

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) 投资连结保险投资账户资产负债表	第 3—4 页
(二) 投资连结保险投资账户投资收益表	第 5 页
(三) 投资连结保险投资账户净资产变动表	第 6 页
三、财务报表附注	第 7—16 页

审 计 报 告

天健审〔2019〕1592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 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 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银行保险监督管理委员会（以下简称“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》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）



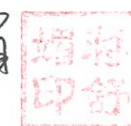
中国注册会计师：

王建



中国注册会计师：

舒舒



二〇一九年四月十二日

投资连结保险投资账户资产负债表

2018 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	注释号	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		325,210	250,391	197,034	2,295,603	3,068,238
应收利息		73	55	44	362,981	363,153
应收股利		35,346	9,020	6,971		51,337
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	1,056,369	426,404	894,398		2,377,171
买入返售金融资产	3				24,100,000	24,100,000
归入贷款及应收款的投资	4				200,000,000	200,000,000
资产合计		1,416,998	685,870	1,098,447	226,758,584	229,959,899
负债及净资产						
负债						
应付管理费		1,927	1,229	2,014	142,234	147,404
应付托管费					110,169	110,169
应付佣金		5,381	11,292	14,872		31,545
应交税费						
其他应付款		19	73	311	1,495,616	1,496,019
负债合计		7,327	12,594	17,197	1,748,019	1,785,137
净资产	5	1,409,671	673,276	1,081,250	225,010,565	228,174,762
负债及净资产合计		1,416,998	685,870	1,098,447	226,758,584	229,959,899

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

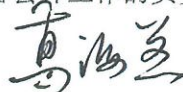
法定代表人：

主管会计工作的负责人：

精算负责人：

会计机构负责人：





第 3 页 共 16 页

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审 核 之 章

投资连结保险投资账户资产负债表

2017 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	注释号	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	538,337	323,231	376,312	2,400,034	3,637,914
应收利息		119	71	83	374,542	374,815
应收股利		36,284	9,260	7,156		52,700
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2	1,068,535	468,363	1,085,776		2,622,674
买入返售金融资产	3				14,000,000	14,000,000
归入贷款及应收款的投资	4				200,000,000	200,000,000
资产合计		1,643,275	800,925	1,469,327	216,774,576	220,688,103
负债及净资产						
负债						
应付管理费		14,925	10,150	17,324	1,005,149	1,047,548
应付托管费					121,985	121,985
应付佣金		5,381	11,292	14,872		31,545
应交税费		10,407	5,299	10,663	83,234	109,603
其他应付款		24	94	399		517
负债合计		30,737	26,835	43,258	1,210,368	1,311,198
净资产	5	1,612,538	774,090	1,426,069	215,564,208	219,376,905
负债及净资产合计		1,643,275	800,925	1,469,327	216,774,576	220,688,103

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

2018 年度

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：人民币元

2018 年度						
项 目	注释号	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	1	36,290	12,653	20,516		69,459
归入贷款及应收款的投资净收益	2				10,574,238	10,574,238
买入返售和卖出回购净收入					609,355	609,355
公允价值变动损益		-12,167	-41,958	-191,378		-245,503
货币资金利息收入		3,314	1,928	1,870	21,275	28,387
账户收益合计		27,437	-27,377	-168,992	11,204,868	11,035,936
账户费用						
税金及附加						
投资账户资产管理费	3	22,720	14,002	24,689	1,543,201	1,604,612
投资账户资产托管费					110,169	110,169
交易费用		126	48	108	18,195	18,477
利息支出						
其他费用		172	26	-51		147
账户费用合计		23,018	14,076	24,746	1,671,565	1,733,405
净收益		4,419	-41,453	-193,738	9,533,303	9,302,531

2017 年度						
项 目	注释号	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	1	12,751	-75,503	-82,150	1,035,344	890,442
归入贷款及应收款的投资净收益	2				10,950,000	10,950,000
买入返售和卖出回购净收入					1,149,797	1,149,797
公允价值变动损益		25,543	35,903	150,729	-752,055	-539,880
货币资金利息收入		3,364	1,801	2,365	21,370	28,900
账户收益合计		41,658	-37,799	70,944	12,404,456	12,479,259
账户费用						
税金及附加		1,072	547	1,100	8,585	11,304
投资账户资产管理费	3	26,290	18,164	29,992	1,704,856	1,779,302
投资账户资产托管费					121,984	121,984
交易费用		78	78	120	13,698	13,974
利息支出						
其他费用		-24	-311	-304	4,481	3,842
账户费用合计		27,416	18,478	30,908	1,853,604	1,930,406
净收益		14,243	-56,276	40,036	10,550,852	10,548,853

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

2018 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	注释号	2018 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		1,612,538	774,090	1,426,069	215,564,208	219,376,905
公司投入启动资金						
投保人投入资金						
投保人赎回资金		207,286	59,361	151,081	86,946	504,674
本期投资账户净收益		4,419	-41,453	-193,738	9,533,303	9,302,531
期末余额		1,409,671	673,276	1,081,250	225,010,565	228,174,762

项 目	注释号	2017 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		1,878,161	1,045,672	1,661,711	239,376,185	243,961,729
公司投入启动资金					-34,000,000	-34,000,000
投保人投入资金						
投保人赎回资金		279,866	215,306	275,678	362,829	1,133,679
本期投资账户净收益		14,243	-56,276	40,036	10,550,852	10,548,855
期末余额		1,612,538	774,090	1,426,069	215,564,208	219,376,905

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

2018 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资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

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)、《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	2018 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	325,210	250,391	197,034	1,603,785	2,376,420
结算备付金				691,818	691,818
交易保证金					
合 计	325,210	250,391	197,034	2,295,603	3,068,238
项 目	2017 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	537,773	322,969	376,041	1,572,761	2,809,544
结算备付金				827,273	827,273
交易保证金	564	262	271		1,097
合 计	538,337	323,231	376,312	2,400,034	3,637,914

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	2018 年 12 月 31 日		
	成 本	公允价值变动	市 值
稳健型投资账户	1,077,464	-21,095	1,056,369
平衡型投资账户	437,213	-10,809	426,404
进取型投资账户	926,708	-32,310	894,398
稳健收益型投资账户			
合 计	2,441,385	-64,214	2,377,171
账 户	2017 年 12 月 31 日		
	成 本	公允价值变动	市 值
稳健型投资账户	1,077,463	-8,928	1,068,535
平衡型投资账户	437,214	31,149	468,363

进取型投资账户	926,708	159,068	1,085,776
稳健收益型投资账户			
合 计	2,441,385	181,289	2,622,674

本公司的开放式基金投资于2018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2018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

2018年12月31日					
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
买入返售债券				24,100,000	24,100,000
合 计				24,100,000	24,100,000
2017年12月31日					
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
买入返售债券				14,000,000	14,000,000
合 计				14,000,000	14,000,000

4. 归入贷款及应收款的投资

2018年12月31日					
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
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
2017年12月31日					
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
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

5. 每一投资账户单位的净值

2018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	1,409,690	673,349	1,081,561	225,010,565	228,175,165
减：假设交易费用	19	73	311		403
净资产总额（减假设费用和税金）	1,409,671	673,276	1,081,250	225,010,565	228,174,762
投资单位数	904,489	751,756	1,226,571	173,482,340	176,365,156
每一投资账户 单位的净值	1.5587	0.8956	0.8815	1.2971	
2017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	1,612,562	774,184	1,426,468	215,564,208	219,377,422
减：假设交易费用	24	94	399		517
净资产总额（减假设费用和税金）	1,612,538	774,090	1,426,069	215,564,208	219,376,905
投资单位数	1,037,446	813,096	1,373,102	173,551,247	176,774,891
每一投资账户 单位的净值	1.5543	0.9520	1.0385	1.2421	

(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）

	2018年12月31日				
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	36,290	12,653	20,516		69,459
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	36,290	12,653	20,516		69,459
	2017年12月31日				
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	5,889	-77,898	-82,150		-154,159

债券利息收入	6,862	2,395		1,035,344	1,044,601
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	12,751	-75,503	-82,150	1,035,344	890,442

2. 归入贷款及应收款的投资净收益/（亏损）

项 目	2018 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
归入贷款及应收款的投资净收益				10,574,238	10,574,238
项 目	2017 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
归入贷款及应收款的投资净收益				10,950,000	10,950,000

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

二〇一九年四月十二日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

执行事务合伙人 胡少先

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

经营范围 审计企业会计报表、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；信息系统审计；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）



登记机关



应当于每年1月1日至6月30日向核发营业执照的登记机关报送上一年度年度报告

<http://zj.gsxt.gov.cn/>

企业信用信息公示系统网址：

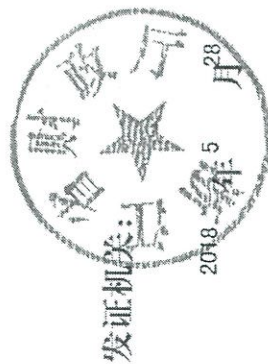
中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

仅为合众人寿保险股份有限公司年度审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号:0007496

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》。



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号9楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会(2011)25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日改制

仅为合众人寿保险股份有限公司年度审计之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有执业资质未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



证书序号: 000455

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 胡少先



证书号: 44 发证时间: 二〇一〇年十一月八日
证书有效期至: 二〇一〇年十一月八日

仅为合众人寿保险股份有限公司年度审计之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有证券期货相关业务执业资质未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送给披

102



姓名 Full name 王建强
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1981-01-27
 工作单位 Working unit 天健会计师事务所 (特殊普通合伙)
 身份证号码 Identity card No. 410103198101277031

浙江天健会计师事务所有限公司年度审计
 王建强 中国注册会计师



证书编号: 3300000012070
 No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2005 年 07 月 01 日
 Date of Issuance

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年
 This certificate is valid for another year after this renewal.



日 / 月 / 年



106

106



姓名 蒋舒媛
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1982-12-15
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号 33018419821215354X
Identity card No.



天健会计师事务所(特殊普通合伙)
证书编号: 3300000010019
天健会计师事务所
蒋舒媛是中国注册会计师

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2007 年 07 月 02 日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日 /d
月 /m
年 /y