



中信保诚人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户财务报表

自 2019 年 1 月 1 日  
至 2019 年 12 月 31 日止年度



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 投资连结保险投资账户财务报表 专项审计报告

毕马威华振审字第 2001505 号

中信保诚人寿保险有限公司董事会:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的中信保诚人寿保险有限公司(“中信保诚人寿”)的投资连结保险投资账户财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的投资连结保险投资账户资产负债表,2019 年度的投资连结保险投资账户投资收益表、净资产变动表以及相关财务报表附注(以下简称“投连险财务报表”)。这些投连险财务报表已由中信保诚人寿管理层按照投连险财务报表附注 2 (“附注 2”)所述的编制基础编制。

我们认为,上述投连险财务报表在所有重大方面按照附注 2 所述的编制基础编制。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对投连险财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中信保诚人寿,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



## 投资连结保险投资账户财务报表 专项审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001505 号

### 三、强调事项——编制基础以及对分发和使用的限制

我们提醒投连险财务报表使用者关注附注 2 对编制基础的说明。中信保诚人寿投连险财务报表仅为按照原中国保险监督管理委员会 (以下简称“原中国保监会”) 颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发 [2015] 32 号) 等规定提交给中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“中国银保监会”) 之目的编制。因此, 该投连险财务报表可能不适用于其他用途。

本报告仅供中信保诚人寿按照相关法规要求提交给中国银保监会使用。除此之外, 本报告不应被任何其他人士所依赖于任何其它目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意, 不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

上述内容不影响已发表的审计意见。

### 四、管理层和治理层对投连险财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述的编制基础编制投连险财务报表 (包括确定附注 2 所述的编制基础对于在具体情况下编制投连险财务报表的可接受性), 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使投连险财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

治理层负责监督中信保诚人寿的投连险财务报告过程。



**投资连结保险投资账户财务报表  
专项审计报告 (续)**

毕马威华振审字第 2001505 号

**五、注册会计师对投连险财务报表的责任**

我们的目标是对投连险财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响投连险财务报表使用者依据投连险财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的投连险财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中信保诚人寿持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中信保诚人寿不能持续经营。



投资连结保险投资账户财务报表  
专项审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001505 号

五、注册会计师对投连险财务报表的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国北京

中国注册会计师

奚霞

奚霞



刘婷婷

刘婷婷

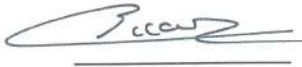

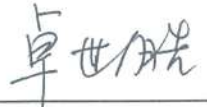


2020年4月10日



中信保诚人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户资产负债表  
2019年12月31日  
(金额单位:人民币元)

	附注	2019年 12月31日 人民币元	2018年 12月31日 人民币元
<b>资产</b>			
货币资金	6	601,627,890	150,429,506
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产	7	13,350,013,396	8,911,264,222
买入返售金融资产		302,007	55,370,564
应收款项类投资		3,707,165,435	55,000,000
应收利息		8,404,034	17,728,940
定期存款		120,000,000	160,000,000
其他资产		28,332,987	3,491,217
<b>资产合计</b>		<b>17,815,845,749</b>	<b>9,353,284,449</b>
<b>负债</b>			
其他负债	8	(46,746,911)	(16,882,001)
<b>投资账户持有人权益</b>			
累计净资产		17,862,592,660	9,370,166,450
<b>负债与权益合计</b>		<b>17,815,845,749</b>	<b>9,353,284,449</b>

此财务报表已于2020年4月10日获批。

				
Nicolaos Andreas Nicandrou (黎康忠) 董事长	赵小凡 总经理	卓世皓 财务负责人	聂方义 精算负责人	

刊载于第4页至第23页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信保诚人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户投资收益表  
 2019 年度  
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2019 年 人民币元	2018 年 人民币元
账户收益			
利息收入		17,022,896	13,290,872
投资收益 / (损失)	9	566,563,824	(279,830,594)
公允价值变动损益	10	2,350,569,619	(1,333,211,554)
买入返售证券收入		3,494,276	3,200,576
其他业务收入		17,244,833	39,518,148
账户收益 / (损失) 合计		<u>2,954,895,448</u>	<u>(1,557,032,552)</u>
账户支出			
投资账户资产管理费	11	235,507,877	184,627,948
其他费用		3,455,428	4,080,462
支出合计		<u>238,963,305</u>	<u>188,708,410</u>
投资账户净收益 / (损失)		<u>2,715,932,143</u>	<u>(1,745,740,962)</u>

刊载于第 4 页至第 23 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信保诚人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户净资产变动表  
 2019 年度  
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2019 年</u> 人民币元	<u>2018 年</u> 人民币元
净资产总额			
年初余额		9,370,166,450	10,440,674,285
本年投入资金		7,298,045,713	1,890,597,589
本年退出资金		(1,194,214,357)	(901,687,019)
收取保障费用及保单账户管理费		(327,337,289)	(313,677,443)
投资账户净收益 / (损失)		<u>2,715,932,143</u>	<u>(1,745,740,962)</u>
年末余额		<u><u>17,862,592,660</u></u>	<u><u>9,370,166,450</u></u>

刊载于第 4 页至第 23 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信保诚人寿保险有限公司  
财务报表附注  
(金额单位：人民币元)

1 公司基本情况

中信保诚人寿保险有限公司(简称“中信保诚人寿”或“本公司”)原名为信诚人寿保险有限公司,于2017年10月,本公司正式更名为中信保诚人寿保险有限公司。本公司由中国中信集团公司和 Prudential Corporation Holdings Limited (英国保诚集团股份有限公司)共同发起创建,是中国第一家中英合资人寿保险公司,分别取得原中华人民共和国保险监督管理委员会(简称“原中国保监会”)于2000年9月18日颁发的保险法人许可证及工商行政管理局于2000年9月28日颁发的营业执照(现统一社会信用代码为:91110000725010871G)。2011年12月,中国中信集团公司整体改制,本公司中方股东变更为中国中信股份有限公司。2014年8月中国中信股份有限公司更名为中国中信有限公司。本公司注册地址为北京市朝阳区东三环中路1号环球金融中心办公楼东楼16层01-16号单元及5层07-10号单元。

本公司经营范围:在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外):一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务;二、上述业务的再保险业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)

本公司成立时的注册资本为人民币2亿元,分别于2002年、2005年、2006年、2007年、2008年、2009年及2011年将注册资本金增加至人民币5亿元、人民币7亿元、人民币11亿元、人民币14.5亿元、人民币19.8亿元、人民币21.15亿元及人民币23.6亿元。于2019年12月31日,本公司注册资本为人民币23.6亿元。

本财务报表由本公司董事会于2020年4月10日批准报出。

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照原中国保监会颁布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015]32号)和投资连结保险有关条款设立的。本公司共设有11个投资连结保险投资账户,分别为:

## 1 公司基本情况 (续)

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

#### (a) 优选全债投资账户 (原债券投资账户)

账户名称: 优选全债投资账户

设立时间: 2001年5月15日

账户特征: 债券型账户, 收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基金, 以获取持续、稳定的回报。

投资限制: 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的70%, 最高可达95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

#### (b) 稳健配置投资账户 (原增值投资账户)

账户名称: 稳健配置投资账户

设立时间: 2001年5月15日

账户特征: 混合型偏债类账户, 收益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各类可投资债券以及证券投资基金, 以在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。

投资限制:

- 1) 投资于权益类资产的比例不高于资产总值的30%;
- 2) 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的60%, 最高可达95%。
- 3) 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

## 1 公司基本情况 (续)

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

#### (c) 成长先锋投资账户 (原基金投资账户)

账户名称: 成长先锋投资账户

设立时间: 2001年9月18日

账户特征: 权益型账户, 收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券投资基金, 充分利用证券投资基金较高的成长性, 以获取账户资产长期稳定较高增值。

投资限制: 投资于权益类资产的比例不低于资产总值的70%, 最高可达95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

#### (d) 现金增利投资账户

账户名称: 现金增利投资账户

设立时间: 2005年3月25日

账户特征: 现金管理工具, 收益较低、波动较小, 安全性较高、流动性较高。主要投资于货币市场投资工具和各类可投资债券和债券型基金, 以获取风险低而又稳定的收益。

投资限制:

- 1) 投资组合平均久期不得长于1年;
- 2) 投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的30%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

## 1 公司基本情况 (续)

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

#### (e) 积极成长投资账户

账户名称：积极成长投资账户

设立时间：2007年5月18日

账户特征：混合型偏权益类账户，收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券，以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制：

- 1) 固定收益类资产不高于资产总值的30%，最低为零；
- 2) 权益类资产不低于资产总值70%，最高95%。
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

#### (f) 平衡增长投资账户

账户名称：平衡增长投资账户

设立时间：2007年5月18日

账户特征：混合型平衡账户，收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券，以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制：

- 1) 权益类资产不高于资产总值的50%，不低于20%；
- 2) 固定收益类资产不高于资产总值80%，不低于40%；
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

## 1 公司基本情况 (续)

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

#### (g) 策略成长投资账户

账户名称：策略成长投资账户

设立时间：2007年5月18日

账户特征：混合型平衡账户，收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券，以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制：

- 1) 权益类资产不高于资产总值的70%，不低于50%；
- 2) 固定收益类资产不高于资产总值的50%，不低于20%；
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

#### (h) 打新立稳投资账户

账户名称：打新立稳投资账户

设立时间：2010年6月25日

账户特征：混合型偏债类账户，收益波动小于权益型投资账户。主要投资于包括增强型债券基金、打新基金在内的各类证券投资基金，以获取持续、稳定的回报。

投资限制：包括打新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的80%，最高95%；流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于基金市场、债券市场、资金利率、信用风险等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

## 1 公司基本情况 (续)

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

#### (i) 季季长红利投资账户

账户名称：季季长红利投资账户

设立时间：2010年6月25日

账户特征：权益型账户，收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金，以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制：权益类资产不低于资产总值70%，最高95%；流动性资产投资余额不低于账户价值的5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

#### (j) 优势领航投资账户

账户名称：优势领航投资账户

设立时间：2015年3月16日

账户特征：通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例，为客户提供稳健回报。本委托资产投资范围包括权益类产品、固定收益类与货币类产品、回购、金融衍生产品等。

投资限制：

- 1) 投资政府债券及准政府债券无任何限制；
- 2) 投资金融企业债，总量比例无限制；
- 3) 投资权益类总量比例为总资产的0% ~ 95%，单只股票投资比例不得超过该股票发行总量的10%；
- 4) 投资流动性资产投资余额不低于账户价值的5%；
- 5) 对利用现金进行新股/新债申购的投资比例不设上限；
- 6) 对债券久期不做限制；
- 7) 投资衍生品须以避险为目的，不得用于投机。

投资风险：本账户的风险主要是来源于市场风险，管理风险，流动性风险，信用风险等。并可能受政策、经济周期、利率汇率、上市公司经营等多项风险因素的影响。

## 1 公司基本情况 (续)

### (1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

#### (k) 盛世优选投资账户

账户名称：盛世优选投资账户

设立时间：2018 年 6 月 9 日

账户特征：非标混合型账户，投资以非标产品为主，根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产，以获取长期稳定的回报。

投资限制：投资于不动产类及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的 0%-75%，权益类占账户价值的比例为 0 - 40%；固定收益类占账户价值的比例为 0 - 80%。

投资风险：本账户的主要风险来源于资金利率方面，并可能受债券、股票，以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

(2) 截至 2019 年 12 月 31 日，除盛世优选投资账户外各投资账户所投资的流动性资产余额不低于各投资账户账户价值的 5%。截至 2019 年 12 月 31 日，盛世优选投资账户所投资的基础设施投资计划余额未超过该投资账户账户价值的 75%。本公司针对投资账户的特点制定了相应的流动性管理方案。上述对流动资产的管理措施，符合《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015] 32 号) 的规定。

## 2 编制基础

### (1) 遵循企业会计准则的声明

本投资连结保险投资账户财务报表系根据原中国保监会发布的《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》(保监发[2015] 32 号)、《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007] 335 号) 及附注 3 所示的主要会计政策和会计估计，参照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则编制的 2019 年度财务报表及有关财务会计记录为基础编制。

### (2) 会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (3) 记账本位币

投资连结保险投资账户的记账本位币为人民币，编制投资连结保险投资账户财务报表采用的是人民币。

### 3 主要会计政策和主要会计估计

#### (1) 金融工具

投资连结保险投资账户的金融工具包括货币资金、债券投资、股票、资产管理产品、债权计划、理财产品、买入返售金融资产、信托理财计划等。

##### (a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在投资连结保险投资账户成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司投资连结保险投资账户在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于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；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 贷款及应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (1) 金融工具 (续)

##### (b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 投资连结保险投资账户具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 投资连结保险投资账户划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

##### (c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，投资连结保险投资账户终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且投资连结保险投资账户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；
- 该金融资产已转移，虽然投资连结保险投资账户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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，投资连结保险投资账户将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本投资连结保险投资账户终止确认该金融负债或其一部分。

#### (2) 金融资产的减值

投资连结保险投资账户在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

### 3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

#### (3) 公允价值的计量

除特别声明外，投资连结保险投资账户按下述原则计量公允价值：

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

投资连结保险投资账户估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时所考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息技术支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### (4) 收入确认

收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本投资连结保险投资账户、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

投资连结保险投资账户持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及其他投资在持有期间取得的利息、红利、股息或现金股利确认当期收益。

利息收入按借出货币资金的时间和实际利率计算，并计入当期收益。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

#### (5) 投资组合

投资连结保险投资账户按照原中国保监会颁布的《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]年第12号）等有关规定投资，该等规定明确了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、政府债资金的比例以及投资于股票的比例等要求。投资连结保险投资账户按照上述规定以及投资连结保险投资账户各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。

4 各投资账户资产负债表

	2019年12月31日											
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	合计
资产												
货币资金	201,003,321	536,845	116,039,189	435,040	88,501	11,800,986	35,594,285	6,417	294,802	29,042,523	206,785,981	601,627,890
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	985,372,654	358,915,053	9,014,826,796	342,363,400	64,857,899	160,514,981	451,132,108	3,224,651	2,499,215	485,754,099	1,480,552,540	13,350,013,396
买入返售金融 资产	-	-	-	-	-	-	-	302,007	-	-	-	302,007
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,707,165,435	3,707,165,435
应收利息	1,585,904	1,508	67,351	5,056	18	475,632	12,498	150	24	14,607	6,241,286	8,404,034
定期存款	120,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000,000
其他资产	-	2,663	14,077,518	12,071,043	445	223,029	669,436	-	-	593,498	695,355	28,332,987
资产合计	1,307,961,879	359,456,069	9,145,010,854	354,874,539	64,946,863	173,014,628	487,408,327	3,533,225	2,794,041	515,404,727	5,401,440,597	17,815,845,749
负债												
其他负债	1,635,393	(11,373)	(22,292,613)	(25,711,190)	381,503	1,462,137	1,873,881	13,083	28,301	6,687,979	(10,814,012)	(46,746,911)
投资账户持有人 权益												
累计净资产	1,306,326,486	359,467,442	9,167,303,467	380,585,729	64,565,360	171,552,491	485,534,446	3,520,142	2,765,740	508,716,748	5,412,254,609	17,862,592,660
负债及权益合计	1,307,961,879	359,456,069	9,145,010,854	354,874,539	64,946,863	173,014,628	487,408,327	3,533,225	2,794,041	515,404,727	5,401,440,597	17,815,845,749

4 各投资账户资产负债表(续)

	2018 年 12 月 31 日											
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	合计
资产												
货币资金	8,829,878	457,866	74,226,879	1,586,564	5,246,769	13,779,932	12,562,456	1,491,517	685,626	30,294,365	1,267,654	150,429,506
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产	1,165,019,375	334,627,119	6,433,625,491	177,512,897	52,441,119	115,892,963	224,733,619	6,463,893	1,892,585	382,221,536	16,833,625	8,911,264,222
买入返售金融 资产	-	500,004	8,700,070	-	-	-	15,000,000	-	-	23,900,238	7,270,252	55,370,564
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,000,000	55,000,000
应收利息	17,452,451	3,564	39,451	2,452	1,682	121,994	21,040	612	249	23,063	62,392	17,728,940
定期存款	160,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,000,000
其他资产	887,071	34,838	509,785	14,291	4,685	424,027	1,131,774	80	-	412,545	72,121	3,491,217
资产合计	1,352,188,775	335,623,381	6,517,101,676	179,116,204	57,694,255	130,218,916	253,448,889	7,956,102	2,578,460	436,851,747	80,506,044	9,353,284,449
负债												
其他负债	3,110,420	(245,323)	(20,703,008)	1,104,970	(45,123)	354,218	666,032	4,228	36,525	2,617,053	(3,781,993)	(16,882,001)
投资账户持有人 权益												
累计净资产	1,349,078,355	335,868,704	6,537,804,684	178,011,234	57,739,378	129,864,698	252,782,857	7,951,874	2,541,935	434,234,694	84,286,037	9,370,166,450
负债及权益合计	1,352,188,775	335,623,381	6,517,101,676	179,116,204	57,694,255	130,218,916	253,448,889	7,956,102	2,578,460	436,851,747	80,506,044	9,353,284,449

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表

	2019 年											合计
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增值 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	
投资收益表												
利息收入	10,707,515	161,730	3,131,528	120,382	34,274	196,989	380,231	1,570	1,637	807,884	1,479,156	17,022,896
投资收益	57,005,718	13,360,477	285,017,402	8,699,611	1,755,090	9,741,080	14,929,962	76,229	222,262	46,061,054	149,694,939	566,563,824
公允价值变动	(41,256,978)	5,984,402	2,067,857,091	629,400	9,923,357	32,537,865	118,610,471	(97,051)	390,488	92,394,415	63,596,159	2,350,569,619
买入返售证券												
收入	143,983	78,719	699,298	17,162	30,532	3,195	23,639	6,916	2,328	24,316	2,464,188	3,494,276
其他业务收入	690,380	207,540	15,236,105	102,172	58,302	90,696	324,270	1,845	3,066	139,330	391,127	17,244,833
收益小计	27,290,618	19,792,868	2,351,941,424	9,568,727	11,801,555	42,569,825	134,266,573	(10,491)	619,781	139,426,999	217,625,569	2,954,895,448
投资账户资产												
管理费	17,155,542	5,168,503	160,723,685	1,280,369	932,374	2,797,417	7,012,044	80,959	51,944	10,298,424	30,006,616	235,507,877
其他费用	261,788	107,432	898,719	259,456	422,018	187,736	354,320	75,050	61,521	133,908	693,480	3,455,428
费用小计	17,417,330	5,275,935	161,622,404	1,539,825	1,354,392	2,985,153	7,366,364	156,009	113,465	10,432,332	30,700,096	238,963,305
净利润 / (亏损)	9,873,288	14,516,933	2,190,319,020	8,028,902	10,447,163	39,584,672	126,902,209	(166,500)	506,316	128,994,667	186,925,473	2,715,932,143

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表 (续)

	2019年										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		盛世优选 投资账户
净资产变动表												
年初独立账户												
净资产	1,349,078,355	335,868,704	6,537,804,684	178,011,234	57,739,377	129,864,698	252,782,857	7,951,875	2,541,935	434,234,694	84,288,037	9,370,166,450
本年投入资金	197,799,727	49,925,419	1,435,439,439	245,806,547	6,837,077	19,544,432	153,811,353	(563,302)	73,856	26,761,020	5,162,610,145	7,298,045,713
本年退出资金	(203,336,989)	(24,323,877)	(768,706,399)	(43,268,558)	(9,093,674)	(10,588,683)	(34,605,190)	(3,600,362)	(241,020)	(74,880,559)	(21,569,046)	(1,194,214,357)
收取保障费用及 保单账户												
管理费	(47,087,895)	(16,519,737)	(227,553,277)	(7,992,396)	(1,364,583)	(6,852,628)	(13,356,783)	(101,569)	(115,347)	(6,393,074)	-	(327,337,289)
本年净利润/ (亏损)	9,873,288	14,516,933	2,190,319,020	8,028,902	10,447,163	39,584,672	126,902,209	(166,500)	506,316	128,994,667	186,925,473	2,715,932,143
年末独立账户												
净资产	1,306,326,486	359,467,442	9,167,303,467	380,585,729	64,565,360	171,552,491	485,534,446	3,520,142	2,765,740	508,716,748	5,412,254,609	17,862,592,660
独立账户单位数	63,787,978	16,965,970	253,534,028	25,133,688	5,267,413	10,815,489	36,799,854	256,839	468,536	45,536,125	506,602,906	
独立账户单位												
净资产	20.48	21.19	36.16	15.14	12.26	15.86	13.19	13.71	5.90	11.17	10.68	

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表 (续)

	2018 年											合计
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增值 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	
投资收益表												
利息收入	8,239,194	114,745	3,163,623	37,058	22,064	199,184	216,834	13,275	6,537	1,273,678	4,680	13,290,872
投资收益 / (损失)	64,937,676	(16,089,383)	(251,444,566)	5,615,597	(1,860,858)	(14,864,363)	(7,969,060)	1,559,575	(156,085)	(59,777,160)	218,033	(279,830,594)
公允价值变动损益	(19,520,050)	2,860,702	(1,201,741,792)	976,501	(5,229,451)	(10,028,485)	(64,617,208)	(1,615,668)	(864,374)	(33,431,729)	-	(1,333,211,554)
买入返售证券收入	318,187	15,201	1,214,382	100,115	7,531	385,949	194,261	-	-	933,722	31,228	3,200,576
其他业务收入	760,716	1,082,329	34,000,697	166,195	221,080	63,425	348,682	34,849	1,676,544	1,162,715	916	39,518,148
收益小计	54,735,723	(12,016,406)	(1,414,807,656)	6,895,466	(6,839,634)	(24,244,290)	(71,826,491)	(7,969)	662,622	(89,838,774)	254,857	(1,557,032,552)
投资账户资产												
管理费	17,616,913	5,134,729	141,415,144	774,144	950,531	2,586,433	5,528,054	193,251	96,239	10,270,184	62,326	184,627,948
其他费用	1,273,896	51,058	724,080	36,380	23,162	144,682	294,443	1,294,807	83,534	148,864	5,556	4,080,462
费用小计	18,890,809	5,185,787	142,139,224	810,524	973,693	2,731,115	5,822,497	1,488,058	179,773	10,419,048	67,882	188,708,410
净利润 / (亏损)	35,844,914	(17,202,193)	(1,556,946,880)	6,084,942	(7,813,327)	(26,975,405)	(77,648,988)	(1,496,027)	482,849	(100,257,822)	186,975	(1,745,740,962)

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表 (续)

	2018年										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		盛世优选 投资账户
净资产变动表												
年初独立账户净资产	1,391,944,538	350,489,821	7,333,093,254	212,322,021	65,586,459	155,158,120	323,269,871	13,925,030	5,219,768	589,665,403	-	10,440,674,285
本年投入资金	162,086,887	38,824,231	1,498,219,539	9,067,570	9,484,052	18,787,323	43,037,729	351,718	617,553	26,019,925	84,101,062	1,890,597,589
本年退出资金	(195,580,179)	(20,231,377)	(513,976,466)	(44,930,065)	(8,148,134)	(10,200,908)	(25,629,995)	(4,694,854)	(3,631,493)	(74,663,548)	-	(901,687,019)
收取保障费用及保单 账户管理费	(45,217,805)	(16,011,778)	(222,584,763)	(4,533,234)	(1,369,672)	(6,904,432)	(10,245,760)	(133,993)	(146,742)	(6,529,264)	-	(313,677,443)
本年净利润/(亏损)	35,844,914	(17,202,193)	(1,556,946,880)	6,084,942	(7,813,327)	(26,975,405)	(77,648,988)	(1,496,027)	482,849	(100,257,822)	186,975	(1,745,740,962)
年末独立账户净资产	1,349,078,355	335,868,704	6,537,804,684	178,011,234	57,739,378	129,864,698	252,782,857	7,951,874	2,541,935	434,234,694	84,288,037	9,370,166,450
独立账户单位数	66,357,509	16,515,365	239,043,916	12,061,144	5,576,491	10,651,816	27,888,758	580,223	517,350	50,742,678	8,332,464	
独立账户单位净资产	20.33	20.34	27.35	14.76	10.35	12.19	9.06	13.70	4.91	8.56	10.12	

6 货币资金

货币资金主要为本公司投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款和结算备付金。

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	成本	公允价值变动	市值	成本	公允价值变动	市值
优选全债	1,019,551,550	(34,178,896)	985,372,654	1,157,941,306	7,078,069	1,165,019,375
稳健配置	351,707,961	7,207,092	358,915,053	333,404,429	1,222,690	334,627,119
成长先锋	7,925,964,409	1,088,862,387	9,014,826,796	7,412,620,195	(978,994,704)	6,433,625,491
现金增利	341,477,678	885,722	342,363,400	177,256,575	256,322	177,512,897
平衡增长	59,530,116	5,327,783	64,857,899	57,036,684	(4,595,565)	52,441,119
策略成长	129,007,928	31,507,053	160,514,981	117,841,456	(1,948,493)	115,892,963
积极成长	396,485,697	54,646,411	451,132,108	290,117,780	(65,384,161)	224,733,619
打新立稳	3,302,726	(78,075)	3,224,651	6,444,917	18,976	6,463,893
季季长红利	2,382,712	116,503	2,499,215	2,166,570	(273,985)	1,892,585
优势领航	405,283,895	80,470,204	485,754,099	396,430,371	(14,208,835)	382,221,536
盛世优选	1,416,956,381	63,596,159	1,480,552,540	16,833,625	-	16,833,625
合计	12,051,651,053	1,298,362,343	13,350,013,396	9,968,093,908	(1,056,829,686)	8,911,264,222

8 其他负债

其他负债主要为本公司投资连结保险各投资账户投资资产估值增值计提的税金及附加、应付退保金、应付资产管理费、应付托管费、假设费用及内部往来款。内部往来款主要为投资连结保险投资账户于年末最后一个计量日应收或应付本公司自有账户的款项，该往来款不计息，定期结算。

9 投资收益 / (损失)

	2019年										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增值 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		盛世优选 投资账户
基金	38,931,388	13,345,077	285,017,402	8,699,611	1,755,090	405,250	545,187	76,229	222,262	750,598	14,744,804	344,492,898
债券	13,149,556	-	-	-	-	1,197,934	-	-	-	395,402	-	14,742,892
股票	-	-	-	-	-	8,380,401	14,841,990	-	-	46,117,193	15,134,893	84,474,477
保险资管产品	4,924,774	15,400	-	-	-	-	-	-	-	-	20,606,321	25,546,495
债权投资计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,100,897	28,100,897
信托计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,108,224	71,108,224
其他	-	-	-	-	-	(242,505)	(457,215)	-	-	(1,202,139)	-	(1,901,859)
合计	57,005,718	13,360,477	265,017,402	8,699,611	1,755,090	9,741,080	14,929,962	76,229	222,262	46,061,054	149,894,939	566,563,824
	2018年										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增值 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		盛世优选 投资账户
基金	30,891,664	(16,089,383)	(251,444,566)	5,615,597	(1,860,858)	13,877,265	1,805,550	1,559,575	(156,085)	2,979,547	13,784	(212,807,910)
债券	32,247,224	-	-	-	-	1,101,008	-	-	-	115,046	-	33,463,278
股票	-	-	-	-	-	(29,842,636)	(9,774,610)	-	-	(62,871,753)	-	(102,488,999)
保险资管产品	1,798,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,962	1,870,750
债权投资计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,879	44,879
信托计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,408	87,408
合计	64,937,676	(16,089,383)	(251,444,566)	5,615,597	(1,860,858)	(14,864,363)	(7,969,060)	1,559,575	(156,085)	(59,777,160)	218,033	(279,830,594)

10 公允价值变动损益

	2019年										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		盛世优选 投资账户
基金	9,325,458	5,087,475	2,067,857,091	214,565	9,923,357	(120,265)	109,209	(97,051)	390,488	517,234	7,999,278	2,101,206,839
债券	(51,043,789)	-	-	-	-	(47,640)	-	-	-	(92,204)	-	(51,173,633)
股票	-	-	-	-	-	33,623,451	119,921,366	-	-	94,244,010	55,207,984	302,996,811
保险资管产品	461,353	896,927	-	414,835	-	-	-	-	-	-	388,897	2,162,012
其他	-	-	-	-	-	(917,681)	(1,420,104)	-	-	(2,284,625)	-	(4,622,410)
合计	(41,256,978)	5,984,402	2,067,857,091	629,400	9,923,357	32,537,865	118,610,471	(97,051)	390,488	92,394,415	63,596,159	2,350,569,619

	2018年										合计	
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户		盛世优选 投资账户
基金	(11,025,384)	2,860,702	(1,201,741,792)	976,501	(5,229,451)	(7,610,628)	(39,201)	(1,615,668)	(864,374)	-	-	(1,224,289,295)
债券	(8,494,666)	-	-	-	-	44,040	-	-	-	84,447	-	(8,366,179)
股票	-	-	-	-	-	(2,461,897)	(64,578,007)	-	-	(33,516,176)	-	(100,556,080)
合计	(19,520,050)	2,860,702	(1,201,741,792)	976,501	(5,229,451)	(10,028,486)	(64,617,208)	(1,615,668)	(864,374)	(33,431,729)	-	(1,333,211,554)

## 11 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的保单条款而向保户收取的投资连结保险投资账户资产管理费。公司在每个估值日按照一定的比例计提投资账户管理费，实际收取费率如下：

	<u>2019 年年费率</u>	<u>2018 年年费率</u>
优选全债投资账户	1.30%	1.30%
稳健配置投资账户	1.50%	1.50%
成长先锋投资账户	2.00%	2.00%
现金增利投资账户	0.40%	0.40%
平衡增长投资账户	1.50%	1.50%
策略成长投资账户	1.75%	1.75%
积极成长投资账户	1.85%	1.85%
打新立稳投资账户	1.50%	1.50%
季季长红利投资账户	2.00%	2.00%
优势领航投资账户	2.00%	2.00%
盛世优选投资账户	1.00%	1.00%