

合众人寿保险股份有限公司

投资连结保险投资账户审计报告

## 目 录

一、审计报告 .....	第 1—2 页
二、财务报表 .....	第 3—6 页
(一) 资产负债表 .....	第 3—4 页
(二) 投资收益表 .....	第 5 页
(三) 净资产变动表 .....	第 6 页
三、财务报表附注 .....	第 7—16 页

# 审计报告

天健审〔2017〕2742号

合众人寿保险股份有限公司董事会：

我们审计了后附的合众人寿保险股份有限公司（以下简称合众人寿公司）投资连结保险稳健型、平衡型、进取型和稳健收益型四个投资账户（以下简称“独立账户”）财务报表，包括2016年12月31日的资产负债表、2016年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注。独立账户财务报表已由合众人寿公司管理层按照报表附注二所述编制基础编制。

## 一、管理层对独立账户财务报表的责任

合众人寿公司管理层负责按照附注二所述编制基础编制独立账户财务报表，并负责设计、执行和维护必要的内部控制，以使独立账户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独立账户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独立账户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，以获取有关独立账户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独立账户财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与独立账户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

政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价独立账户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,合众人寿公司独立账户财务报表在所有重大方面按照附注二所述编制基础编制,公允反映了合众人寿公司独立账户 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的投资收益和净资产变动情况。

### 四、编制基础以及对分发的限制

我们提醒独立账户财务报表使用者关注独立账户财务报表附注二对编制基础的说明。本报告仅作为合众人寿公司执行中国保监会颁布的《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》等有关规定及公开披露合众人寿公司投资连结保险信息的要求而出具,不得用作任何其他目的。

天健会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一七年四月十一日



# 投资连结保险投资账户资产负债表

2016年12月31日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	稳健型投资 账户	平衡型投资 账户	进取型投资 账户	稳健收益型 投资账户	合 计
资产						
货币资金	1	70,385	171,229	137,966	820,861	1,200,441
应收利息		41	130	109	501,980	502,260
应收股利		42,671				42,671
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	2	1,789,768	899,599	1,560,623	19,179,000	23,428,990
买入返售金融资产	3				20,000,000	20,000,000
应收款项投资	4				200,000,000	200,000,000
资产合计		1,902,865	1,070,958	1,698,698	240,501,841	245,174,362
负债及净资产						
负债						
应付管理费		19,299	13,986	22,206	1,048,651	1,104,142
应付托管费					76,985	76,985
应付佣金		5,358	10,895	14,079		30,332
其他应付款		47	405	702	20	1,174
负债合计		24,704	25,286	36,987	1,125,656	1,212,633
净资产	5	1,878,161	1,045,672	1,661,711	239,376,185	243,961,729
负债及净资产合计		1,902,865	1,070,958	1,698,698	240,501,841	245,174,362

载于第7页至第16页的附注为本投资连结保险投资账户专题财务报表的组成部分

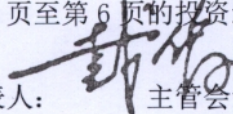
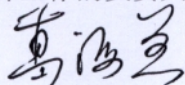
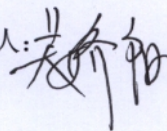
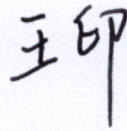
后附第3页至第6页的投资连结保险投资账户专题财务报表由以下人士签署

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

精算负责人：

会计机构负责人：

# 投资连结保险投资账户资产负债表

2015年12月31日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	稳健型投资 账户	平衡型投资 账户	进取型投资 账户	稳健收益型 投资账户	合计
资产						
货币资金	1	209,495	127,196	174,873	609,993	1,121,557
应收利息		61	27	50	713,881	714,019
应收股利		6,654	1,635			8,289
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	1,888,881	1,126,039	2,021,000	34,197,358	39,233,278
应收款项投资	4				62,000,000	62,000,000
资产合计		2,105,091	1,254,897	2,195,923	97,521,232	103,077,143
负债及净资产						
负债						
卖出回购金融资产款					4,700,000	4,700,000
应付利息					296	296
应交税费		18,890	53,109	142,618		214,617
应付管理费		35,870	36,843	66,480	637,934	777,127
应付托管费					22,855	22,855
应付佣金		3,602	6,612	7,474		17,688
其他应付款		12,243	10,719	33,771	63,064	119,797
负债合计		70,605	107,283	250,343	5,424,149	5,852,380
净资产	5	2,034,486	1,147,614	1,945,580	92,097,083	97,224,763
负债及净资产合计		2,105,091	1,254,897	2,195,923	97,521,232	103,077,143

载于第7页至第16页的附注为本投资连结保险投资账户专题财务报表的组成部分



# 投资连结保险投资账户投资收益表

2016 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

2016 年度						
项 目	附注	稳健型投资 账户	平衡型投资 账户	进取型投资 账户	稳健收益型 投资账户	合 计
账户收益						
交易性金融资产净收益	1	287,077	151,378	385,348	1,002,897	1,826,700
应收款项投资净收益	2				8,182,603	8,182,603
买入返售和卖出回购净收入					257,344	257,344
公允价值变动损益		-234,343	-183,924	-568,180	-381,336	-1,367,783
货币资金利息收入		1,243	1,609	2,763	23,961	29,576
账户收益合计		53,977	-30,937	-180,069	9,085,469	8,928,440
账户费用						
税金及附加		1,696	306	592	356	2,950
投资账户资产管理费	3	28,926	20,677	32,829	1,259,509	1,341,941
投资账户资产托管费					88,534	88,534
交易费用		2,020	4,831	7,458		14,309
利息支出					28,623	28,623
其他费用		-12,194	-10,315	-33,069	-58,545	-114,123
账户费用合计		20,448	15,499	7,810	1,318,477	1,362,234
净收益		33,529	-46,436	-187,879	7,766,992	7,566,206

2015 年度						
项 目	附注	稳健型投资 账户	平衡型投资 账户	进取型投资 账户	稳健收益型 投资账户	合 计
账户收益						
交易性金融资产净收益	1	517,336	1,007,358	2,542,046	1,068,707	5,135,447
应收款项投资净收益	2				6,324,000	6,324,000
公允价值变动损益		-179,673	-70,456	-161,639	767,064	355,296
货币资金利息收入		1,757	1,005	1,815	5,754	10,331
账户收益合计		339,420	937,907	2,382,222	8,165,525	11,825,074
账户费用						
税金及附加		19,232	53,109	142,618		214,959
投资账户资产管理费	3	35,870	36,843	66,480	637,934	777,127
投资账户资产托管费					45,616	45,616
交易费用		371	371	491	435	1,668
利息支出					36,683	36,683
其他费用		-9,934	-4,300	-9,106	44,198	20,858
账户费用合计		45,539	86,023	200,483	764,866	1,096,911
净收益		293,881	851,884	2,181,739	7,400,659	10,728,163

载于第 7 页至第 16 页的附注为本投资连结保险投资账户专题财务报表的组成部分

# 投资连结保险投资账户净资产变动表

2016 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2016 年度				合 计
		稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	
净资产总额						
上年余额		2,034,486	1,147,614	1,945,580	92,097,083	97,224,763
公司投入启动资金					140,000,000	140,000,000
投保人投入资金					254,570	254,570
投保人赎回资金		189,854	55,506	95,990	742,460	1,083,810
本期投资账户净收益		33,529	-46,436	-187,879	7,766,992	7,566,206
期末余额		1,878,161	1,045,672	1,661,711	239,376,185	243,961,729

项 目	附注	2015 年度				合 计
		稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	
净资产总额						
上年余额		3,473,732	2,991,187	5,451,804	91,124,688	103,041,411
公司投入启动资金						
投保人投入资金					138,028	138,028
投保人赎回资金		1,733,127	2,695,457	5,687,963	6,566,292	16,682,839
本期投资账户净收益		293,881	851,884	2,181,739	7,400,659	10,728,163
期末余额		2,034,486	1,147,614	1,945,580	92,097,083	97,224,763

载于第 7 页至第 16 页的附注为本投资连结保险投资账户专题财务报表的组成部分



# 合众人寿保险股份有限公司

## 投资连结保险投资账户

### 财务报表附注

2016 年度

金额单位：人民币元

#### 一、基本情况

##### (一) 公司基本情况

合众人寿保险股份有限公司(以下简称公司或本公司)于 2005 年 1 月 26 日经中国保险监督管理委员会(以下简称中国保监会)批准,由北京永泰房地产开发有限公司等六家公司发起设立,设立时注册资本为人民币 30,000 万元。本公司分别于 2005 年 2 月 23 日及 2 月 24 日取得中国保监会颁发的第[0000612]号中华人民共和国保险公司法人许可证及国家工商行政管理总局颁发的 1000001003942 号企业法人营业执照。经中国保监会批准,本公司分别于 2006 年、2007 年、2009 年、2010 年、2012 年、2014 年、2015 年和 2016 年增加注册资本人民币 12,000 万元、人民币 24,658 万元、人民币 91,321.46 万元、人民币 15,000 万元、人民币 105,297.54 万元、人民币 12,500 万元、人民币 50,000 万元和人民币 87,500 万元,现持有统一社会信用代码为 91420000710933227F 的营业执照,注册资本 428,277 万元。

本公司在湖北、山东、北京、黑龙江、浙江、湖南、安徽、河南、江苏、上海、河北、广东、内蒙古、江西、宁夏、青岛、天津、陕西、新疆、大连、四川、福建、山西、广西、辽宁、吉林设立有 26 家分公司。

本公司主要从事人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务;上述业务的再保险业务;国家法律、法规允许的保险资金运用业务;经中国保监会批准的其他业务。

##### (二) 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)等有关规定,并经向中国保监会批准后设立的。投资连结账户由本公司管理并进行独立核算。投资连结保险的投资渠道为银行存款、中国依法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。

本公司于 2007 年 11 月 2 日经中国保监会批准(保监寿险(2007)1414 号)开办投资连结保险业务,并于 2008 年 1 月 10 日建立稳健型、平衡型和进取型三个投资账户。2014 年 3 月 26 日,经中国保监会批准(保监许可(2014)264 号),新建立稳健收益型投资账户。

#### 1. 稳健型投资账户

主要投资工具:主要投资于债券型基金、股票型基金、新股申购、可转债和可分离债一级市场申购等中国保监会批准的投资工具。

投资策略:该账户的投资策略是被动式运作,不做时机选择,通过较低仓位的权益类资产和较高仓位的固定收益类资产配置,使投资者在承受较低风险的情况下,获得稳定的、高于银行存款和货币市场基金的投资回报。

投资组合限制:该账户资产配置比例为固定收益类资产不低于 90%,权益类 0-10%,0-10%的权益类投资重点配置指数型开放式基金。

主要投资风险:本账户的主要风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等风险。

#### 2. 平衡型投资账户

主要投资工具:主要投资于债券型基金、股票型基金、股票、银行存款等中国保监会批准的投资工具。

投资策略:被动式投资,原则上不择时交易。在投保人风险承受能力相对较强的前提下,通过固定收益类资产和权益类资产的均衡配置,为投保人获得长期稳健的投资回报。

投资组合限制:账户中固定收益类资产和权益类资产比例大致为 1:1;权益类资产主要为股票型基金,固定收益类资产主要为债券型基金。

主要投资风险:本账户的主要风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等风险。

#### 3. 进取型投资账户

主要投资工具:本账户投资于国债与金融债、股票型基金、股票。

投资策略:本账户适合于风险承受能力强、以获取长期超额回报为目的的投资者。主要采取自下而上的策略精选基金和个股,通过投资于一些不断发展壮大的上市公司以及一些具有优秀选股能力的基金,来分享中国经济的快速成长以及中国资产在世界范围内的重估。本组合主要采取“买入并持有”策略,结合适度的仓位控制,通过定期分析研究资产所处的宏

观环境及微观环境的变动，对组合中的资产结构进行调整，以规避市场风险。

投资组合限制：股票型基金的持有比例为 0-80%，股票比例不超过 5%，其余配置为债券型基金。

主要投资风险：本账户的主要风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等风险。

#### 4. 稳健收益型投资账户

主要投资工具：本账户投资于国债与金融债、股票型基金、股票。

投资策略：本账户适合于风险承受能力强、以获取长期超额回报为目的的投资者。主要采取自下而上和自上而下相结合的投资策略，通过投资于一些增长确定性较高的上市公司以及一些具有优秀选股能力的基金，来分享中国经济的持续成长。本组合主要采取价值投资策略，结合适度的仓位控制，通过定期分析研究资产所处的宏观环境及微观环境的变动，对组合中的资产结构进行调整，在规避市场风险的同时获取确定性收益。

投资组合限制：股票型基金的持有比例为 0-80%，股票比例不超过 5%，其余配置为固定收益类基金

主要投资风险：本账户的主要风险包括股票市场风险、基金市场风险、利率风险及企业债券信用风险等风险。

## 二、编制基础

本公司投资连结账户专题财务报表是根据中国保监会颁布的《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）等有关规定和本公司已向中国保监会报备的《合众人寿保险股份有限公司投资连结保险财务管理办法》等相关规定编制。

投资连结账户专题财务报表编制基础为：

### （一）资产及负债类

本公司投资连结账户资产负债表中的货币资金、应收利息、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、结算备付金、应付管理费是通过本公司投资连结账户核算的基本财务信息编制。资金在投资连结账户及非投资连结账户之间的划转通过本公司系统内往来和投资连结账户实收资金科目核算。

### （二）损益类

本公司投资连结账户投资收益表中的账户收益包括交易性金融资产净收益、公允价值变动损益、利息收入等，按发生额通过本公司投资连结账户核算的基本财务信息编制；交易结算费于发生时按照确定的金额入账；投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例

收取；税金及附加根据税法和投资连结账户实现的应税投资收益计提及缴纳。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### （一）会计期间

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。

#### （二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### （三）记账基础及计价原则

投资连结账户以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，其余均以历史成本为计量基础。如果资产发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### （四）估值原则

中国保监会于2007年颁布《关于印发投资连结保险、万能保险精算规定的通知》（保监寿险[2007]335号）。根据该项规定的要求，保险公司在评估投资连结账户价值，应先判断投资连结账户处于扩张还是收缩阶段。从长期趋势来看，投资单位的申购数量大于投资单位的赎回数量时，投资账户处于扩张阶段；反之，当投资单位的申购数量小于投资单位的赎回数量时，投资账户处于收缩阶段。

处于扩张阶段账户的总资产包括以账户资产买入价（即市场主体卖出价）计算的所有投资资产的价值，加上假设在账户评估日买入所有投资资产时所发生的交易费用和税金、现金资产、应收已卖出资产收入、应收已公布的红利收入、预提利息收入和其他资产；处于扩张账户的总负债包括应付已买入资产款项、应付税金、应付资产管理费和其他负债。处于扩张阶段账户价值为总资产减去总负债。

处于收缩阶段账户的总资产以账户资产卖出价（即市场主体买入价）计算的所有投资资产的价值，减去假设在账户评估日卖出所有投资资产时发生的交易费用和税金、现金资产、应收已卖出资产收入、应收已公布的红利收入、预提利息收入和其他资产；处于收缩账户的总负债包括应付已买入资产款项、应付税金、应付资产管理费和其他负债。处于收缩阶段账户价值为总资产减去总负债。

本年本公司评估投资连结账户处于收缩阶段，投资连结账户资产以卖出价估值，投资的开放式基金以其公告的基金单位净值估值。投资连结账户资产所对应的负债按账面余额列示。账面余额与市值的差异计入投资账户“公允价值变动”。

#### （五）金融资产的确认、分类及计量

金融资产在初始确认时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、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

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。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；(2)初始确认时属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，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。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### (六) 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)该金融资产已转移，虽然本公司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。

若本公司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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及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的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的整体账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分金融资产的账面价值及终止确认部分的对价与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。



#### (七) 收入的确定

交易性金融资产净收益中包括基金买卖差价收益和基金红利收益,基金买卖差价收益在交易日当天入账,基金红利收益在红利公告日入账。

利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

公允价值变动损益于估值日按以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的利得或损失确认,并于相关金融资产卖出或到期时转出计入投资收益。

#### (八) 税金及附加

营业税按当年债券和基金的买卖价差收入和股票红利收入的 5%税率缴纳。营业税附加包括城市维护建设税及教育费附加等,按营业税的一定比例缴纳。

#### (九) 投资组合

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)、《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》(保监令〔2004〕12号)、《保险机构投资者债券投资管理暂行办法》(保监发〔2005〕72号)等有关规定对投资连结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、国债资金的比例以及投资于股票的比例等作出规定。本公司投资连结账户按照上述规定以及本公司精选投资连结保险产品(A/B款)说明书中列示的投资组合限制等进行投资。

### 四、财务报表项目注释

#### (一) 资产负债表项目注释

##### 1. 货币资金

各投资账户货币资金明细如下:

项 目	2016年12月31日				
	稳健型投资 账户	平衡型投资 账户	进取型投资 账户	稳健收益型投 资账户	合 计
银行存款	151,561	398,699	365,007	1,059,849	1,975,116
结算备付金	10,775	9,793	18,695	750,000	789,263
交易保证金	921	1,589	2,515		5,025
证券清算款	-92,872	-238,852	-248,251	-988,988	-1,568,963
合 计	70,385	171,229	137,966	820,861	1,200,441

项 目	2015年12月31日				合 计
	稳健型投资 账户	平衡型投资 账户	进取型投资 账户	稳健收益型投 资账户	
银行存款	209,038	126,779	174,095	58,521	568,433
结算备付金				550,990	550,990
交易保证金	457	417	778	482	2,134
合 计	209,495	127,196	174,873	609,993	1,121,557

## 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

账 户	2016年12月31日		
	成 本	公允价值变动	市 值
稳健型投资账户	1,824,240	-34,472	1,789,768
平衡型投资账户	904,353	-4,754	899,599
进取型投资账户	1,552,283	8,340	1,560,623
稳健收益型投资账户	18,426,945	752,055	19,179,000
合 计	22,707,821	721,169	23,428,990

账 户	2015年12月31日		
	成 本	公允价值变动	市 值
稳健型投资账户	1,689,009	199,872	1,888,881
平衡型投资账户	946,869	179,170	1,126,039
进取型投资账户	1,444,480	576,520	2,021,000
稳健收益型投资账户	33,063,967	1,133,391	34,197,358
合 计	37,144,325	2,088,953	39,233,278

本公司的开放式基金投资于2016年12月31日的市值是根据当年最后交易日的基金管理公司公告的基金单位净值而计算的。

公允价值变动为本公司投资连结账户于2016年12月31日对投资资产进行估值时，投资资产估值额与其账面成本之差额。

## 3. 买入返售金融资产

项 目	2016年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合 计
买入返售债券				20,000,000	20,000,000
合 计				20,000,000	20,000,000

#### 4. 应收款项投资

项 目	2016年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合 计
东兴 82 号鲁能置业集合资金信托计划				200,000,000	200,000,000
合 计				200,000,000	200,000,000

项 目	2015年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合 计
中融-融德 4 号				31,000,000	31,000,000
中融-融德 5 号				31,000,000	31,000,000
合 计				62,000,000	62,000,000

#### 5. 每一投资账户单位的净值

2016年12月31日	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合 计
净资产总额	1,878,209	1,046,077	1,662,413	239,376,204	243,962,903
减：假设交易费用	48	405	702	19	1,174
净资产总额（减假设费用和税金）	1,878,161	1,045,672	1,661,711	239,376,185	243,961,729
投资单位数	1,217,866	1,040,440	1,649,017	201,253,316	205,160,639
每一投资账户单位的净值	1.5421	1.0050	1.0076	1.1895	

2015年12月31日	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合 计
净资产总额	2,024,923	1,143,685	1,936,965	92,187,331	97,292,904
减：假设交易费用	-9,563	-3,929	-8,615	90,248	68,141

净资产总额（减假设费用和税金）	2,034,486	1,147,614	1,945,580	92,097,083	97,224,763
投资单位数	1,343,775	1,097,629	1,748,538	81,012,810	85,202,752
每一投资账户单位的净值	1.5140	1.0455	1.1126	1.1369	

(二) 投资收益表项目注释

1. 交易性金融资产净收益/（亏损）

项目	2016年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合计
基金收益	287,077	151,378	385,348		823,803
债券利息收入				1,002,897	1,002,897
交易性金融资产小计	287,077	151,378	385,348	1,002,897	1,826,700
项目	2015年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合计
基金收益	517,336	1,007,358	2,542,046		4,066,740
债券利息收入				1,068,707	1,068,707
交易性金融资产小计	517,336	1,007,358	2,542,046	1,068,707	5,135,447

2. 应收款项净收益/（亏损）

项目	2016年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合计
应收款项净收益				8,182,603	8,182,603
项目	2015年12月31日				
	稳健型投资账户	平衡型投资账户	进取型投资账户	稳健收益型投资账户	合计
应收款项净收益				6,324,000	6,324,000

3. 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

账户资产管理费。投资账户资产管理费按照投资连结账户价值的一定比例收取，并从投资连结账户价值中直接扣除。本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：

账 户	年费率
稳健型投资账户	1.50%
平衡型投资账户	2.00%
进取型投资账户	2.00%
稳健收益型投资账户	0.70%

合众人寿保险股份有限公司

二〇一七年四月十一日