



工银安盛人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户财务报表

自 2018 年 1 月 1 日
至 2018 年 12 月 31 日止年度



KPMG Huazhen LLP
25th Floor, Tower II, Plaza 66
1266 Nanjing West Road
Shanghai 200040
China
Telephone +86 (21) 2212 2888
Fax +86 (21) 6288 1889
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国上海
南京西路1266号
恒隆广场2号楼25楼
邮政编码: 200040
电话 +86 (21) 2212 2888
传真 +86 (21) 6288 1889
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

毕马威华振沪专字第 1900039 号

工银安盛人寿保险有限公司董事会:

我们审计了后附的第 1 页至第 18 页的工银安盛人寿保险有限公司 (以下简称“贵公司”) 投资连结保险投资账户财务报表, 包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表, 2018 年度的投资收益表和净资产变动表以及投资连结保险投资账户财务报表附注 (以下简称“财务报表”)。财务报表已由贵公司管理层按照财务报表附注 2 所述的编制基础编制。

一、管理层对财务报表的责任

管理层负责按照财务报表附注 2 所述的编制基础编制财务报表, 并负责设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和做出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

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)

毕马威华振沪专字第 1900039 号

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照财务报表附注 2 所述的编制基础编制，公允反映了贵公司投资连结保险投资账户 2018 年 12 月 31 日的财务状况和 2018 年度的投资收益及净资产变动情况。

四、 编制基础以及对分发和使用的限制

我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注 2 对编制基础的说明。贵公司投资连结保险投资账户财务报表仅为按照原中国保险监督管理委员会颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》提交给中国银行保险监督管理委员会之目的而编制。因此，该报表可能不适用于其他用途。

本报告仅供贵公司按照相关法规要求提交给中国银行保险监督管理委员会使用。除此之外，本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其他目的。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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
上海分所



中国 上海

中国注册会计师


陈思杰




许婷



2019 年 4 月 9 日

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 资产负债表
 2018年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

资产	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
货币资金	4	11,232,251	33,325,962
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5	1,477,470,199	1,630,648,835
其中: 基金投资		1,182,068,629	1,334,521,025
债券投资		295,401,570	296,127,810
买入返售金融资产		57,000,000	109,500,000
应收利息		7,820,640	7,070,264
其他应收款		15,732,263	8,445,382
资产总计		<u>1,569,255,353</u>	<u>1,788,990,443</u>

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 资产负债表 (续)
 2018年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2018年	2017年
负债及持有人权益			
负债			
其他应付款		4,956,246	23,143,742
负债合计		4,956,246	23,143,742
持有人权益			
投资账户持有人投入资金	6	1,060,340,969	1,018,268,869
投资账户累计投资净收益	6	503,958,138	747,577,832
持有人权益合计		1,564,299,107	1,765,846,701
负债及持有人权益总计		1,569,255,353	1,788,990,443



马健
 法定代表人
 (签名和盖章)



吴茜
 总裁
 (签名和盖章)



周强
 财务负责人
 (签名和盖章)

Hans Joseph
 Wagner
 总精算师
 (签名和盖章)



(公司盖章)

日期: 2019年4月9日

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 资产负债表 (续)
 2018年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2018年				合计
		卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
资产						
货币资金	4	1,575,232	3,458,673	3,625,142	2,573,204	11,232,251
以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	5	914,562,218	443,223,161	-	119,684,820	1,477,470,199
其中: 基金投资		812,831,878	249,551,931	-	119,684,820	1,182,068,629
债券投资		101,730,340	193,671,230	-	-	295,401,570
买入返售金融资产		3,000,000	-	44,000,000	10,000,000	57,000,000
应收利息		2,688,385	5,000,554	113,946	17,755	7,820,640
其他应收款		13,051,130	1,838,827	220,368	621,938	15,732,263
资产总计		934,876,965	453,521,215	47,959,456	132,897,717	1,569,255,353
负债及持有人权益						
负债						
其他应付款		3,066,931	980,076	362,878	546,361	4,956,246
负债合计		3,066,931	980,076	362,878	546,361	4,956,246
持有人权益						
投资账户持有人投入资金	6	551,748,638	347,360,978	38,569,487	122,661,866	1,060,340,969
投资账户累计投资净收益	6	380,061,396	105,180,161	9,027,091	9,689,490	503,958,138
持有人权益合计		931,810,034	452,541,139	47,596,578	132,351,356	1,564,299,107
负债及持有人权益总计		934,876,965	453,521,215	47,959,456	132,897,717	1,569,255,353

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 资产负债表 (续)
 2017年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2017年				合计
		卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
资产						
货币资金	4	8,537,635	9,812,165	8,396,424	6,579,738	33,325,962
以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	5	1,074,825,213	406,825,661	-	148,997,961	1,630,648,835
其中: 基金投资		936,098,003	249,425,061	-	148,997,961	1,334,521,025
债券投资		138,727,210	157,400,600	-	-	296,127,810
买入返售金融资产		34,500,000	18,000,000	45,000,000	12,000,000	109,500,000
应收利息		2,956,533	4,026,707	63,525	23,499	7,070,264
其他应收款		4,001,950	3,103,461	536,634	803,337	8,445,382
资产总计		1,124,821,331	441,767,994	53,996,583	168,404,535	1,788,990,443
负债及持有人权益						
负债						
其他应付款		16,936,440	2,995,455	302,294	2,909,553	23,143,742
负债合计		16,936,440	2,995,455	302,294	2,909,553	23,143,742
持有人权益						
投资账户持有人投入资金	6	546,138,163	308,656,587	46,023,704	117,450,415	1,018,268,869
投资账户累计投资净收益	6	561,746,728	130,115,952	7,670,585	48,044,567	747,577,832
持有人权益合计		1,107,884,891	438,772,539	53,694,289	165,494,982	1,765,846,701
负债及持有人权益总计		1,124,821,331	441,767,994	53,996,583	168,404,535	1,788,990,443

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 投资收益表
 2018年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
收益 / (损失)			
投资净收益		72,544,559	77,065,527
公允价值变动损益		(305,848,618)	98,902,846
利息收入		16,621,508	12,122,515
其他收入		(69,315)	43,366
费用			
投资账户资产管理费	7	(25,569,720)	(25,038,478)
投资账户托管费		(438,062)	(424,982)
投资收益税金		-	-
其他费用		(860,046)	(524,965)
净收益 / (损失)		(243,619,694)	162,145,829
加：年初累计投资净收益		747,577,832	585,432,003
年末累计投资净收益		<u>503,958,138</u>	<u>747,577,832</u>

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 投资收益表 (续)
 2018 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2018 年				合计
		卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
收益 / (损失)						
投资净收益		54,793,196	16,087,241	-	1,664,122	72,544,559
公允价值变动损益		(227,082,552)	(41,796,554)	-	(36,969,512)	(305,848,618)
利息收入		6,995,649	7,798,786	1,659,778	167,295	16,621,508
其他收入 / (亏损)		(29,915)	2,485	1,734	(43,619)	(69,315)
费用						
投资账户资产管理费	7	(15,548,342)	(6,729,893)	(246,439)	(3,045,046)	(25,569,720)
投资账户托管费		(267,301)	(118,119)	(12,984)	(39,658)	(438,062)
投资收益税金		-	-	-	-	-
其他费用		(546,067)	(179,737)	(45,583)	(88,659)	(860,046)
净收益		(181,685,332)	(24,935,791)	1,356,506	(38,355,077)	(243,619,694)
加: 年初累计投资净收益		561,746,728	130,115,952	7,670,585	48,044,567	747,577,832
年末累计投资净收益		380,061,396	105,180,161	9,027,091	9,689,490	503,958,138

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 投资收益表 (续)
 2017 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2017 年				合计
		卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
收益 / (损失)						
投资净收益		56,239,701	10,347,918	1,729,332	8,748,576	77,065,527
公允价值变动损益		71,071,715	12,946,832	-	14,884,299	98,902,846
利息收入		6,152,068	5,722,427	104,501	143,519	12,122,515
其他收入 / (损失)		49,407	3,483	2,665	(12,189)	43,366
费用						
投资账户资产管理费	7	(15,563,398)	(6,138,632)	(256,270)	(3,080,178)	(25,038,478)
投资账户托管费		(266,035)	(105,085)	(13,578)	(40,284)	(424,982)
投资收益税金		-	-	-	-	-
其他费用		(261,170)	(64,420)	(57,436)	(141,939)	(524,965)
净 (损失) / 收益		117,422,288	22,712,523	1,509,214	20,501,804	162,145,829
加: 年初累计投资净收益		444,324,440	107,403,429	6,161,371	27,542,763	585,432,003
年末累计投资净收益		561,746,728	130,115,952	7,670,585	48,044,567	747,577,832

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 净资产变动表
 2018年度
 (金额单位：人民币元)

	2018年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
于2017年12月31日净资产余额	1,107,884,891	438,772,539	53,694,289	165,494,982	1,765,846,701
本年增减变动金额					
投保人投入资金	118,879,101	105,229,773	20,228,032	40,179,600	284,516,506
投保人赎回资金	(113,268,626)	(66,525,382)	(27,682,249)	(34,968,149)	(242,444,406)
投资净收益	(181,685,332)	(24,935,791)	1,356,506	(38,355,077)	(243,619,694)
于2018年12月31日净资产余额	931,810,034	452,541,139	47,596,578	132,351,356	1,564,299,107
投资单位数					
于2017年12月31日	221,722,728	161,107,184	41,990,047	97,120,322	
于2018年12月31日	223,070,920	175,641,226	36,212,273	100,724,952	
每一投资账户单位的净资产					
于2017年12月31日	4.9969	2.7234	1.2785	1.7042	
于2018年12月31日	4.1767	2.5761	1.3141	1.3141	

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户
 净资产变动表 (续)
 2017 年度
 (金额单位: 人民币元)

	2017 年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
于 2016 年 12 月 31 日净资产余额	981,665,200	385,252,292	55,287,133	138,597,962	1,560,802,587
本年增减变动金额					
投保人投入资金	142,843,345	106,284,092	26,019,032	45,367,236	320,513,705
投保人赎回资金	(134,045,942)	(75,476,368)	(29,121,090)	(38,972,020)	(277,615,420)
投资净 (损失) / 收益	117,422,288	22,712,523	1,509,214	20,501,804	162,145,829
于 2017 年 12 月 31 日净资产余额	<u>1,107,884,891</u>	<u>438,772,539</u>	<u>53,694,289</u>	<u>165,494,982</u>	<u>1,765,846,701</u>
投资单位数					
于 2016 年 12 月 31 日	<u>219,696,452</u>	<u>149,422,811</u>	<u>44,528,851</u>	<u>92,709,087</u>	
于 2017 年 12 月 31 日	<u>221,722,728</u>	<u>161,107,184</u>	<u>41,990,047</u>	<u>97,120,322</u>	
每一投资账户单位的净资产					
于 2016 年 12 月 31 日	<u>4.4683</u>	<u>2.5783</u>	<u>1.2415</u>	<u>1.4951</u>	
于 2017 年 12 月 31 日	<u>4.9969</u>	<u>2.7234</u>	<u>1.2785</u>	<u>1.7042</u>	

刊载于第 10 页至第 18 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

工银安盛人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介

工银安盛人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)的投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》和本公司投资连结账户的有关条款设立。投资连结账户由本公司管理并进行独立核算。投资连结账户的投资品种为银行存款、债券、公开发行上市的证券投资基金及中国保监会允许投资的其他金融工具。

本公司获中国保监会批准于 2002 年 3 月 22 日设立卓越投资账户、稳健投资账户和安心投资账户，于 2011 年 11 月 16 日设立进取投资账户。

账户特征

卓越投资账户：为积极进取型投资账户。本账户资金将积极参与基金市场运作，力求获取高于基金市场平均收益的增长率，从而使投资者在承受一定风险的情况下，有可能获得较高的资本利得。

稳健投资账户：为稳健平衡型投资账户。本账户奉行稳健、长期的投资原则，在控制投资风险并保持账户投资组合良好流动性的前提下，力求获得投资账户资产的长期稳定增长。

安心投资账户：为低风险、中收益、高流动性的投资账户。本账户综合运用债券市场和货币市场投资工具，在保证资产安全的前提下，力求获得高于同期银行存款的稳定回报。

进取投资账户：为激进型投资账户。本账户在承担较高投资风险的基础上，主要投资于证券投资基金，追求较高的投资回报，获取高水平的长期资本增值。

投资组合

卓越投资账户：主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及中国保监会允许投资的其他金融工具。投资于证券投资基金的比例不低于本投资账户资产总值的 30%，最高可达 100%。

稳健投资账户：主要投资于证券投资基金、银行存款、债券以及中国保监会允许投资的其他金融工具。投资于证券投资基金的比例不高于本投资账户资产总值的 60%；投资于国债及国有商业银行存款的比例不低于本投资账户资产总值的 20%。

安心投资账户：主要投资于银行存款、债券和债券回购以及中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具。

进取投资账户：主要投资于股票基金、混合基金、活期存款、债券回购、期限在 1 年以内（包括 1 年）的短期国债、短期金融债、短期央行票据和货币市场基金。

投资风险

卓越投资账户：市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳健投资账户：市场风险和利率风险是影响本账户投资回报的主要风险。

安心投资账户：利率风险和通货膨胀风险是影响本账户投资回报的主要风险。

进取投资账户：基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

2 编制基础

本公司投资连结账户财务报表（以下简称“财务报表”）是根据中国保监会颁布的《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》的要求而编制。编制本财务报表的会计政策是按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的要求制定的。因此，财务报表的表述及价值确定基础可能不符合中华人民共和国以外的国家和地区公认的会计准则及惯例的要求，同时财务报表也可能不适用于法定报告要求之外的其他用途。编制本财务报表的具体会计政策列示于附注 3。

3 主要会计政策

(1) 会计年度

本公司投资连结账户的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币及列报货币

本公司投资连结账户的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本公司投资连结账户选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括证券投资基金投资和债券投资。证券投资基金包括在沪、深两市公开挂牌交易的封闭式证券投资基金和在各个基金管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金；债券指投资账户持有并准备随时变现的债券投资，包括政府债券、金融债券和企业债券投资。

投资账户的下列资产应于合同约定的计价日，按如下原则进行估值：

- (a) 除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，以其在活跃市场中的报价估值；估值日无交易的，以最近交易日的市价估值；
- (b) 投资账户持有的开放式基金，以其公告的基金单位净值估值；
- (c) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本与利息估值；
- (d) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值，本公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值；
- (e) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

(5) 买入返售金融资产

买入返售金融资产为在证券交易所或全国银行间同业市场上以合同或协议的方式，按一定的价格买入证券，于到期日再按合同或协议规定的价格卖出该批证券，以获取买入价与卖出价差价收入的业务。按买入某种证券成交时实际支付的款项作为投资成本。买入返售证券收入在证券持有期内采用直线法逐日计提。

(6) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致投资连结账户资金增加且与投资账户持有人投入资金无关的经济利益的总流入。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公司投资连结账户、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。

(a) 投资收益

投资收益按权责发生制原则确认。

投资账户收益按如下原则进行确认和计量：

- 卖出上市债券，应于成交日确认债券差价收入，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；卖出非上市债券，应于实际收到价款时确认债券差价收入，并按实际收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 卖出基金，应于基金成交日确认投资收益，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；
- 基金投资收益应于除息日确认，并按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账；
- 买入返售证券收入应在证券持有期内按约定利率于估值日计提的金额入账。

(b) 利息收入

利息收入是按资金本金和适用利率计算确认的。

- 债券利息收入应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提的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入，应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；
- 存款利息收入应于估值日计提，并按本金与适用的利率计提的金额入账。

(c) 公允价值变动损益

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

(7) 税项

本公司投资连结账户适用的主要税项为增值税。

<u>税种</u>	<u>计缴标准</u>
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。

4 货币资金

货币资金主要为投资连结账户存放于银行的资金以及用于证券交易的结算资金。

5 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
货币基金					
成本	57,853,316	83,466,075	-	5,162,898	146,482,289
估值增值 / (减值)	-	-	-	-	-
账面价值	57,853,316	83,466,075	-	5,162,898	146,482,289
开放式基金					
成本	793,466,729	182,140,084	-	131,853,283	1,107,460,096
估值增值 / (减值)	(38,488,167)	(16,054,228)	-	(17,331,361)	(71,873,756)
账面价值	754,978,562	166,085,856	-	114,521,922	1,035,586,340
封闭式基金					
成本	-	-	-	-	-
估值增值 / (减值)	-	-	-	-	-
账面价值	-	-	-	-	-
政府债券					
成本	-	79,682,360	-	-	79,682,360
估值增值 / (减值)	-	1,092,940	-	-	1,092,940
账面价值	-	80,775,300	-	-	80,775,300
企业债券					
成本	30,458,500	20,229,250	-	-	50,687,750
估值增值 / (减值)	(125,550)	(219,720)	-	-	(345,270)
账面价值	30,332,950	20,009,530	-	-	50,342,480
金融债券					
成本	69,051,666	81,379,290	-	-	150,430,956
估值增值 / (减值)	2,345,724	1,833,290	-	-	4,179,014
账面价值	71,397,390	83,212,580	-	-	154,609,970
同业存单					
成本	-	9,661,840	-	-	9,661,840
估值增值 / (减值)	-	11,980	-	-	11,980
账面价值	-	9,673,820	-	-	9,673,820
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
成本合计	950,830,211	456,558,899	-	137,016,181	1,544,405,291
估值增值	(36,267,993)	(13,335,738)	-	(17,331,361)	(66,935,092)
账面价值合计	914,562,218	443,223,161	-	119,684,820	1,477,470,199

	2017 年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
货币基金					
成本	78,495,803	38,195,973	-	-	116,691,776
估值增值 / (减值)	-	-	-	-	-
账面价值	78,495,803	38,195,973	-	-	116,691,776
开放式基金					
成本	654,721,289	179,102,353	-	128,181,521	962,005,163
估值增值 / (减值)	202,550,911	32,126,735	-	20,816,440	255,494,086
账面价值	857,272,200	211,229,088	-	148,997,961	1,217,499,249
封闭式基金					
成本	443,100	-	-	-	443,100
估值增值 / (减值)	(113,100)	-	-	-	(113,100)
账面价值	330,000	-	-	-	330,000
政府债券					
成本	-	59,831,200	-	-	59,831,200
估值增值 / (减值)	-	(841,360)	-	-	(841,360)
账面价值	-	58,989,840	-	-	58,989,840
企业债券					
成本	40,458,500	20,229,250	-	-	60,687,750
估值增值 / (减值)	(392,340)	(812,710)	-	-	(1,205,050)
账面价值	40,066,160	19,416,540	-	-	59,482,700
金融债券					
成本	98,443,089	49,981,701	-	-	148,424,790
估值增值 / (减值)	217,961	(257,371)	-	-	(39,410)
账面价值	98,661,050	49,724,330	-	-	148,385,380
同业存单					
成本	-	29,316,720	-	-	29,316,720
估值增值 / (减值)	-	(46,830)	-	-	(46,830)
账面价值	-	29,269,890	-	-	29,269,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
成本合计	872,561,781	376,657,197	-	128,181,521	1,377,400,499
估值增值	202,263,432	30,168,464	-	20,816,440	253,248,336
账面价值合计	1,074,825,213	406,825,661	-	148,997,961	1,630,648,835

6 持有人权益

本公司和投保人所占投资账户权益如下：

	2018年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
投入资金					
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	549,748,638	345,360,978	37,569,487	122,661,866	1,055,340,969
	<u>551,748,638</u>	<u>347,360,978</u>	<u>38,569,487</u>	<u>122,661,866</u>	<u>1,060,340,969</u>
累计投资净收益					
本公司	6,352,590	3,137,157	313,566	-	9,803,313
投保人	373,708,806	102,043,004	8,713,525	9,689,490	494,154,825
	<u>380,061,396</u>	<u>105,180,161</u>	<u>9,027,091</u>	<u>9,689,490</u>	<u>503,958,138</u>

	2017年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
投入资金					
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	544,138,163	306,656,587	45,023,704	117,450,415	1,013,268,869
	<u>546,138,163</u>	<u>308,656,587</u>	<u>46,023,704</u>	<u>117,450,415</u>	<u>1,018,268,869</u>
累计投资净收益					
本公司	7,974,366	3,444,122	276,216	-	11,694,704
投保人	553,772,362	126,671,830	7,394,369	48,044,567	735,883,128
	<u>561,746,728</u>	<u>130,115,952</u>	<u>7,670,585</u>	<u>48,044,567</u>	<u>747,577,832</u>

本公司和投保人持有的单位投资份额如下：

	2018年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	221,070,920	173,641,226	35,212,273	100,724,952	530,649,371
	<u>223,070,920</u>	<u>175,641,226</u>	<u>36,212,273</u>	<u>100,724,952</u>	<u>535,649,371</u>
	2017年				合计
	卓越投资账户	稳健投资账户	安心投资账户	进取投资账户	
本公司	2,000,000	2,000,000	1,000,000	-	5,000,000
投保人	219,722,728	159,107,184	40,990,047	97,120,322	516,940,281
	<u>221,722,728</u>	<u>161,107,184</u>	<u>41,990,047</u>	<u>97,120,322</u>	<u>521,940,281</u>

7 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是根据本公司投资连结保险条款规定，以投资账户评估净资产价值按各自年费率收取，年费率分别为：

<u>账户</u>	<u>年费率</u>
卓越投资账户	1.50%
稳健投资账户	1.50%
安心投资账户	0.50%
进取投资账户	2.00%

© 2019 KPMG Huazhen LLP — a People's Republic of China partnership, KPMG Advisory (China) Limited — a wholly foreign owned enterprise in China, and KPMG — a Hong Kong partnership, are member firms of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. Printed in China.

The KPMG name and logo are registered trademarks or trademarks of KPMG International.

©2019 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)、毕马威企业咨询(中国)有限公司及毕马威会计师事务所,均是与瑞士实体—毕马威国际合作组织("毕马威国际")相关联的独立成员所网络中的成员。毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为一所中国合伙制会计师事务所;毕马威企业咨询(中国)有限公司为一所中国外商独资企业;毕马威会计师事务所为一所香港合伙制事务所。版权所有,不得转载。在中国印刷。

毕马威的名称和标识均属于毕马威国际的商标或注册商标。