

合众人寿保险股份有限公司

2022 年度

投资连结保险账户审计报告

中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

2023 年 4 月 24 日



目 录

	页 次
一、 审计报告	1-3
二、 财务报表	4-7
(一) 资产负债表	4-5
(二) 投资收益表	6
(三) 净资产变动表	7
三、 财务报表附注	8-16



审计报告

中汇会审[2023]4766号

合众人寿保险股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了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财务报表（以下简称独立账户财务报表），包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的独立账户财务报表在所有重大方面按照独立账户财务报表附注二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的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对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，我们独立于合众人寿公司，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。

三、强调事项——编制基础

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。合众人寿公司编制独立账户财务报表是为了满足中国银保监会的要求。因此，独立账户财务报表不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、其他信息

中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座5-8层、12层、23层
Floors 5-8, 12 and 23, Block A, UDC Times Building, No. 8 Xinye Road, Qianjiang New City, Hangzhou
Tel: 0571-88579999 Fax: 0571-88579000

www.zhcpa.cn



我们的报告仅供合众人寿公司报送中国银保监会使用，而不应分发至除中国银保监会之外的其他方或为其使用。

五、管理层和治理层对独立账户财务报表的责任

合众人寿公司管理层（以下简称管理层）负责按照独立账户财务报表附注二所述的编制基础编制独立账户财务报表，并设计、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。在编制独立账户财务报表时，管理层负责评估合众人寿公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

合众人寿公司治理层（以下简称治理层）负责监督合众人寿公司的财务报告过程。

六、注册会计师对独立账户财务报表审计的责任

我们的目标是对独立账户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独立账户财务报表使用者依据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：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的独立账户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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对合众人寿公司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独立账户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合众人寿公司不能持续经营。

（五）就合众人寿公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对独立账户财务报表发表审计意见。

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。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2023 年 4 月 24 日





资产负债表

2022年12月31日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

金额单位：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	四、(一) 1	160,920	80,249	54,471	3,269,091	3,564,731
应收利息		-248	-62	6	-7,900	-8,204
应收股利		-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、(一) 2	-	173,973	634,512	-	808,485
买入返售金融资产	四、(一) 3	1,020,000	270,000	-	31,760,000	33,050,000
其他资产		-	-	-	-	-
资产合计		1,180,672	524,160	688,989	35,021,191	37,415,012
负债及净资产						
负债：						
应付管理费		19,400	12,149	15,974	266,287	313,810
应付托管费		-	-	-	1,475	1,475
应付佣金		-	-	45	-	45
应交保费		-	-	-	-	-
其他应付款		-	78	285	1,043	1,406
负债合计		19,400	12,227	16,304	268,805	316,736
净资产		1,161,272	511,933	672,685	34,752,386	37,098,276
负债及净资产合计		1,180,672	524,160	688,989	35,021,191	37,415,012

续于第8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4页至第7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：张总 财务负责人：李海杰 核算责任人：孙辉 会计机构负责人：张永红



资产负债表(续)

2021年12月31日

编制单位: 合众人寿保险股份有限公司

金额单位: 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		226,409	309,470	84,156	1,795,141	2,415,176
应收利息		-261	-52	9	-11,158	-11,462
应收股利		-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	213,056	777,078	-	990,134
买入返售金融资产		1,000,000	100,000	-	32,600,000	33,700,000
其他资产		-	-	18	-	18
资产合计		1,226,148	622,474	861,261	34,383,983	37,093,866
负债及净资产						
负债:						
应付管理费		1,861	1,257	1,731	24,360	29,209
应付托管费		-	-	-	4,319	4,319
应付佣金		-	-	45	-	45
应交税费		-	-	-	-	-
其他应付款		-	96	350	-	446
负债合计		1,861	1,353	2,126	28,679	34,019
净资产		1,224,287	621,121	859,135	34,355,304	37,059,847
负债及净资产合计		1,226,148	622,474	861,261	34,383,983	37,093,866

载于第8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。



投资收益表

2022年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

金额单位：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
账户收益						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益		-	-	-	-	-
买入返售和卖出回购净收入		21,682	5,838	-	671,654	699,174
公允价值变动损益		-	-39,084	-142,565	-	-181,649
货币资金利息收入		1,632	645	194	42,221	44,692
账户收益合计		23,314	-32,601	-142,371	713,875	562,217
税金及附加		-	-	-	-	-
投资账户资产管理费		17,539	10,893	14,242	241,927	284,601
投资账户资产托管费		-	-	-	17,277	17,277
交易费用		24	24	12	18,066	18,126
利息支出		-	-	-	-	-
其他费用		-	-18	-64	-	-82
账户费用合计		17,563	10,899	14,190	277,270	319,922
净收益		5,751	-43,500	-156,561	436,605	242,295

2021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						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益		-	-	24,782	-	24,782
买入返售和卖出回购净收入		-	-	-	-	-
公允价值变动损益		24,301	7,854	25	736,311	768,491
货币资金利息收入		-	31,347	97,487	-	128,834
账户收益合计		1,738	761	258	37,401	40,158
税金及附加		-	-	179	-	179
投资账户资产管理费		18,156	12,589	16,507	234,239	281,491
投资账户资产托管费		-	-	-	17,051	17,051
交易费用		24	24	48	18,090	18,186
利息支出		-	-	-	-	-
其他费用		-	14	6	-	20
账户费用合计		18,180	12,627	16,740	269,380	316,927
净收益		7,859	27,335	106,812	504,332	645,338

载于第8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。





净资产变动表

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
审核专用章

编制单位：合众人寿保险股份有限公司
2022年度
金额单位：人民币元

项 目	附注	2022年度				
		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		-	-	-	-	-
上年余额		1,224,287	621,121	859,135	34,355,305	37,059,848
公司投入启动资金		-	-	-	-	-
投保人投入资金		-	-	-	-	-
公司赎回资金		-	-	-	-	-
投保人赎回资金		68,766	65,688	29,889	39,524	203,867
本期投资账户净收益		5,751	43,500	156,561	436,605	242,295
期末余额		1,161,272	511,933	672,685	34,752,386	37,098,276

项 目	附注	2021年度				
		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		-	-	-	-	-
上年余额		1,231,886	645,242	824,044	33,879,744	36,580,916
公司投入启动资金		-	-	-	-	-
投保人投入资金		-	-	-	-	-
公司赎回资金		-	-	-	-	-
投保人赎回资金		15,457	51,457	70,721	28,772	166,407
本期投资账户净收益		7,859	27,335	105,812	504,332	645,338
期末余额		1,224,288	621,120	859,135	34,355,304	37,059,847

载于第8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

2022 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）系于 2005 年 1 月 26 日经中国银行保险监督管理委员会（以下简称中国银保监会）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 日取得中国银保监会颁发的第（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。经中国银保监会批准，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、苏州设立共有 27 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；经中国银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）是依照中国银保监会颁布的《中国银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，并经向中国银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银保监会允许投资的其他金融工具。

本公司于 2007 年 11 月 2 日经中国银保监会批准（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，经中国银保监会批准（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：主要投资于证券投资基金、银行存款、债券、债券回购、新股申购等中国银保监会批准的投资工具。

投资策略：该账户的投资策略是以获取稳定收益为目标，采取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，同时结合债券市场动态调整固定收益投资组合的久期，使投资者在承受较低风险的情况下，获得相对稳定的、长期投资收益高于银行存款和货币市场基金的投资回报。

投资组合限制：该账户资金配置比例为固定收益类资产不低于90%，权益类0-10%。

主要投资风险：本账户的主要风险是债券市场的利率风险和信用风险、权益类资产的市场风险等。

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、银行存款以及其他中国银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；权益类资产主要为权益类基金，固定收益类资产主要为固定收益类基金。

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。

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。

4. 稳健收益型投资账户

主要投资工具：稳健收益型投资账户的主要投资品种为银行存款、债券、货币市场工具、基础设施债权投资计划、不动产债权投资计划、固定收益类集合资金信托计划、债券型基金、固定收益类资产支持计划等中国银保监会批准的投资工具，并可通过参与银行间市场或交易所市场回购增加投资组合的杠杆。

投资策略：该账户债券的投资重点在政府债券、金融债券与企业（公司）债券，通过债券投资获得稳定收益和流动性。该账户还将通过配置一定比例的基础设施债权投资计划、不动产债权投资计划、固定收益类资产支持计划、固定收益类集合资金信托计划在严控风险的前提下提高组合收益。

投资组合限制：银行存款、债券、货币市场工具、债券型基金配置比例控制在 25%以上；基础设施债权投资计划、不动产债权投资计划、固定收益类集合资金信托计划、固定收益类资产支持计划等的配置比例控制在 75%以内，其中单一项目的投资余额将不超过账户价值的 50%。在特殊情况下（比如投资账户建立初期、10 个工作日内赎回比例超过账户价值 10%时、投资账户清算期间），上述比例可做一定调整，但在三十个工作日内，需恢复至原比例限制范围内。

主要投资风险：本账户的主要风险是债券市场的利率风险和信用风险，以及基础设施债权投资计划、不动产投资计划、集合资金信托计划等非标准化债权投资产品的信用风险。

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银保监会颁布的《中国银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银保监会报备的《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

连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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益、公允价值变动损益、货币资金利息收入等，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

中国银保监会于 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《投资连结保险精算规定》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

附加包括城市维护建设税及教育费附加等，按增值税的一定比例缴纳。

(九)投资组合

中国银保监会颁布的《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）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

(1) 各投资账户货币资金明细如下：

项 目	2022 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	58,288	53,087	54,471	104,046	269,892

项 目	2022 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
结算备付金	102,023	27,000	-	3,165,045	3,294,068
证券清算款	609	162	-	-	771
合 计	160,920	80,249	54,471	3,269,091	3,564,731

项 目	2021 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	75,994	95,625	84,156	139,831	395,606
结算备付金	49,545	13,637	-	1,623,182	1,686,364
证券清算款	100,870	200,208	-	32,128	333,206
合 计	226,409	309,470	84,156	1,795,141	2,415,176

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	2022 年 12 月 31 日			2021 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
稳健型投资账户	-	-	-	-	-	-
平衡型投资账户	151,015	22,958	173,973	151,015	62,041	213,056
进取型投资账户	551,124	83,388	634,512	551,124	225,954	777,078
稳健收益型投资账户	-	-	-	-	-	-
合 计	702,139	106,346	808,485	702,139	287,995	990,134

本公司的开放式基金投资于 2022 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 2022 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	2022 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	1,020,000	270,000	-	31,760,000	33,050,000
合计	1,020,000	270,000	-	31,760,000	33,050,000

项 目	2021 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	1,000,000	100,000	-	32,600,000	33,700,000
合 计	1,000,000	100,000	-	32,600,000	33,700,000

4. 每一投资账户单位的净值

2022 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	1,161,272	512,011	672,971	34,752,386	37,098,640
减：假设交易费用	-	78	286	-	364
净资产总额（减假设费用和税金）	1,161,272	511,933	672,685	34,752,386	37,098,276
投资单位数	723,754	557,049	675,857	24,697,603	26,654,263
每一投资账户 单位的净值	1.6045	0.9190	0.9953	1.4071	

2021 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	1,224,287	621,217	859,484	34,355,304	37,060,292
减：假设交易费用	-	96	349	-	445
净资产总额（减假设费用和税金）	1,224,287	621,121	859,135	34,355,304	37,059,847
投资单位数	766,794	625,548	700,497	24,725,937	26,818,776
每一投资账户 单位的净值	1.5966	0.9929	1.2265	1.3894	

(二) 投资收益表项目注释

1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益/(亏损)

2022 年度					
项 目	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	-	-	-	-	-
债券利息收入	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产小计	-	-	-	-	-

2021 年度					
项 目	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	-	-	24,782	-	24,782
债券利息收入	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产小计	-	-	24,782	-	24,782

2. 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%





营业执照

统一社会信用代码

91330000087374063A (1/1)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

(副本)

名称 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 余强

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

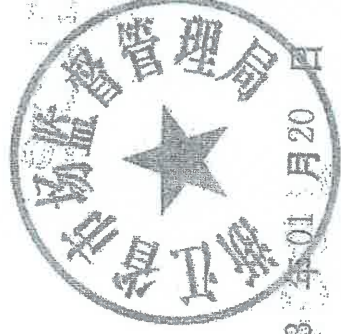
出资额 贰仟零伍拾万元整

成立日期 2013年12月19日

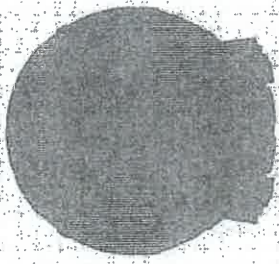
主要经营场所

浙江省杭州市上城区新业路8号华联时代大厦A幢601室

登记机关



2023年01月20日



会计师事务所
执业证书

名称：中汇会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：余强

主任会计师：

经营场所：

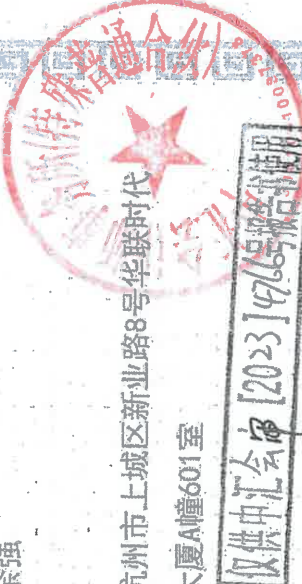
杭州市上城区新业路8号华联时代大厦A幢601室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000014

批准执业文号：浙财会〔2013〕54号

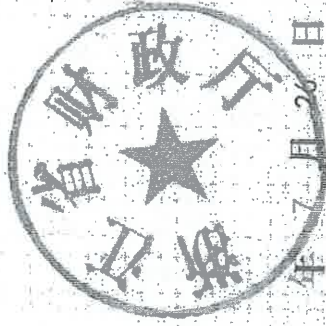
批准执业日期：2013年12月4日



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

证书序号：0015241



发证机关：

2022年7月26日

中华人民共和国财政部制

年度检验登
Annual Renewal Regist.



合格 2017
Valid for another year after



证书编号: 510101201480
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007 年 6 月 1 日
Date of Issuance

2008 年 3 月 20 日



姓名: 罗毅
Sex: 男
Date of birth: 1964年9月17日
Working unit: 北京华审会计师事务所有限公司
Identity card No.: 610105600917341





证书编号: 11000380004
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 年 06 月 15 日
Date of Issuance: 2015 / 6 / 15



2017 is valid for another year after this renewal.



姓名: 任晓英
Sex: 女
出生日期: 1980-10-14
工作单位: 中汇会计师事务所(普通合伙)
Working Unit: 中汇会计师事务所(普通合伙)
身份证号码: 610113198010140021
Identity Card No.:

