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

银行存款主要为平安世纪理财投资连结保险投资账户存放于银行的资金。二零零四年十二月三十一日之银行存款均为定期存款，定期银行存款期限为 **61** 个月至 **71** 个月，年利率为 **3.37%** 至 **5.50%**。

4. 基金及债券投资

发展账户的基金及债券投资明细情况如下:

	二零零四年十二月三十一日			二零零三年十二月三十一日		
	成本	市值	浮亏	成本	市值	浮亏
基金投资	1,529,308,327	1,411,759,132	(117,549,195)	419,613,608	401,034,701	(18,578,907)
债券投资	2,610,305,044	2,604,923,432	(5,381,612)	1,702,950,751	1,690,983,332	(11,967,419)
	4,139,613,371	4,016,682,564	(122,930,807)	2,122,564,359	2,092,018,033	(30,546,326)

4.基金及债券投资（续）

发展账户投资组合情况如下:

基金及债券投资	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
基金投资			
易方达平稳(开放式基金)	104,358,810	116,568,791	2.9%
华宝消费品(开放式基金)	100,616,086	107,417,734	2.7%
海富通精选(开放式基金)	95,461,032	98,315,317	2.5%
巨田基础行业(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%
其它		903,779,464	22.5%
小计		1,411,759,132	35.2%
债券投资			
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%
其它		1,688,844,147	42.0%
小计		2,604,923,432	64.8%
合计		4,016,682,564	100.0%

4.基金及债券投资（续）

发展账户投资组合情况如下（续）:

基金及债券投资	二零零三年十二月三十一日 持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
基金投资			
德盛稳健基金(开放式基金)	48,929,605	51,718,592	2.5%
易方达平稳增长基金(开放式基金)	32,906,977	36,559,651	1.7%
嘉实成长收益基金(开放式基金)	32,888,275	34,966,814	1.7%
海富通精选基金(开放式基金)	30,006,289	33,153,949	1.6%
招商股票基金(开放式基金)	20,000,000	21,728,000	1.0%
其它		222,907,695	10.7%
小计		401,034,701	19.2%
债券投资			
03 国开 01	3,000,000	314,745,443	15.0%
01 广核债	2,450,000	246,911,000	11.8%
02 渝城投	1,900,000	198,344,026	9.5%
02 公路	1,400,000	148,238,205	7.1%
02 中远	1,300,000	138,317,753	6.6%
其它		644,426,905	30.8%
小计		1,690,983,332	80.8%
合计		2,092,018,033	100.0%

4 .基金及债券投资（续）

基金账户的基金及债券投资明细情况如下 ：

	二零零四年十二月三十一日			二零零三年十二月三十一日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮亏
基金投资	2,084,302,140	1,854,724,097	(229,578,043)	1,732,659,755	1,645,039,131	(87,620,624)
债券投资	484,205,605	485,140,659	935,054	283,393,155	282,861,610	(531,545)
	2,568,507,745	2,339,864,756	(228,642,989)	2,016,052,910	1,927,900,741	(88,152,169)

基金账户投资组合情况如下:

基金及债券投资	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

基金投资			
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(开放式基金)	138,202,965	141,865,343	6.1%
华夏成长(开放式基金)	120,467,650	122,033,729	5.2%
海富通精选(开放式基金)	115,452,742	118,904,779	5.1%
南方现金(开放式基金)	100,114,503	100,114,503	4.3%
其它		1,222,215,018	52.2%
小计		1,854,724,097	79.3%
债券投资			
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%
其它		254,539,330	10.8%
小计		485,140,659	20.7%
合计		2,339,864,756	100.0%

4.基金及债券投资 (续)

基金账户投资组合情况如下 (续):

	二零零三年十二月三十一日		
基金及债券投资	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
基金投资			
华夏回报基金(开放式基金)	164,085,937	174,259,265	9.0%
海富通精选基金(开放式基金)	115,452,742	127,563,734	6.6%
南方稳健成长基金(开放式基金)	111,738,603	123,080,072	6.4%
招商股票基金(开放式基金)	88,728,862	96,395,035	5.0%
德盛稳健基金(开放式基金)	76,209,205	80,553,130	4.2%
其它		1,043,187,895	54.1%
小计		1,645,039,131	85.3%
债券投资			
02 国开 19	500,000	51,620,030	2.7%
03 国开 20	500,000	51,262,198	2.7%
03 网通浮	350,000	35,072,035	1.8%
03 华能浮	300,000	30,071,458	1.6%
02 国债 10	301,240	28,980,377	1.5%
其它		85,855,512	4.4%
小计		282,861,610	14.7%
合计		1,927,900,741	100.0%

4.基金及债券投资 (续)

价值账户的投资明细情况如下:

	二零零四年十二月三十一日			二零零三年十二月三十一日		
	成本	市值	浮亏	成本	市值	浮盈
基金投资	44,754,978	40,508,524	(4,246,454)	-	-	-
债券投资	822,813,885	821,893,548	(920,337)	149,900,345	150,301,886	401,541
	867,568,863	862,402,072	(5,166,791)	149,900,345	150,301,886	401,541

价值账户投资组合情况如下:

	二零零四年十二月三十一日		
基金及债券投资	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
基金投资			
易方达策略(开放式基金)	6,629,186	6,934,128	0.8%
巨田基础行业(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(开放式基金)	5,000,000	4,767,000	0.6%
海富通精选(开放式基金)	4,404,239	4,535,925	0.5%
其它		13,530,134	1.6%
小计		40,508,524	4.8%
债券投资			
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%
其它		454,211,894	52.6%
小计		821,893,548	95.2%
合计		862,402,072	100.0%

4.基金及债券投资 (续)

价值账户投资组合情况如下 (续):

	二零零三年十二月三十一日		
基金及债券投资	持有 单位/张数	市值	投资 组合比例
债券投资			

03 苏高速	400,000	40,207,134	26.8%
03 华能固	200,000	20,057,973	13.3%
03 华能浮	200,000	20,047,638	13.3%
99 国开 13	100,000	10,288,448	6.8%
02 武钢 7	100,000	10,200,000	6.8%
其它		49,500,693	33.0%
合计		150,301,886	100.0%

基金及债券投资于二零零四年十二月三十一日的市值是根据当年最后交易日的市价而计算的。

5.应收利息

应收利息为本公司平安世纪理财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	二零零四年 十二月三十一日	二零零三年 十二月三十一日
发展账户	R004	四天返售	-	90,002,700
	R007	七天返售	-	500,018,750
			-	590,021,450
保证账户	RC007	七天返售	-	1,100,041
	R028	二十八天返售	50,007,563	3,000,450
	R091	九十一天返售	-	2,000,450
	R182	一百八十二天返售	-	17,904,028
			50,007,563	24,004,969
基金账户	R007	七天返售	-	20,000,750
	R014	十四天返售	-	10,000,750
	R028	二十八天返售	-	50,007,500
			-	80,009,000
价值账户	R091	九十一天返售	-	7,501,688
	R182	一百八十二天返售	-	1,700,382
			-	9,202,070

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

内部往来主要为平安世纪理财投资连结保险各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平安世纪理财投资连结保险各投资账户存在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。

9. 卖出回购证券

账户	类	期限	十二月三十一日	
发展账户	R014	十四天回购	-	
基金账户	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	
			231,061,000	
价值账户	R007	七天回购	40,000,000	

10.其它应付款

	二零零四年十二月三十一日			
	发展账户	保证账户	基金账户	价值账户
应付卖出回购利息	-	-	268,224	6,247
其他	15,890	-	-	-
	15,890	-	268,224	6,247

	二零零三年十二月三十一日			
	发展账户	保证账户	基金账户	价值账户
应付卖出回购利息	33,471	-	-	-
应付投资管理费	814,800	14,762	518,367	35,459
其他	282,994	29,700	-	-
	1,131,265	44,462	518,367	35,459

11. 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	3,299,762,242	3,994,184,826
本年净转入资金	1,186,695,648	1,472,718,011
年末余额	4,486,457,890	5,466,902,837

	保证账户	
	单位数	资金金额
年初余额	135,234,657	143,928,735
本年净转入资金	21,783,211	24,328,010
年末余额	157,017,868	168,256,745

	基金账户	
	单位数	资金金额
年初余额	2,478,534,994	2,490,303,246
本年净转入资金	192,677,781	223,239,933
年末余额	2,671,212,775	2,713,543,179

	价值账户	
	单位数	资金金额
年初余额	177,563,841	200,832,632
本年净转入资金	656,614,803	646,037,443
年末余额	834,178,644	846,870,075

11. 转入资金（续）

平安世纪理财投资连结保险各投资账户二零零四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	1.2510	1.1061	1.0580	1.0102
二零零四年一月二十九日	1.2622	1.1093	1.0973	1.0139
二零零四年二月二十六日	1.2640	1.1119	1.0966	1.0150
二零零四年三月二十五日	1.2775	1.1144	1.1378	1.0177
二零零四年四月二十九日	1.2540	1.1176	1.0887	1.0127
二零零四年五月二十七日	1.2560	1.1201	1.0896	1.0165
二零零四年六月二十四日	1.2398	1.1225	1.0461	1.0164
二零零四年七月二十九日	1.2515	1.1255	1.0569	1.0218
二零零四年八月二十六日	1.2447	1.1278	1.0411	1.0218
二零零四年九月三十日	1,2676	1.1307	1.0724	1.0285
二零零四年十月二十八日	1.2672	1.1330	1.0640	1.0317
二零零四年十一月二十五日	1.2665	1.1355	1.0665	1.0314
二零零四年十二月三十日	1.2565	1.1386	1.0492	1.0318

投资单位数与本公司公布的卖出价之积为转入平安世纪理财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。

12. 未实现利得

未实现利得为本公司平安世纪理财投资连结保险各投资账户于二零零四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。

13.基金、债券投资收益/(亏损)

基金、债券投资收益/(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和债券所获的投资收益,包括证券投资基金分红收入、基金买卖差价收益、债券利息收入及债券买卖差价收益。

发展账户的基金、债券投资收益/(亏损)明细:

	二零零四年度	二零零三年度
基金分红收入	81,028,166	8,637,079
基金买卖差价收益/(亏损)	(34,663,230)	3,692,412
基金投资收益合计	46,364,936	12,329,491
债券利息收入	70,040,488	47,912,500
债券买卖差价收益/(亏损)	(17,275,732)	7,622,201
债券投资收益合计	52,764,756	55,534,701

基金账户的基金、债券投资收益/(亏损)明细:

	二零零四年度	二零零三年度
基金分红收入	110,867,218	23,798,934
基金买卖差价亏损	(7,383,616)	(4,463,092)
基金投资收益合计	103,483,602	19,335,842
债券利息收入	11,708,817	24,375,107
债券买卖差价收益	6,787	14,594,290
债券投资收益合计	11,715,604	38,969,397

价值账户的债券投资收益/(亏损)明细:

	二零零四年度	二零零三年度
基金分红收入	2,101,284	-
基金买卖差价亏损	(276,933)	-
基金投资收益合计	1,824,351	-
债券利息收入	21,064,946	589,874
债券买卖差价收益	979,744	5,507
债券投资收益合计	22,044,690	595,381

14.投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司根据平安世纪理财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。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%)。于二零零四年度，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费率如下(以年率计):

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

15.关联方交易

本公司平安世纪理财投资连结保险投资账户中的基金、债券买卖交易等均主要通过平安证券在证券交易所的席位进行。

16.会计报表之批准

本会计报表业经本公司管理层于二零零五年四月六日批准。