

平安理财宝家庭投资型保险

2009 年半年度报告

产品发行人：中国平安财产保险股份有限公司
投资管理人：平安资产管理有限责任公司
托管人：中国建设银行股份有限公司

送出日期：2009 年 8 月

重要提示

本产品的产品发行人保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

本产品的托管人中国建设银行根据本产品合同规定，于 2009 年 8 月 21 日复核了本报告中的财务指标、净值表现、产品份额变动情况、财务报表的内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本产品的投资管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用产品资产，但不保证产品一定盈利。

产品的过往业绩并不代表其未来表现。投资有风险，投资者在作出投资决策前应仔细阅读本产品的产品说明书。

本报告未经审计部门审计。

目 录

第一章 产品简介	4
第二章 主要财务指标、产品净值表现.....	6
第三章 管理人报告	8
第四章 托管人报告	10
第五章 财务会计报告.....	11
第六章 产品份额持有人情况.....	12
第七章 产品份额变动情况.....	13
第八章 重大事项揭示.....	14
第九章 备查文件	15

第一章 产品简介

一、产品基本资料

产品名称:	平安理财宝家庭投资型保险
产品简称:	平安理财宝
产品运作方式:	开放式
产品合同生效日:	2008年2月4日
报告期末份额总额:	1,489,303,445.01份
产品合同存续期:	5年

二、产品说明

投资目标:	对未来市场趋势做出主动判断,在预设的资产配置比例限制下,实施灵活的战略资产配置;在股票投资部分,精选成长性高且估值合理的股票进行投资,追求资产的快速稳健增值,力争实现显著超越比较基准的超额收益
投资策略:	以宏观经济、宏观政策、市场运行特征等方面的综合分析结果为依据,对未来市场趋势做出判断,在预设的限制条件下确定大类资产的具体配置比例,实施灵活的战略资产配置。股票投资采取“自下而上”的方法精选具有高成长性且估值合理的股票进行投资
业绩比较基准:	沪深300指数涨跌幅×60%+中信标普全债指数涨跌幅×35%+银行活期存款利率×5%
风险收益特征:	本产品属于中等风险的偏股配置型理财产品,其风险和预期收益水平高于固定收益类产品,低于股票型产品

三、产品发行人

名称:	中国平安财产保险股份有限公司
注册地址:	广东省深圳市福田区福华路星河发展中心大厦6、7层
办公地址:	广东省深圳市福田区福华路星河发展中心大厦6、7层
邮政编码:	518029
国际互联网地址:	www.pingan.com
法定代表人:	任汇川
信息披露负责人:	张平方
客户服务与投诉电话:	95512
传真:	0755-82414813

四、投资管理人

名称:	平安资产管理有限责任公司
注册地址:	上海市静安区常熟路8号静安广场裙楼2楼
办公地址:	上海市浦东新区上丰路1288号(二号楼)6楼
邮政编码:	201201
国际互联网地址:	www.pingan.com
法定代表人:	陈德贤

信息披露负责人:	宋婷婷
联系电话:	021-38637129
传真:	021-33827202

五、产品托管人

名称:	中国建设银行股份有限公司
注册地址:	北京市金融大街 25 号
办公地址:	北京市西城区闹市口大街 1 号院 1 号楼
邮政编码:	100032
国际互联网地址:	www.ccb.com
法定代表人:	郭树清
信息披露负责人:	尹东
联系电话:	010-67595003
传真:	010-66275853
电子信箱:	yindong.zh@ccb.cn

六、信息披露

登载半年度报告正文的发行人互联网网址:	www.pingan.com
半年度报告置备地点:	产品发行人、投资管理人、产品托管人处

第二章 主要财务指标、产品净值表现

一、主要财务指标

单位：人民币/元

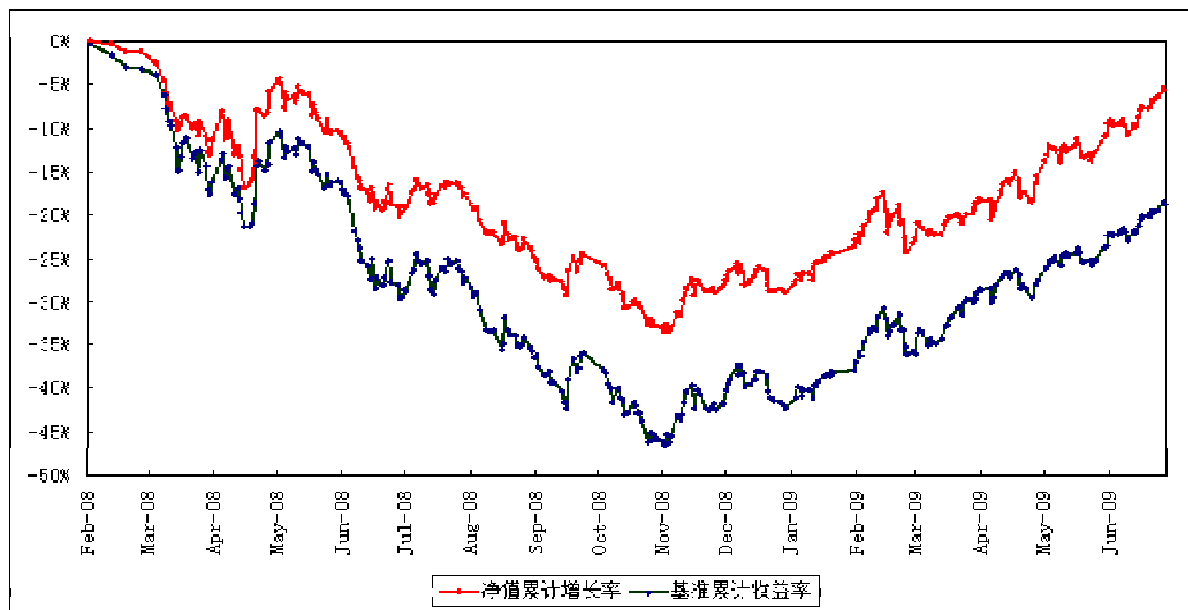
序号	主要财务指标	2009年1月1日至2009年6月30日
1	本期利润	361,989,973.99
2	本期利润扣减本期公允价值变动损益后的净额	130,987,995.25
3	加权平均份额本期利润	0.2337
4	期末产品资产净值	1,404,977,113.12
5	期末产品份额净值	0.9434
6	加权平均净值利润率	28.44%
7	本期份额净值增长率	32.99%
8	份额累计净值增长率	-5.66%

二、产品净值表现

1. 本产品份额净值增长率与同期业绩比较基准收益率比较表

阶段	净值增长率 ①	净值增长率 标准差②	业绩比较基 准收益率③	业绩比较基 准收益率标 准差④	①-③	②-④
过去一 个月	8.20%	0.78%	8.61%	0.73%	-0.41%	0.05%
过去三 个月	17.13%	1.04%	15.41%	0.94%	1.72%	0.10%
过去六 个月	32.99%	1.11%	40.54%	1.18%	-7.55%	-0.07%
自产品 合同生 效日起 至今	-5.66%	1.28%	-18.75%	1.64%	13.09%	-0.36%

2. 本产品合同生效以来产品份额净值变动情况，及与同期业绩比较基准的变动比较



第三章 管理人报告

一、投资管理人及投资经理情况

1. 投资管理人情况

平安资产管理有限责任公司（以下简称“平安资产管理公司”），成立于 2005 年 5 月，注册资本金人民币 5 亿元，注册地上海。

平安资产管理公司的母公司——中国平安保险（集团）股份有限公司是中国第一家以保险为核心的，融证券、信托、银行、资产管理、企业年金等多元金融业务为一体的综合金融服务集团，成立于 1988 年，总部位于深圳。2004 年 6 月和 2007 年 3 月，中国平安集团先后在香港联交所主板及上海证交所上市。

平安资产管理公司的投资领域涉及：股票市场、债券市场、基金市场、货币市场、外汇市场以及基础建设投资、股权投资等等。截至 2009 年 6 月 30 日，平安资产管理公司的管理资产规模近 5200 亿元人民币，拥有长期成功的大额资产投资管理经验，是国内资本市场最具规模及影响力的机构投资者之一。

2. 投资经理简介

陈锦泉：平安资产管理有限责任公司投资管理部（保险）副总经理，10 年证券投资工作经历，曾任安徽证券投资总部投资经理，2001 年 5 月加盟中国平安集团投资管理中心，历任研究员、组合经理助理、组合经理、高级组合经理。

二、对报告期内产品运作的合规守信情况的说明

在本报告期内，本产品的投资管理人本着诚实信用、勤勉尽责等原则管理和运用产品资产，在认真控制投资风险的基础上，为产品份额的持有人谋求利益，严格遵守了中国保监会颁布的保险资金运用的法律规定及其他法律法规、本产品合同的规定，未发生违反前述规定和损害产品份额持有人利益的行为。

三、报告期内产品投资策略的业绩表现的说明与解释

截至 2009 年 6 月 30 日，平安理财宝份额净值为 0.9434 元。本报告期内平安理财宝份额净值上涨 32.99%，同期业绩比较基准上涨 40.54%，落后业绩比较基准 755BP。

金融危机发生之后，外围市场出现大幅波动，外需急剧萎缩，中国经济也受到了较大冲击。管理层在 08 年底果断启动 4 万亿投资计划，加大政府投资力度拉动经济复苏；推出 10 大产业振兴规划；采取宽松的货币政策，放松银根，银行信贷激增。中国经济在 09 年初出现触底回升，多项经济先行指标逐渐转好。二季度外围市场企稳回升，国内固定资产投资持续高增

长，PMI 指数持续回升，企业去库存化现象出现积极信号，汽车、地产出现持续热销，成为刺激内需、带动经济复苏的龙头产业。

今年股票行情在宏观经济低迷的背景下启动。年初 GDP 和 CPI 不断创出新低，但经济触底并企稳复苏的预期却带动股票市场走出困境，宽松的货币政策给市场带来充沛的流动性，一季度以新能源为代表的中小市值股票率先反弹；二季度全球性的流动性泛滥催生通胀预期，大宗商品价格持续反弹；国内信贷高速增长，提升资产价格上涨的预期。泛通胀主题受到市场追捧，金融地产和资源属性的有色、采掘带动市场单边上扬，上证指数直上 3000 点。

本报告期理财宝账户的股票资产配置有一个从低到高逐步增加的过程。年初时我们对股票市场的总体判断较为谨慎；但从二季度开始我们显著提升了账户的股票资产仓位。

一季度由于整体宏观经济环境仍然比较低迷，企业盈利情况不容乐观，企业均在大量计提存货跌价损失。经济虽然处于最低点，但复苏的确定性还需要观察。基于审慎的原因，理财宝账户在一季度对股票资产还是采取了相对保守的策略，整体低配股票资产比例，在行业选择上也偏向确定性较高、稳定增长的行业；适度配置受益 4 万亿投资的工程机械、水泥等基建相关行业；弹性较大的中小股票由于盈利的不确定性较高，配置较少。总体上理财宝帐户一季度业绩跑输基准。

二季度开始我们修正了过去略显保守的投资策略和对宏观经济的看法。一季度公布的多项经济数据显示中国经济率先触底反弹、经济复苏的迹象明显；宽松的货币政策、银行信贷超常规发展催生的流动性溢出有力支撑了证券市场的发展，通胀预期有利于资产价格上涨；汽车、地产从微观层面论证了我们对宏观经济、流动性的判断。我们对市场主要趋势判断的关键点集中到市场流动性这一指标上。在政策拐点（即流动性拐点）出现之前，我们维持市场主要趋势不变的判断，资产配置策略上维持超配股票资产，跟随市场。在行业布局上以均衡为主，强调指数化投资，适度偏向于金融、地产、采掘等行业。

四、宏观经济、证券市场的简要展望

下半年将重点关注三个方面：

第一，关注经济复苏的力度和持续性；

第二，宽松的货币和财政政策何时会转向，关注流动性拐点出现的时间；

第三，关注企业盈利增长情况。

我们将综合以上三个因素来评估股票和债券市场趋势，进行灵活调整。

第四章 托管人报告

平安理财宝家庭投资型保险产品

2009 年半年度托管人报告

中国建设银行股份有限公司根据《平安理财宝家庭投资型保险产品合同》和《平安理财宝家庭投资型保险产品托管协议》，托管平安理财宝家庭投资型保险产品。

本报告期，中国建设银行股份有限公司在平安理财宝的托管过程中，严格遵守了保险产品合同、托管协议和其他有关规定，不存在损害平安理财宝份额持有人利益的行为，完全尽职尽责地履行了托管人应尽的义务。

本报告期，按照国家有关规定、保险产品合同、托管协议和其他有关规定，本托管人对平安理财宝投资管理人——平安资产管理有限责任公司在平安理财宝投资运作方面进行了监督，对平安理财宝资产净值计算、产品费用开支等方面进行了认真的复核，未发现平安理财宝投资管理人有损害产品份额持有人利益的行为。

本托管人复核了本报告中的有关财务数据部分，内容真实、准确、完整。

中国建设银行投资托管服务部

2009 年 8 月 20 日

第五章 财务会计报告

资产负债表

2009年6月30日

人民币元

资产		2009年6月30日	2008年12月31日
货币资金:	1	59,158,649.53	61,708,085.77
活期存款		4,418,454.82	61,708,085.77
其他货币资金		54,740,194.71	0.00
存出保证金	2	781,782.10	261,171.94
交易性金融资产	3	1,344,861,750.30	1,073,429,681.54
其中:股票投资		982,580,793.10	528,033,153.09
债券投资		362,280,957.20	545,396,528.45
应收利息	4	8,146,805.45	9,977,624.96
衍生工具	6	0	0.00
待摊费用	7	93,822.40	18,552.27
其他资产	8	9,685,097.06	992,145.20
资产合计		1,422,727,906.84	1,146,387,261.68
负债			
应付证券清算款		0	12,639,858.48
应付赎回款		2,445,350.26	93,153.79
应交税金	8	13,369,383.79	1,460,071.99
应付管理人报酬		1,519,209.09	1,328,735.29
应付托管费		168,801.02	147,637.26
应付保险费		225,068.04	196,849.70
其他负债		22,981.52	4,725.00
负债合计		17,750,793.72	15,871,031.51
所有者权益			
实收资本	9	1,489,303,445.01	1,593,675,838.16
损益平准金	10	16,843,302.11	37,415,282.54
累计投资收益		-101,169,634.00	-500,574,890.53
所有者权益合计		1,404,977,113.12	1,130,516,230.17
负债及所有者权益合计		1,422,727,906.84	1,146,387,261.68
产品份额总额(份)		1,489,303,445.01	1,593,675,838.16
产品份额净值		0.9434	0.7094

注: 其他资产包括结算备付金、应收股利等。

其他负债包括预提审计费、银行间帐户服务费等。

利润表

2009年6月30日

人民币元

科目名称		2009年6月30日	2008年6月30日
一 投资业务收入			
利息收入	11	213,088.10	1,536,343.82
投资收益	12	154,154,651.70	-96,366,867.43
公允价值变动损益	13	231,001,978.74	-228,637,410.61
小计		385,369,718.54	-323,467,934.22
二 投资业务支出			
回购利息支出		9,016.92	421,678.75
营业税金及附加		7,387,241.18	21,738.78
业务及管理费	14	15,983,486.45	10,985,147.75
小计		23,379,744.55	11,428,565.28
三 投资利润		361,989,973.99	-334,896,499.50

净资产变动表

2009年6月30日

人民币元

2009年1月1日至2009年6月30日

转入资金		
年初余额		1,593,675,838.16
本期份额变动		-104,372,393.15
本期损益平准金变动		16,843,302.11
期末份额及损益平准金合计		1,506,146,747.12
累计投资收益		
年初余额		-463,159,607.99
本期投资利润		361,989,973.99
期末余额		-101,169,634.00
投资者权益合计		1,404,977,113.12

一、基本情况

中国平安财产保险股份有限公司（以下简称“本公司”）的平安理财宝家庭投资型保险产品，于2007年12月25日经中国保监会（平安审批[2007]2号文）核准，中国平安财产保险股份有限公司作为发起人向社会公开发行募集销售平安理财宝家庭投资型保险产品（以下简称“本产品”）。本产品自2008年1月16日起至2008年1月31日止通过中国建设银行股份有限公司（以下简称“中国建设银行”）和平安银行公开发售。集中销售期满后，本产品于

2008年2月4日成立。本产品发行人和承保人为中国平安财产保险股份有限公司，投资管理人为平安资产管理有限责任公司（以下简称“平安资产管理”），托管人为中国建设银行。投资账户是经向中国保监会报批后设立的，上述投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

二、主要会计政策

1. 编制基础

本财务报表是根据财政部于2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

2. 会计期间

平安理财宝投资账户的会计年度自公历1月1日至12月31日，本会计期间自2009年1月1日至2009年6月30日止。

3. 记账本位币

本产品以人民币为记账本位币。编制本财务报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

4. 记账基础和计价原则

本产品以权责发生制为记账基础。本产品的各项资产及负债主要为金融工具，根据不同分类按公允价值或摊余成本计量。

5. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

本产品于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

本产品的金融资产于初始确认时分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及贷款和应收款项。本产品的金融负债于初始确认时分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。金融资产或金融负债在初始确认时以公允价值计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生金融工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工

具除外。对于此类金融资产或金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动及终止确认产生的利得或损失均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- n 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- n 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- n 该金融资产或金融负债属于包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，但嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆的情况除外。
- n 该金融资产或金融负债属于需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的包含嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

对于其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

6. 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本产品采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

7. 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；或
- (3) 转移了收取金融资产现金流量的权利，并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

本产品已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本产品既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

8. 衍生工具

本产品的衍生工具主要为投资分离交易的可转换债券时获得的股票认购权证。衍生工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

因公允价值变动产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失直接计入当期损益。

9. 买入返售及卖出回购协议

买入返售及卖出回购业务按发生时实际支付或收到的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。

买入返售及卖出回购业务分别按实际利率法在返售或回购期间内确认为利息收入和利息支出，在影响不重大的情况下也可采用直线法。

10. 收入确认原则

收入只有在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

平安理财宝投资账户投资业务收入主要包括利息收入、投资收益和公允价值变动损益。

利息收入为货币资金、定期存款和买入返售证券的利息收入，于估值日按本金、适用利率和时间比例的方式计提入账。

投资收益主要包括债券和股票投资收益，债券投资收益主要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。债券买卖差价收入于实际成交日确认，并按成交金额与其成本的差额入账。

股票投资收益主要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，并按成交金额与其成本的差额入账。

公允价值变动收益为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

11. 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。

12. 投资组合

本产品按照中国保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》(保监发[2003]6号)、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》(保监会令[2004]12号)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等做出规定。本产品按照上述规定以及平安理财宝家庭投资型保险产品合同(含说明书)中列示的投资组合限制等进行投资。

三、财务报表项目附注

1. 货币资金

货币资金主要为平安理财宝投资账户存放于银行的存期为 3 个月以内的定期存款、活期存款和应收证券登记结算机构或证券交易对手方办理资金结算的款项。

2. 存出保证金

存出保证金核算因办理业务需要存出或交纳的各种保证金款项，包括席位保证金、权证存出保证金等。

3. 交易性金融资产

平安理财宝账户的投资明细情况如下：

	2009 年 6 月 30 日		
	成本	市值	浮盈（浮亏）
债券投资	356,088,456.82	362,280,957.20	6,192,500.38
股票投资	873,732,090.14	982,580,793.10	108,848,702.96
	1,229,820,546.96	1,344,861,750.30	115,041,203.34

本公司的债券及股票投资于 2009 年 6 月 30 日的市值是根据本会计期间最后交易日的市价而计算的。

4. 应收利息

应收利息为本公司截止 2009 年 6 月 30 日平安理财宝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、买入返售证券利息收入及债券利息收入等。

5. 衍生工具

平安理财宝投资账户的衍生工具主要为投资分离交易的可转换债券时获得的股票认购权证。

6. 待摊费用

待摊费用为平安理财宝投资帐户已经发生的、影响产品份额净值小数点后第四位，应在受益期内分摊计入本期和以后各期的信息披露费用。

7. 其他资产

其他资产主要为其他应收款，结算备付金。

8. 应交税金

应交税金主要为本公司平安理财宝投资账户已计提未缴纳的营业税金及附加，及估值增值营业税。

9. 实收资本

实收资本反映自平安理财宝投资账户建账日起，投资者申购和赎回平安理财宝投资账户的累计份额。

10. 损益平准金

损益平准金为非利润转化而形成的损益平准项目，如申购、转换转入、赎回、转换转出款中所含的未分配利润和公允价值变动损益，包括已实现损益平准金和未实现损益平准金。

11. 利息收入

利息收入为平安理财宝投资帐户的存款利息收入和结算备付金利息收入。

2009年6月30日

存款利息收入	183,581.25
备付金利息收入	29,506.85
小计	213,088.10

12. 投资收益

投资收益为本公司平安理财宝投资账户投资于债券及股票所获的投资收益,以及产品手续费返还收入。

账户债券、股票投资收益明细	2009年1月1日至2009年6月30日
债券利息收入	8,229,403.85
债券买卖差价收益	6,610,980.85
债券买卖交易费用	-13,168.87
债券投资收益合计	14,827,215.83
股票分红收入	7,833,491.72
股票买卖差价收益	135,451,349.73
股票买卖交易费用	-3,968,875.57
股票投资收益合计	139,315,965.88
衍生工具投资收益	0
理财产品手续费返还收入	11,469.99
投资收益合计	154,154,651.70

13.公允价值变动损益

根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认与计量》，平安理财宝投资账户资产根据持有目的划分为“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”，采用公允价值进行后续计量，其公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

14. 业务及管理费

业务及管理费是平安理财宝投资帐户根据合同条款提取的投资账户投资管理费，托管费，保险费，此三项费用每日计算，逐日累计。并按月支付，每日应计提的投资管理费与托管费按前一日产品投资账户资产净值的 1.5%的年费率计提，保险费按前一日产品投资账户资产净值的 0.2%的年费率计提。

业务及管理费还包括信息披露费用、银行结算费用、审计费以及计提的估增营业税。

业务及管理费明细	2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日
投资管理费	8,490,554.99
托管费	943,395.01
保险费	1,257,860.06
信息披露费	24,729.87
银行结算费用	9,937.33
审计费	83,281.52
其他支出	5,173,727.67
合计	15,983,486.45

注：审计费中，65,000 为支付 2008 年审计费用。

四、关联方交易

本公司平安理财宝投资账户中的债券及股票买卖交易均通过平安资产管理有限责任公司在证券交易所的席位进行。平安资产管理有限责任公司作为本公司平安理财宝投资帐户的投资管理人，按正常商业条款向本公司收取资产管理费。

第六章 产品份额持有人情况

报告期末产品份额持有人户数

报告期末产品份额持有人户数（户）：	41880
报告期末平均每户持有产品份额（份）：	35,561.21

第七章 产品份额变动情况

本产品份额变动情况如下：

项目	份额（份）
产品合同生效日的产品份额总额	1,772,523,328.52
本报告期期初产品份额总额	1,593,675,838.16
加：本报告期期间产品总申购份额	0.00
减：本报告期期间产品总赎回份额	104,372,393.15
本报告期期末产品份额总额	1,489,303,445.01

第八章 重大事项揭示

一、本报告期内未召开持有人大会。

二、投资管理人在本报告期内未发生重大人事变动。

三、本产品财产、投资人、托管业务在本报告期内没有发生诉讼事项。

四、本报告期内本产品投资策略未改变。

五、本报告期内本产品未进行收益分配。

六、本报告期内本产品未更换会计师事务所。

七、产品发行人、投资人、托管人及其高级管理人员没有受到监管部门稽查或处罚的任何情形。

八、本产品托管人中国建设银行股份有限公司的重大事项披露如下：

- 1、2009年1月16日，本托管人公告本行聘请胡哲一先生担任本行副行长；
- 2、2009年5月14日，美国银行公告关于中国建设银行股份有限公司股权变动报告书；
- 3、2009年5月26日，中国建银投资有限责任公司公告关于中国建设银行股份有限公司股权变动报告书；
- 4、2009年5月26日，中央汇金投资有限责任公司公告关于中国建设银行股份有限公司股权变动报告书；
- 5、2009年8月2日，本托管人公告，自2009年7月24日起陈佐夫先生就任本行执行董事。

第九章 备查文件

一、备查文件目录

- 1、《平安理财宝家庭投资型保险产品合同》；
- 2、《平安理财宝家庭投资型保险产品说明书》；
- 3、《平安理财宝家庭投资型保险产品托管协议》；

二、存放地点：产品发行人、投资管理人、产品托管人处

三、查阅方式：网站：www.pingan.com

投资者对本报告书如有疑问，可咨询本产品发行人中国平安财产保险股份有限公司，全国客服电话：95512。

中国平安财产保险股份有限公司
平安资产管理有限责任公司
2009年8月21日