

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户财务报表

2015 年度



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

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

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 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 1600322 号

光大永明人寿保险有限公司董事会:

我们审计了后附的第 1 页至第 17 页的光大永明人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)投资连结保险投资账户财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日的投资连结保险投资账户资产负债表、2015 年度的投资连结保险投资账户投资收益表、净资产变动表以及财务报表附注。这些财务报表已由贵公司管理层按照财务报表附注 2(以下简称“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作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。

三、审计意见

我们认为,贵公司投资连结保险投资账户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。

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 1600322 号

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中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)颁布的《投资连结保险管理暂行办法》(保监发[2000] 26 号)等规定提交给中国保监会之目的而编制。因此,该财务报表可能不适用于其他用途。

本报告仅为贵公司提交中国保监会之目的而编制。除此之外,本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其它目的。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、参考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)



中国注册会计师

何琪

中国 北京

刘雨薇

2016 年 4 月 13 日

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2015 年 12 月 31 日
(人民币万元)

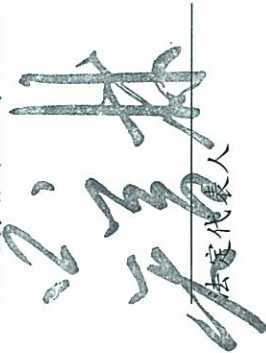
附注	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选账户	合计
资产												
货币资金	960.83	385.92	18,737.88	300.62	76.97	103.87	0.59	144.20	171.65	1,991.95	822.51	23,696.99
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,354.11	8,404.82	-	533.12	2,412.24	-	-	-	-	-	-	13,704.29
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524,821.92	572,564.79	1,097,386.71
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	730,944.85	553,862.64	-	96.67	1,284,904.16
买入返售金融资产	-	-	17,000.00	1,000.01	-	-	-	-	-	-	-	18,000.01
应收利息	39.56	0.15	1.62	0.17	0.01	0.01	0.02	23,619.45	35,244.56	173.18	269.94	59,348.67
应收红利	0.07	-	-	0.75	-	-	-	-	-	-	-	0.82
资产合计	3,354.57	8,790.89	35,739.50	1,834.67	2,489.22	103.88	0.61	754,708.50	589,278.85	526,987.05	573,753.91	2,497,041.65

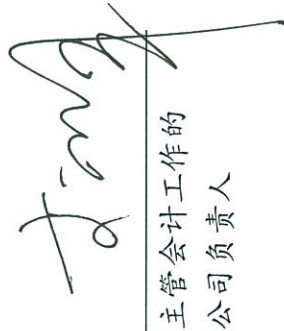
刊载于第 8 页至第 17 页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表(续)
2015年12月31日
(人民币万元)

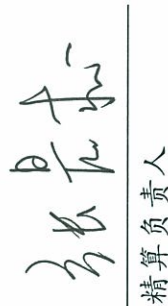
附注	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选账户	合计
负债												
应交税费	12.99	19.75	-	2.13	23.13	-	-	-	-	-	-	58.00
其他应付款	258.08	39.54	17,373.68	239.82	36.25	16.13	0.67	2,899.20	2,369.90	(1,178.73)	17,663.47	39,718.01
负债合计	271.07	59.29	17,373.68	241.95	59.38	16.13	0.67	2,899.20	2,369.90	(1,178.73)	17,663.47	39,776.01
投资账户持有人权益												
累计净资产	3,083.50	8,731.60	1,8365.82	1,592.72	2,429.84	87.75	(0.06)	751,809.30	586,908.95	528,165.78	556,090.44	2,457,265.64
负债与投资账户持有人权益合计	3,354.57	8,790.89	35,739.50	1,834.67	2,489.22	103.88	0.61	754,708.50	589,278.85	526,987.05	573,753.91	2,497,041.65

此财务报表已于2016年4月13日获董事会批准。


 指定代表人


 主管会计工作的
 公司负责人


 会计机构负责人


 精算负责人



刊载于第8页至第17页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2014年12月31日
(人民币万元)

附注	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选账户	合计
资产												
货币资金	551.35	2,460.11	2,010.04	277.48	1,123.78	50.25	88.12	22.10	25.65	1,419.13	2,231.00	10,259.01
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,872.65	10,297.87	22,816.15	1,028.13	4,824.40	-	-	-	-	-	-	43,839.20
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	11,548.39	-	-	107,312.80	289,659.98	408,521.17
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	855,593.21	811,522.09	-	39,496.03	1,706,611.33
买入返售金融资产	340.00	1,310.00	-	-	400.00	120.00	-	-	-	-	-	2,170.00
应收利息	97.09	0.39	0.42	44.76	0.11	0.02	2.87	7,410.55	13,225.59	1.49	194.75	20,978.04
应收红利	0.18	-	-	0.21	-	-	-	-	-	-	-	0.39
资产合计	5,861.27	14,068.37	24,826.61	1,350.58	6,348.29	170.27	11,639.38	863,025.86	824,773.33	108,733.42	331,581.76	2,192,379.14

刊载于第8页至第17页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表(续)
2014年12月31日
(人民币万元)

附注	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	总选账户	稳定收益	优选账户	合计
负债												
卖出回购金融资产款	560.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560.00
应交税费	39.80	107.00	273.49	-	53.33	-	7.85	-	-	27.53	73.95	582.95
预提费用	0.16	0.16	0.16	-	-	-	-	-	-	-	-	0.48
其他应付款	417.16	1,878.58	681.43	203.69	1,072.88	3.72	10.80	891.73	864.73	2,171.51	4,486.30	12,682.53
负债合计	1,017.12	1,985.74	955.08	203.69	1,126.21	3.72	18.65	891.73	864.73	2,199.04	4,560.25	13,825.96
投资账户持有人权益												
累计净资产	4,844.15	12,082.63	23,871.53	1,146.89	5,222.08	166.55	11,620.73	862,134.13	823,908.60	106,534.38	327,021.51	2,178,553.18
负债与投资账户持有人权益合计	5,861.27	14,068.37	24,826.61	1,350.58	6,348.29	170.27	11,639.38	863,025.86	824,773.33	108,733.42	331,581.76	2,192,379.14

刊载于第8页至第17页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户投资收益表

2015 年度

(人民币万元)

附注	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精選账户	慧选账户	稳定收益	优选账户	合计
收益												
利息收入	89.42	38.68	130.90	42.25	1.81	1.00	290.62	51,087.66	84,269.90	8,037.21	34,860.44	178,849.89
投资收益	675.91	7,236.85	26,114.68	25.32	1,400.23	64.64	-	-	-	-	-	35,517.63
公允价值变动												
收益/(损失)	9	(201.03)	(1,281.55)	0.14	(61.99)	-	-	-	-	-	-	(5,481.71)
收益小计		564.30	5,993.98	67.71	1,340.05	65.64	290.62	51,087.66	84,269.90	8,037.21	34,860.44	208,885.81
费用												
投资账户资产管理费	10	(56.60)	(162.93)	(15.10)	(57.66)	(2.21)	(28.64)	(5,750.53)	(5,128.40)	(1,609.83)	(4,259.01)	(17,451.66)
营业税金及附加		(24.85)	(336.07)	(2.13)	(81.85)	(4.47)	(16.17)	-	-	(256.61)	(1,249.15)	(3,209.23)
利息支出		(8.34)	-	(0.06)	-	-	-	-	-	-	-	(8.40)
其他费用		(1.12)	(2.16)	(0.27)	(0.86)	(0.11)	(0.50)	(230.02)	(205.14)	(18.51)	(45.09)	(509.04)
费用小计		(90.91)	(501.16)	(17.56)	(140.37)	(6.79)	(45.31)	(5,980.55)	(5,333.54)	(1,884.95)	(5,553.25)	(21,178.33)
净利润		473.39	5,492.82	50.15	1,199.68	58.85	245.31	45,107.11	78,936.36	6,152.26	29,307.19	187,707.48

刊载于第 8 页至第 17 页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户投资收益表
2014 年度
(人民币万元)

附注	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	总选账户	稳定收益	优选账户	合计
收益												
利息收入	254.63	96.00	127.58	51.78	29.78	5.29	500.14	7,412.16	13,228.27	1,528.00	6,074.76	29,308.39
投资收益	390.42	1,421.90	2,209.19	11.88	1,165.58	35.47	-	-	-	-	-	5,234.44
公允价值变动												
收益/(损失)	381.82	1,352.20	3,313.28	6.03	464.35	(0.54)	-	-	-	-	-	5,517.14
收益小计	1,026.87	2,870.10	5,650.05	69.69	1,659.71	40.22	500.14	7,412.16	13,228.27	1,528.00	6,074.76	40,059.97
费用												
投资账户资产管理费	(74.51)	(189.01)	(393.66)	(12.86)	(71.07)	(6.24)	(57.09)	(836.33)	(806.88)	(277.09)	(823.28)	(3,548.02)
审计费	(1.87)	(1.87)	(1.87)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.61)
营业税金及附加	(48.66)	(157.52)	(356.79)	-	(109.72)	(4.28)	(27.21)	-	-	(85.72)	(326.41)	(1,116.31)
利息支出	(55.63)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(55.63)
其他费用	(1.28)	(3.13)	(7.31)	(0.13)	(1.32)	(0.38)	(0.78)	(33.45)	(32.28)	(3.73)	(9.20)	(92.99)
费用小计	(181.95)	(351.53)	(759.63)	(12.99)	(182.11)	(10.90)	(85.08)	(869.78)	(839.16)	(366.54)	(1,158.89)	(4,818.56)
净利润	844.92	2,518.57	4,890.42	56.70	1,477.60	29.32	415.06	6,542.38	12,389.11	1,161.46	4,915.87	35,241.41

刊载于第 8 页至第 17 页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户净资产变动表
(人民币万元)

	2015 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	总选账户	合计
净资产总额										
于 2015 年 1 月 1 日	4,844.15	12,082.63	23,871.53	1,146.89	5,222.08	166.55	11,620.73	862,134.13	823,908.60	2,178,553.18
本年净(续回)资金	(2,234.04)	(8,843.85)	(26,190.07)	395.68	(3,991.92)	(137.65)	(11,866.10)	(155,431.94)	(315,936.01)	91,004.98
本年净利润	473.39	5,492.82	20,684.36	50.15	1,199.68	58.85	245.31	45,107.11	78,936.36	187,707.48
于 2015 年 12 月 31 日	3,083.50	8,731.60	1,8365.82	1,592.72	2,429.84	87.75	(0.06)	751,809.30	586,908.95	2,457,265.64
	2014 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	总选账户	合计
净资产总额										
于 2014 年 1 月 1 日	5,472.03	14,309.70	29,467.39	1,460.09	5,275.77	613.83	-	-	-	56,598.81
本年净(续回)资金	(1,472.80)	(4,745.64)	(10,486.28)	(369.90)	(1,531.29)	(476.60)	11,205.67	855,591.75	811,519.49	2,086,712.96
本年净利润	844.92	2,518.57	4,890.42	56.70	1,477.60	29.32	415.06	6,542.38	12,389.11	35,241.41
于 2014 年 12 月 31 日	4,844.15	12,082.63	23,871.53	1,146.89	5,222.08	166.55	11,620.73	862,134.13	823,908.60	2,178,553.18

刊载于第 8 页至第 17 页的报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分。

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户财务报表附注
(金额单位：人民币万元)

1 公司基本情况

光大永明人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)是由中国光大(集团)总公司(以下简称“中国光大”)和加拿大永明人寿保险公司(以下简称“加拿大永明”)共同投资,于2002年4月22日在中华人民共和国天津市注册成立的中外合资经营企业,总部位于天津市。企业法人营业执照注册号为120000400002799,经营期限为长期。

本公司主要从事：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；上述业务的再保险业务；受托管理委托人委托的资金、管理运用自有资金、开展保险资产管理产品业务以及中国保监会、国务院其他部门批准的其他业务。

本公司于2002年4月22日起正式开始营业，截至2015年12月31日，本公司在北京、天津、上海、广东、重庆、江苏、浙江、深圳、苏州、宁波、辽宁、河北、山西、四川、河南、黑龙江、湖南、陕西、大连、安徽、山东等地已设立21家分公司。

截至2015年12月31日，本公司经过历次增资，注册资本为人民币540,000万元，其中各股东的持股比例为：中国光大集团持有50%的股权、加拿大永明金融集团持有24.99%的股权、鞍山钢铁集团公司(以下简称“鞍钢集团”)持有12.505%的股权、中国兵器工业集团公司(以下简称“中国兵器”)持有12.505%的股权。

本公司的投资连结保险包括：1) 光大永明长盛投资连结保险；2) 光大永明光明财富1号年金保险A款(投资连结型)；3) 光大永明光明财富1号年金保险B款(投资连结型)；4) 光大永明光明财富2号A款年金保险(投资连结型)；5) 光大永明光明财富2号B款年金保险(投资连结型)；6) 光大永明智富年金保险(投资连结型)。投资连结保险下设十一个投资账户：稳健投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡投资账户(以下简称“平衡账户”)、进取投资账户(以下简称“进取账户”)、货币市场投资账户(以下简称“货币账户”)、指数投资账户(以下简称“指数账户”)、策略投资账户(以下简称“策略账户”)、优选投资账户(以下简称“优选账户”)、稳定收益投资账户(以下简称“稳定收益账户”)、智选投资账户(以下简称“智选账户”)、精选投资账户(以下简称“精选账户”)及慧选投资账户(以下简称“慧选账户”)。

本公司各投资账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定以及上述投资连结保险的有关条款，经向中国保监会报批后设立。其中，稳健账户、平衡账户及进取账户设立日期为 2002 年 9 月 16 日，指数账户及货币账户设立日期为 2006 年 12 月 6 日，策略账户设立日期为 2011 年 10 月 27 日，优选账户设立日期为 2014 年 1 月 1 日，智选账户设立日期为 2014 年 3 月 3 日，精选账户、慧选账户及稳定收益账户设立日期为 2014 年 3 月 7 日。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、中国依法公开发行的证券投资基金、股票、中国保监会允许投资的债券、资产管理理财产品、集合信托计划等其他金融工具。

2 投资连结保险投资账户财务报表的编制基础

(1) 遵循企业会计准则的声明

投资连结保险投资账户财务报表是根据中国保监会颁布的《投资连结保险管理暂行办法》以及附注 3 所述的主要会计政策和会计估计编制，并按照《投资连结保险管理暂行办法》的要求向中国保监会报送。附注 3 所述的主要会计政策和主要会计估计符合中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的要求本财务报表可能不适用于上述报告要求之外的其他用途。

(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货币为人民币。

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、定期存款、债券投资、基金投资、股票投资、理财产品、买入返售金融资产、持有至到期金融资产、应收款项及应付款项等。

(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。

投资连结保险投资账户在初始确认时按照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、买入返售金融资产、应收款项类投资、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；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。
- 可供出售金融资产

投资连结保险投资账户在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，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。

- 应收款项以实际利率法按摊余成本计量。
- 其他金融负债采用实际利率法按摊余成本计量。

(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，且该种法定权利现在是可执行的；

- 投资连结保险投资账户计划以净额结算,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

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时,投资连结保险投资账户终止确认该金融资产。

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,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,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。

(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:

公允价值是指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和买入返售证券的利息收入，按借出货币资金的时间和实际利率计算，并计入当期损益。
- 投资收益主要包括债券投资的投资收益，以及股票、基金等权益工具投资的投资收益。

债券投资的投资收益包括利息收入及买卖差价收入。利息收入在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。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。

权益投资的投资收益包括分红收入及买卖差价收入。分红收入于除息日确认，按宣告的分红派息比例计算的金额入账。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。

(5) 营业税金及附加

投资连结保险投资账户适用的营业税税率为 5%，城市维护建设税适用的税率为 7%，教育费附加(含地方教育费附加)适用的税率为 3% - 5%。

(6) 投资组合

投资连结保险投资账户按照中国保监会《关于保险资金投资有关金融产品的通知》(保监发[2012] 91 号)、《保险资金投资债券暂行办法》(保监发[2012] 58 号)、《保险资金投资股权暂行办法》(保监发[2010] 79 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)、《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》(保监发[2003] 6 号)、《投资连结保险管理暂行办法》(保监发[2000] 26 号)和《关于修订部分规范性文件的通知》(保监发[2010] 103 号)对保险公司投资的有关规定，对投资连结保险投资账户的投资组合进行规范管理。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	合计
债券投资	1,175.24	-	-	-	-	-	-	-	-	1,175.24
权益工具投资	883.02	-	-	-	598.30	-	-	-	-	1,481.32
- 股票	295.85	8,404.82	-	533.12	1,813.94	-	-	-	-	11,047.73
- 基金										
合计	2,354.11	8,404.82	-	533.12	2,412.24	-	-	-	-	13,704.29

	2014 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	合计
债券投资	3,253.19	-	127.20	998.80	-	-	-	-	-	4,379.19
权益工具投资	171.84	7,155.99	20,010.30	-	-	-	-	-	-	27,338.13
- 股票	1,447.62	3,141.88	2,678.65	29.33	4,824.40	-	-	-	-	12,121.88
- 基金										
合计	4,872.65	10,297.87	22,816.15	1,028.13	4,824.40	-	-	-	-	43,839.20

5 可供出售金融资产均投资于理财产品。

6 应收款项类投资全部用于投资信托计划。

7 投资账户持有人权益累计净资产

累计净资产反映自投资连结保险各投资账户建账日起，本公司投入的种子资金及保户缴纳投资连结保险的保费中转入各投资账户的净累计资金及累计投资收益。

本公司投资连结保险各投资账户于年末最后估值日的单位数及单位净资产如下：

投资单位数	于 2015 年 12 月 31 日	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选账户
		13,152,440	25,722,791	27,691,700	12,484,383	21,222,236	656,490	-	7,092,498,066	5,236,150,624	4,958,661,184	4,901,843,484
	于 2014 年 12 月 31 日	23,506,520	54,836,769	70,406,670	9,315,634	50,970,017	1,771,383	111,095,456	8,458,485,234	7,938,449,982	1,040,213,439	3,084,406,487
单位净资产	于 2015 年 12 月 31 日	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	稳定收益	优选账户
		2.3445	3.3945	6.6323	1.2758	1.1450	1.3367	-	1.0601	1.1209	1.0652	1.1345
	于 2014 年 12 月 31 日	2.0609	2.2035	3.3907	1.2312	1.0249	0.9403	1.0461	1.0193	1.0379	1.0242	1.0602

8 投资收益

	2015 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	合计
债券投资收益	75.62	-	53.38	7.28	-	-	-	-	-	136.28
基金投资收益	260.92	50.57	108.64	18.04	1,400.51	-	-	-	-	1,838.68
股票投资收益	339.37	7,186.28	25,952.66	-	(0.28)	64.64	-	-	-	33,542.67
合计	675.91	7,236.85	26,114.68	25.32	1,400.23	64.64	-	-	-	35,517.63

	2014 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	合计
债券投资收益	73.62	-	-	(0.02)	-	-	-	-	-	73.60
基金投资收益	339.73	74.50	(0.52)	11.90	1,165.58	2.08	-	-	-	1,593.27
股票投资收益	(22.93)	1,341.36	2,206.41	-	-	33.39	-	-	-	3,558.23
理财产品投资收益	-	6.04	3.30	-	-	-	-	-	-	9.34
合计	390.42	1,421.90	2,209.19	11.88	1,165.58	35.47	-	-	-	5,234.44

9 公允价值变动收益 / (损失)

	2015 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	合计
债券投资										
权益工具投资										
- 股票	(34.62)	-	-	0.14	-	-	-	-	-	(34.48)
- 基金	(30.43)	(1,594.47)	(4,039.27)	-	57.82	-	-	-	-	(5,606.35)
	(135.98)	312.92	101.99	-	(119.81)	-	-	-	-	159.12
合计	(201.03)	(1,281.55)	(3,937.28)	0.14	(61.99)	-	-	-	-	(5,481.71)
	2014 年度									
	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	智选账户	精选账户	慧选账户	合计
债券投资										
权益工具投资										
- 股票	164.68	-	-	6.03	-	-	-	-	-	170.71
- 基金	69.85	1,365.71	3,415.27	-	-	(0.54)	-	-	-	4,850.29
	147.29	(13.51)	(101.99)	-	464.35	-	-	-	-	496.14
合计	381.82	1,352.20	3,313.28	6.03	464.35	(0.54)	-	-	-	5,517.14

10 投资账户资产管理费

投资账户管理费是根据本公司投资连结保险条款规定，以投资账户资产价值的一定比例收取，主要用于负担本公司对投资连结保险投资账户进行投资管理的营运费用。本公司 2015 年度的投资连结保险投资账户管理费如下：稳健账户年费率为 1.50%，平衡账户年费率为 1.50%，进取账户年费率为 1.50%，货币账户年费率为 1.00%，指数账户年费率为 1.50%，策略账户年费率为 1.70%，智选账户年费率为 1.00%，精选账户年费率为 0.05%，慧选账户年费率为 0.05%，稳定收益账户年费率为 1.00%，优选账户年费率为 1.00%。