



光大永明人寿保险有限公司

投资连结保险投资账户年度财务报告

(2019 年度)

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日

本信息公告依据中国保险监督管理委员会《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》及《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。

目 录

一、 投资连结保险投资账户简介.....	1
二、 投资连结保险投资账户资产负债表.....	6
三、 投资连结保险投资账户收益表.....	10
四、 投资连结保险投资账户净资产变动表.....	12
五、 投资连结保险投资账户财务报表附注.....	13

一、 投资连结保险投资账户简介

光大永明人寿保险有限公司（以下简称“本公司”）的投资连结保险投资账户是依照《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，经向原中国保监会报批后设立。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、原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。

投资连结保险投资账户由投资专业团队管理，本公司计划财务部独立分账管理。本公司的投资连结保险投资账户分为以下十二类：

1. 稳健型投资账户

- 设立时间：2002年9月16日。
- 账户特征：本账户安全性高、流动性强、收益率稳定。
- 投资组合限制：投资于权益类投资资产的比例不高于40%，债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面，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。

2. 平衡型投资账户

- 设立时间：2002年9月16日。
- 账户特征：本账户安全性较高、流动性较强、收益与风险平衡适中。
- 投资组合限制：投资于权益类投资资产的比例不高于70%，债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面，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。

3. 进取型投资账户

- 设立时间：2002年9月16日。
- 账户特征：高风险高收益型投资账户。
- 投资组合限制：投资于权益类投资资产的比例可达100%，债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险：来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面，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。

4. 货币市场投资账户

- 设立时间：2006年12月6日。
- 账户特征：本账户风险较低、收益稳定且具有较高的本金安全性。
- 投资组合限制：本账户可投资于各种短期债券、银行存款、债券回购等货币市场工具

- 主要投资风险：利率风险、信用风险等。

5. 指数型投资账户

- 设立时间：2006年12月6日。
- 账户特征：本账户以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则，实现与市场同步成长为基本理念，力求投资组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。

- 投资组合限制：运用于指数化投资部分不低于账户总资产的85%，所持有现金、银行存款、债券等部分资产不高于账户总资产的15%。

- 主要投资风险：跟踪指数的被动投资风险、跟踪指数不尽合理的风险、流动性风险、市场风险、信用风险等。

6. 策略账户

- 设立时间：2011年10月27日。
- 账户特征：本账户以权益类投资资产为主要投资方向，本账户适合对于收益预期较高，同时风险承受能力很强的投资者。
- 投资组合限制：权益类投资资产最高可达100%，固定收益类投资资产无限制，所持有定向增发股票不超过账户总资产的60%。账户管理人可以根据政策和市场的具体形势，在预先公告后调整投资比例。

- 主要投资风险：账户的主要风险来自于权益类投资资产的价格波动带来的市场风险，固定收益类资产的利率风险及信用风险。

7. 优选投资账户

- 设立时间：2014年1月1日。
- 账户特征：以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。

- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及

以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金等以流动性管理为目的的资产，比例不低于5%；权益类不超过10%；1年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品不超过90%；其他金融资产的投资余额不超过75%。

- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性风险。

8. 财富稳定收益投资账户

- 设立时间：2014年5月14日。

- 账户特征：本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的，并在此基础上同时提供一定的收益，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力较低的投资者。

- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、1年以内的债券、以及以现金管理为目的的保险资产管理产品份额和以现金管理为目的的债券型基金，合计不低于90%；其他资产合计不超过10%。

- 主要投资风险：账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

9. 光明1号账户

- 设立时间：2016年12月6日。

- 账户特征：本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求适中、风险承受能力适中的投资者。

- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产，合计不低于账户价值的5%。权益类不超过10%。1年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在0%-90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。

- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

10. 光明2号账户

- 设立时间：2016年12月6日。

- 账户特征：本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的，并在此基础上同时提供一定的收益，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力较低的投资者。

- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于5%。1年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在0%-95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。

- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

11. 光明3号账户

- 设立时间：2017年4月27日。

- 账户特征：本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的，本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。

- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产，合计不低于账户价值的5%。权益类不超过10%。1年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在0%-90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。

- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

12. 光明4号账户

- 设立时间：2017年4月27日。

- 账户特征：本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的，并在此基础上同时提供一定的收益，本账户适合对于有一定收益预期，同时风险承受能力略低的投资者。

- 投资组合限制：货币市场工具、1年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于5%。1年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在0%-95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的75%。

- 主要投资风险：账户的主要风险来自于固定收益类资产的利率风险及信用风险、权益类投资资产的价格波动带来的市场风险以及另类资产的信用风险和流动性。

本公司投资连结保险主要包括：光大永明光明财富3号E款养老年金保险（投资连结型）、光大永明光明财富3号A款两全保险（投资连结型）、光大永明光明财富3号B款两全保险（投资连结型）、光大永明光明财富3号C款两全保险（投资连结型）和光大永明光明财富4号A款年金保险（投资连结型）等。

二、投资连结保险投资账户资产负债表

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
2019 年 12 月 31 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
资产													
货币资金	123.63	309.54	99.59	152.59	160.35	31.72	1,976.54	3,212.02	2,631.28	12,681.80	58.07	0.14	21,437.27
以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	1,566.88	6,083.89	16,228.02	626.27	1,170.94	-	77,310.52	34,464.63	66,634.38	172,288.39	31.23	-	376,405.15
可供出售金 融资产	-	-	-	-	-	-	-	71,374.00	-	-	-	-	71,374.00
应收款项类 投资	-	-	-	-	-	-	1,687.66	57,433.87	15,000.00	141,352.35	-	-	215,473.88
买入返售金 融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	40.82	87.10	420.82	0.01	0.02	-	359.68	6,906.59	20.61	3,062.10	0.01	-	10,897.76
应收红利	0.40	1.27	1.64	0.61	-	-	1.71	4.43	22.09	18.19	-	-	50.34
													-
资产合计	1,731.73	6,481.80	16,750.07	779.48	1,331.31	31.72	81,336.11	173,395.54	84,308.36	329,402.83	89.31	0.14	695,638.40

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
2019 年 12 月 31 日
(人民币万元)

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>货币账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>策略账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>光明 4 号</u>	<u>合计</u>
负债与投资账户													
持有人权益													
卖出回购金融资													
产款	-	-	4,559.99	-	-	-	-	-	-	32,915.36	-	-	37,475.35
应付利息	-	-	2.46	-	-	-	-	-	-	49.09	-	-	51.55
应交税费	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.27	-	-	12.27
预提费用	2.38	8.68	17.37	0.68	2.14	0.05	16.35	155.98	157.16	35.61	0.04	-	396.44
其他应付款	121.35	14.77	-1.68	126.75	-76.55	-	371.93	688.10	956.48	3,345.96	-	-	5,547.11
负债合计	123.73	23.45	4,578.14	127.43	-74.41	0.05	388.28	844.08	1,113.64	36,358.29	0.04	-	43,482.72
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
投资账户持有人													
权益													
累计净资产	1,608.00	6,458.35	12,171.93	652.05	1,405.72	31.67	80,947.83	172,551.46	83,194.72	293,044.54	89.27	0.14	652,155.68
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
负债与投资账户													
持有人权益合计	<u>1,731.73</u>	<u>6,481.80</u>	<u>16,750.07</u>	<u>779.48</u>	<u>1,331.31</u>	<u>31.72</u>	<u>81,336.11</u>	<u>173,395.54</u>	<u>84,308.36</u>	<u>329,402.83</u>	<u>89.31</u>	<u>0.14</u>	<u>695,638.40</u>

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
2018 年 12 月 31 日
(人民币万元)

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>货币账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>策略账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>光明 4 号</u>	<u>合计</u>
资产													
货币资金	7.75	8.92	22.88	188.50	245.93	56.32	59.86	10,174.78	571.79	4,627.62	18.48	0.17	15,983.00
以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	1,620.85	6,214.16	14,052.90	620.49	1,222.67	-	22,717.52	164,732.41	73,507.26	450,106.25	140.00	-	734,934.51
可供出售金 融资产	-	-	-	-	-	-	-	71,374.00	-	-	-	-	71,374.00
应收款项类 投资	-	-	-	-	-	-	3,599.15	92,909.62	75,682.89	302,935.14	100.00	-	475,226.80
买入返售金 融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	40.86	87.27	355.72	0.05	0.04	0.01	548.02	8,002.09	297.60	2,935.77	3.37	-	12,270.80
应收红利	0.49	1.97	1.57	0.49	-	-	8.40	222.50	87.43	475.92	-	-	798.77
其他应收款	11.14	0.72	4.60	-	0.67	-	3,317.08	9,864.26	371.22	-	-	-	13,569.69
													-
<u>资产合计</u>	<u>1,681.09</u>	<u>6,313.04</u>	<u>14,437.67</u>	<u>809.53</u>	<u>1,469.31</u>	<u>56.33</u>	<u>30,250.03</u>	<u>357,279.66</u>	<u>150,518.19</u>	<u>761,080.70</u>	<u>261.85</u>	<u>0.17</u>	<u>1,324,157.57</u>

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
2018 年 12 月 31 日
(人民币万元)

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>货币账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>策略账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>光明 4 号</u>	<u>合计</u>
负债与投资账户													
持有人权益													
卖出回购金融资产款	-	-	1,528.80	-	-	-	-	-	-	30,408.25	-	-	31,937.05
应付利息	-	-	0.84	-	-	-	-	-	-	51.43	-	-	52.27
应交税费	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.86	-	-	9.86
预提费用	2.17	8.18	17.00	1.00	2.41	0.08	5.99	-	263.25	80.04	-	-	380.12
其他应付款	13.73	30.71	9.75	0.21	0.76	-	-	-1,313.15	-	1,925.63	0.12	-	667.77
负债合计	15.90	38.89	1,556.39	1.21	3.17	0.08	5.99	-1,313.15	263.25	32,475.21	0.12	-	33,047.06
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
投资账户持有人权益													
累计净资产	1,665.19	6,274.15	12,881.28	808.32	1,466.14	56.25	30,244.04	358,592.81	150,254.94	728,605.49	261.73	0.17	1,291,110.51
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
负债与投资账户持有人权益合计	<u>1,681.09</u>	<u>6,313.04</u>	<u>14,437.67</u>	<u>809.53</u>	<u>1,469.31</u>	<u>56.33</u>	<u>30,250.03</u>	<u>357,279.66</u>	<u>150,518.19</u>	<u>761,080.70</u>	<u>261.85</u>	<u>0.17</u>	<u>1,324,157.57</u>

三、 投资连结保险投资账户收益表

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
2019 年度
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
收益													
利息收入	58.58	141.13	683.82	1.59	0.88	0.10	150.33	8,861.15	2,205.98	14,820.17	3.90	-	26,927.63
投资收益/(损失)	14.05	347.26	20.22	15.90	269.07	-	2,160.47	3,602.77	2,973.68	10,658.58	-	-	20,062.00
公允价值变动 (损失)/收益	21.89	229.73	84.94	-	343.17	-	489.85	485.93	917.65	1,022.58	1.23	-	3,596.97
收益小计	94.52	718.12	788.98	17.49	613.12	0.10	2,800.65	12,949.85	6,097.31	26,501.33	5.13	-	50,586.60
费用	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
投资账户资产管理费	-24.92	-94.48	-189.29	-7.29	-24.38	-0.56	-108.43	-4,866.58	-2,958.21	-580.45	-0.57	-	-8,855.16
营业税金及附加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利息支出	-	-0.01	-90.41	-	-	-	-	-	-	-446.96	-	-	-537.38
其他费用	-0.35	-0.70	-1.76	-0.11	-0.96	-0.05	-8.02	-32.14	-18.70	-1,219.41	-1.87	-1.84	-1,285.91
费用小计	-25.27	-95.19	-281.46	-7.40	-25.34	-0.61	-116.45	-4,898.72	-2,976.91	-2,246.82	-2.44	-1.84	-10,678.45
净(损失)/收益	<u>69.25</u>	<u>622.93</u>	<u>507.52</u>	<u>10.09</u>	<u>587.78</u>	<u>-0.51</u>	<u>2,684.20</u>	<u>8,051.13</u>	<u>3,120.40</u>	<u>24,254.51</u>	<u>2.69</u>	<u>-1.84</u>	<u>39,908.15</u>

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
2018 年度
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
收益													
利息收入	59.39	146.51	524.49	9.31	0.82	0.17	1,757.96	17,520.75	7,572.23	34,456.70	6.93	-	62,055.26
投资收益/(损失)	26.04	160.69	-112.85	20.99	-162.94	-	1,205.15	4,008.93	2,896.07	10,121.01	0.28	-	18,163.37
公允价值变动(损失)/收益	10.36	-47.38	642.41	-	-163.16	-	-	-	-179.09	3,052.82	-	-	3,315.96
收益小计	95.79	259.82	1,054.05	30.30	-325.28	0.17	2,963.11	21,529.68	10,289.21	47,630.53	7.21	-	83,534.59
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
费用													
投资账户资产管理费	-25.99	-98.11	-195.05	-9.13	-24.70	-0.96	-105.34	-7,760.56	-3,953.05	-831.06	-0.63	-	-13,004.58
利息支出	-	-	-30.60	-	-	-	-	-	-	-827.73	-	-	-858.33
其他费用	-0.25	-0.77	-1.47	-0.10	-0.56	-0.05	-9.69	-46.24	-25.21	-107.73	-1.86	-1.84	-195.77
费用小计	-26.24	-98.88	-227.12	-9.23	-25.26	-1.01	-115.03	-7,806.80	-3,978.26	-1,766.52	-2.49	-1.84	-14,058.68
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
净(损失)/收益	<u>69.55</u>	<u>160.94</u>	<u>826.93</u>	<u>21.07</u>	<u>-350.54</u>	<u>-0.84</u>	<u>2,848.08</u>	<u>13,722.88</u>	<u>6,310.95</u>	<u>45,864.01</u>	<u>4.72</u>	<u>-1.84</u>	<u>69,475.91</u>

四、 投资连结保险投资账户净资产变动表

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

2019 年 12 月 31 日

(人民币万元)

2019 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	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
净资产总额													
年初余额	1,665.19	6,274.15	12,881.28	808.32	1,466.14	56.25	30,244.04	358,592.81	150,254.94	728,605.49	261.73	0.17	1,291,110.51
本年净转入 / 出资金	-126.44	-438.73	-1,216.87	-166.36	-648.20	-24.07	48,019.59	-194,092.48	-70,180.62	-459,815.46	-175.15	1.81	-678,862.98
本年投资净收益/损失	69.25	622.93	507.52	10.09	587.78	-0.51	2,684.20	8,051.13	3,120.40	24,254.51	2.69	-1.84	39,908.15
年末余额	<u>1,608.00</u>	<u>6,458.35</u>	<u>12,171.93</u>	<u>652.05</u>	<u>1,405.72</u>	<u>31.67</u>	<u>80,947.83</u>	<u>172,551.46</u>	<u>83,194.72</u>	<u>293,044.54</u>	<u>89.27</u>	<u>0.14</u>	<u>652,155.68</u>

2018 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	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
净资产总额													
年初余额	1,840.07	6,781.46	13,434.79	954.60	1,894.66	57.09	158,829.27	586,729.83	132,188.19	627,515.68	0.21	0.21	1,530,226.06
本年净转入 / 出资金	-244.43	-668.25	-1,380.44	-167.35	-77.98	-	-131,433.31	-241,859.90	11,755.80	55,225.80	256.80	1.80	- 308,591.46
本年投资净收益/损失	69.55	160.94	826.93	21.07	-350.54	-0.84	2,848.08	13,722.88	6,310.95	45,864.01	4.72	-1.84	69,475.91
年末余额	<u>1,665.19</u>	<u>6,274.15</u>	<u>12,881.28</u>	<u>808.32</u>	<u>1,466.14</u>	<u>56.25</u>	<u>30,244.04</u>	<u>358,592.81</u>	<u>150,254.94</u>	<u>728,605.49</u>	<u>261.73</u>	<u>0.17</u>	<u>1,291,110.51</u>

五、 投资连结保险投资账户财务报表附注

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”）是由中国光大集团股份有限公司（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 120000400002799，经营期限为长期。

截至 2019 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：中国光大持有 50%的股权、加拿大永明持有 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、中兵投资管理有限责任公司（以下简称“中兵投资”）持有 12.505%的股权。

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原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）、中华人民共和国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 2019 年 12 月 31 日，本公司已在北京、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、湖北、陕西、大连、安徽、山东设立 22 家分公司。

2. 投资连结保险投资账户财务报表的编制基础

本投资连结保险投资账户专题财务报表是根据《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《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）中有关规定及附注三的主要会计政策编制，并且遵循财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定编制。

本投资连结保险投资账户专题财务报表以持续经营为基础列报。

本公司投资连结保险投资账户的各项金融资产主要以公允价值计价。确定金融工具的公允价值时，通常以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价，或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时，尽可能最

大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本公司特定相关的参数。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异；在估值技术难以可靠计量公允价值价值的情况下，按成本估值。

3. 主要会计政策和主要会计估计

(1) 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。

(2) 记账本位币

本公司投资连结保险投资账户的记账本位币及编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

(3) 金融工具

金融工具的确认和终止确认

投资连结保险投资账户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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销。

1) 收取该金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“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；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。

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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指投资连结保险投资账户承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

投资连结保险投资账户的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资

产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

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，包括交易性金融资产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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

初始确认时将某金融资产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后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。可供出售金融资产的公允价值变动及可供出售金融资产的股利或利息收入，计入当期损益。

其他金融负债

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。

金融资产转移

投资连结保险投资账户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。

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并确认产生的资产和负债；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。

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。

4. 收入确认原则

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。

1) 利息收入主要包括货币资金利息收入、债券投资利息收入、理财产品利息收入、债权投资计划、信托计划和买入返售证券的利息收入，货币资金利息收入按借出资金的时间和实际利率计算，并计入当期损益。其他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。

2) 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。

3) 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. 税项

增值税	—	按应税收入 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	—	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育费附加	—	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育附加	—	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。

6. 投资组合

投资连结保险投资账户按照《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）、《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 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）、《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《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。

7. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

光大永明人寿保险有限公司
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
(人民币万元)

2019 年度

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>货币账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>合计</u>
-											
债券	1,100.77	3,126.05	15,453.15	-	-	-	-	-	87,876.18	-	107,556.15
权益工具	466.11	586.95	774.87	626.27	1,170.94	65,965.63	9,502.63	38,032.71	31,940.83	-	149,066.94
理财产品	-	2,370.89	-	-	-	11,344.89	24,962.00	28,601.67	52,471.38	31.23	119,782.06
合计	<u>1,566.88</u>	<u>6,083.89</u>	<u>16,228.02</u>	<u>626.27</u>	<u>1,170.94</u>	<u>77,310.52</u>	<u>34,464.63</u>	<u>66,634.38</u>	<u>172,288.39</u>	<u>31.23</u>	<u>376,405.15</u>

2018 年度

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>货币账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>合计</u>
-											
债券	1,008.89	3,010.59	13,298.21	-	-	-	-	-	81,919.32		99,237.01
权益工具	611.96	1,006.95	754.69	620.49	1,222.67	14,583.61	124,446.43	61,967.93	212,797.62		418,012.35
理财产品	-	2,196.62	-	-	-	8,133.91	40,285.98	11,539.33	155,389.31	140.00	217,685.15
合计	<u>1,620.85</u>	<u>6,214.16</u>	<u>14,052.90</u>	<u>620.49</u>	<u>1,222.67</u>	<u>22,717.52</u>	<u>164,732.41</u>	<u>73,507.26</u>	<u>450,106.25</u>	<u>140.00</u>	<u>734,934.51</u>

8. 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，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（人民币元）如下：

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>货币账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>策略账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>
投资单位数											
于 2018 年 12 月 31 日	7,267,016.31	17,153,979.06	17,816,188.57	5,949,472.30	16,308,216.56	443,887.76	241,438,175.96	2,794,347,643.62	1,413,382,438.72	6,553,660,110.83	2,549,377.84
于 2019 年 12 月 31 日	6,730,772.41	16,000,729.33	16,169,976.29	4,734,049.77	10,590,381.52	253,882.06	618,861,237.68	1,305,381,150.22	765,949,644.52	2,521,355,026.96	843,761.53
投连单位净值											
于 2018 年 12 月 31 日	2.2915	3.6576	7.2301	1.3587	0.8991	1.2671	1.2526	1.2832	1.0631	1.1117	1.0267
于 2019 年 12 月 31 日	2.3891	4.0363	7.5275	1.3774	1.3274	1.2477	1.308	1.3218	1.0862	1.1622	1.058

9. 投资收益

光大永明人寿保险有限公司
投资收益
(人民币万元)

2019 年度

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	合计
-											
债券	-	1.35	-	-	-13.02	-	-	-	1,609.59	-	1,597.92
基金	14.05	19.31	20.24	15.90	-0.07	2,160.47	3,634.09	1,455.94	1,992.90	-	9,312.83
股票	-	-	-0.02	-	282.16	-	-	-	-	-	282.14
其他(注)	-	326.60	-	-	-	-	-31.32	1,517.74	7,056.09	-	8,869.11
合计	<u>14.05</u>	<u>347.26</u>	<u>20.22</u>	<u>15.90</u>	<u>269.07</u>	<u>2,160.47</u>	<u>3,602.77</u>	<u>2,973.68</u>	<u>10,658.58</u>	<u>-</u>	<u>20,062.00</u>

2018 年度

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	合计
-											
债券	3.61	-101.41	-141.83	-	-15.86	-	4,008.93	-	-242.26		-497.75
基金	22.45	28.92	29.16	20.99	-4.50	1,205.15		2,674.46	8,632.30		16,617.86
股票	-0.02	-0.11	-0.18	-	-142.58	-			-		-142.89
其他(注)		233.29	-		-			221.61	1,730.97	0.28	2,186.15
合计	<u>26.04</u>	<u>160.69</u>	<u>-112.85</u>	<u>20.99</u>	<u>-162.94</u>	<u>1,205.15</u>	<u>4,008.93</u>	<u>2,896.07</u>	<u>10,121.01</u>	<u>0.28</u>	<u>18,163.37</u>

注：其他包括信托计划、股权投资基金、保险资产管理产品。

10. 公允价值变动损益

光大永明人寿保险有限公司
公允价值变动损益
(人民币万元)

2019 年度

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>合计</u>
-										
债券	21.89	55.47	84.94	-	-	-	-	-127.41	-	34.89
基金	-	-	-	27.92	314.81	292.69	337.25	260.50	-	1,233.17
股票	-	-	-	315.25	-	-	-	-	-	315.25
理财产品	-	174.26	-	-	175.04	193.24	580.40	889.49	1.23	2,013.66
合计	<u>21.89</u>	<u>229.73</u>	<u>84.94</u>	<u>343.17</u>	<u>489.85</u>	<u>485.93</u>	<u>917.65</u>	<u>1,022.58</u>	<u>1.23</u>	<u>3,596.97</u>

2018 年度

	<u>稳健账户</u>	<u>平衡账户</u>	<u>进取账户</u>	<u>指数账户</u>	<u>稳定收益</u>	<u>优选账户</u>	<u>光明 1 号</u>	<u>光明 2 号</u>	<u>光明 3 号</u>	<u>合计</u>
-										
债券	10.36	183.34	642.41	-	-	-	-	2,748.82	-	3,584.93
基金	-	-	-	-27.92	-	-	-148.17	-	-	-176.09
股票	-	-	-	-135.24	-	-	-	-	-	-135.24
理财产品	-	-230.72	-	-	-	-	-30.92	304.00	-	42.36
合计	<u>10.36</u>	<u>-47.38</u>	<u>642.41</u>	<u>-163.16</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-179.09</u>	<u>3,052.82</u>	<u>-</u>	<u>3,315.96</u>

11. 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2019年度的投资连结保险投资账户管理费如下：进取账户年费率为1.50%，指数账户年费率为1.50%，平衡账户年费率为1.50%，稳健账户年费率为1.50%，货币账户年费率为1.00%，策略账户年费率为1.70%，稳定收益年费率为0.20%，优选账户2019.1.1-2019.10.28年费率为1.80%、2019.10.29-2019.12.31年费率为1.00%，光明1号年费率为2.00%，光明2号年费率为0.10%，光明3号和光明4号年费率为0.50%。

董事长：张玉宽 _____

总经理：刘凤全 _____

财务负责人：张晨松 _____

精算负责人：张晨松 _____

光大永明人寿保险有限公司

2020 年 4 月 15 日

地址：北京市丰台区西三环南路 14 号院首科大厦 B 座

邮编：100005

联系人：计划财务部 张晨松

联系方式：010-59121680

董事长：张玉宽

张玉宽

总经理：刘凤全

刘凤全

财务负责人：张晨松

张晨松

精算负责人：张晨松

张晨松

光大永明人寿保险有限公司

2020年4月15日



地址：北京市丰台区西三环南路14号院首科大厦B座

邮编：100005

联系人：计划财务部 张晨松

联系方式：010-59121680