

富德生命人寿保险股份有限公司
2015 年度投资连结保险投资账户财务报表
审计报告

勤信专字【2016】第 1621 号

中

目 录

内 容	页 次
一、审计报告	1-2
二、已审财务报表	
1. 资产负债表	3-4
2. 投资收益表	5-6
3. 净资产变动表	7-8
三、财务报表附注	9-28

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：北京西直门外大街 110 号中糖大厦 11 层

电话：（86-10）68360123

传真：（86-10）68360123-3000

邮编：100044

审 计 报 告

勤信专字【2016】第 1621 号

富德生命人寿保险股份有限公司董事会：

我们审计了后附的富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“生命人寿公司”）进取I账户、平衡I账户、稳健I账户、进取II账户、平衡II账户、稳健II账户、精选股票账户、优选平衡账户、增强货币账户、慧赢2号账户以及慧富3号账户（以下统称“投资连结保险投资账户”）财务报表，包括2015年12月31日的资产负债表，2015年度的投资收益表、净资产变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是生命人寿公司管理层的责任。这种责任包括：

（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范，计划和实施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，我们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，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了生命人寿公司投资连结保险投资账户2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果。



中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)



二〇一六年四月二十七

中国注册会计师：



中国注册会计师：



投资连结保险投资账户 资产负债表

2015年12月31日

金额单位：人民币元



编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

项目	生命富泰赢家两全型投资连结保险							生命智赢天下终身型投资连结保险			生命e启赢A款年金保险(投资连结型)		生命e启赢C款年金保险(投资连结型)	
	溢收账户	平衡账户	稳健账户	进取H账户	平衡H账户	稳健H账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号账户	慧赢3号账户	慧赢A号账户	慧赢C号账户	
资产														
货币资金	2,385,468.65	3,992,186.66	9,327,994.62	806,926.08	5,323,938.59	393,627.71	1,229,108.94	23,855.19	12,680.94	52,713.03		138,208.63		
交易性金融资产	310,519,150.74	12,126,723.99	16,633,355.63	13,303,207.44	19,486,473.97	5,112,811.49	1,008,000.00	2,185,514.19	189,313.59	86,805,815.30		63,029,598.26		
应收利息	2,520.05	409.45	361.80	90.18	525.86	105.80	127.69	11.54	4.77	28,760,794.19		2,735,225.35		
应收红利	1,253.97	-	39,200.57	-	-	-	-	-	-	-		15,420.91		
其他资产	-	75,778.87	19,560.44	32,674.38	71,046.78	9,985.21	11,538.89	508.58	326.74	7,246.36		-		
可供出售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000.00		-		
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-		
资产合计	332,328,393.41	16,195,098.97	26,020,473.06	14,142,898.08	24,881,985.20	5,516,530.21	2,248,775.52	2,209,889.50	202,326.04	415,626,568.88		65,918,453.15		
负债及投保人权益														
负债														
应交税金	9,639,932.27	654,509.58	70,954.50	137,426.04	417,899.63	87,346.78	183,947.53	79,326.41	6,166.13	774,606.42		-		
其他应付款	40,162,049.25	1,956,861.93	3,145,234.62	1,709,280.66	3,006,973.19	666,543.88	271,728.46	267,171.60	24,445.70	50,133,269.57		7,938,428.18		
其他负债	12,749.09	1,758.88	358.09	752.55	1,757.46	1,277.68	4,136.06	585.19	754.97	1,029.40		-		
负债合计	49,814,730.61	2,613,130.39	3,216,547.21	1,847,459.25	3,426,632.28	755,168.34	459,812.05	347,083.20	31,366.80	50,908,905.39		7,938,428.18		
投保人权益														
累计净资产	282,513,662.80	13,581,968.58	22,803,925.85	12,295,438.83	21,455,352.92	4,761,361.87	1,788,963.47	1,862,806.30	170,959.24	364,717,663.49		57,980,024.97		
投保人权益合计	282,513,662.80	13,581,968.58	22,803,925.85	12,295,438.83	21,455,352.92	4,761,361.87	1,788,963.47	1,862,806.30	170,959.24	364,717,663.49		57,980,024.97		
负债与投保人权益合计	332,328,393.41	16,195,098.97	26,020,473.06	14,142,898.08	24,881,985.20	5,516,530.21	2,248,775.52	2,209,889.50	202,326.04	415,626,568.88		65,918,453.15		

第3页至第8页的报表由以下人士签署：

法定代表人：方力

方力

主管会计工作负责人：戚佳敏

戚佳敏

会计机构负责人：戚佳敏

戚佳敏

投资连结保险投资账户 资产负债表

2014年12月31日

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司



金额单位：人民币元

项目	生命富泰赢家两全型投资连结保险							生命智赢天下终身型投资连结保险				生命e启赢A款年金保险(投资连结型)				
	附注	进账账户	平衡账户	稳健账户	进账账户	平衡账户	稳健账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	进账账户	平衡账户	稳健账户	进账账户	平衡账户	稳健账户
资产																
货币资金	五(一)	50,413,497.37	8,109,268.94	149,290.03	21,863,621.39	11,929,207.73	1,310,585.70	2,360,296.46	316,474.01	158,814.50						
交易性金融资产	五(二)	409,378,421.92	19,916,029.49	35,192,491.20	5,105,011.00	25,649,559.82	5,751,681.41	5,182,200.00	3,655,814.14	458,220.47						
应收利息	五(三)	6,083.59	882.90	50.82	2,261.15	1,197.57	31.32	441.71	48.18	5.30						
应收红利	五(四)	113,973.58	-	980,121.60	-	-	-	-	-	-						1,713.03
其他资产	五(五)	-	-	1,196.24	209,251.22	3,832.30	37,360.63	4,556.45	12,744.89	2,820.04						909,183.03
可供出售金融资产	五(六)	-	-	-	-	-	-	-	-	-						200,000,000.00
买入返售金融资产	五(七)	-	-	-	-	-	-	-	-	-						62,900,000.00
资产合计		459,911,976.46	28,026,181.33	36,323,149.89	27,180,144.76	37,583,797.42	7,099,659.06	7,547,494.62	3,985,081.22	619,860.31						471,326,013.09
负债及投保人权益																
负债																
应交税金		-	47,656.45	15,771.71	377,536.12	318,867.68	125,706.65	89,908.46	41,218.66	10,784.92						54,286.30
其他应付款	五(八)	4,731,526.28	377,261.47	319,297.62	143,520.93	380,602.86	44,221.52	78,259.37	50,760.31	2,736.77						285,153.61
其他负债		-	1,360.95	431.70	11,152.11	7,097.59	3,543.12	7,952.10	3,522.65	697.56						33,892,729.16
负债合计		4,731,526.28	426,278.87	335,501.03	532,209.16	706,568.13	173,471.29	176,119.93	95,501.62	14,219.25						34,232,169.07
投保人权益																
累计净资产	五(九)	455,180,450.18	27,599,902.46	35,987,648.86	26,647,935.60	36,877,229.29	6,926,187.77	7,371,374.69	3,889,579.60	605,641.06						437,093,844.02
投保人权益合计		455,180,450.18	27,599,902.46	35,987,648.86	26,647,935.60	36,877,229.29	6,926,187.77	7,371,374.69	3,889,579.60	605,641.06						437,093,844.02
负债与投保人权益合计		459,911,976.46	28,026,181.33	36,323,149.89	27,180,144.76	37,583,797.42	7,099,659.06	7,547,494.62	3,985,081.22	619,860.31						471,326,013.09

第3页至第8页的报表由以下人士签署：

法定代表人：方力

方力

主管会计工作负责人：戚佳敏

戚佳敏

会计机构负责人：戚佳敏

戚佳敏

投资连结保险投资账户 投资收益表

2015年度

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	生命富泰赢家两全型投资连结保险										生命智赢天下终身型投资连结保险			生命e启赢A款年金保险(投资连结型)		生命e启赢C款年金保险(投资连结型)	
		进款账户	平衡账户	稳健账户	进取账户	进取账户	平衡账户	稳健账户	稳健账户	精选股票账户	精选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号账户	慧赢3号账户	慧赢2号账户	慧赢3号账户		
投资业务收入																		
利息收入		173,706.82	16,982.38	18,837.06	16,326.60	27,075.95	4,934.03	1,913.86	636.89	315.18				39,213,348.52		2,742,147.69		
投资收益	五(十)	182,299,674.14	11,687,671.01	6,303,645.81	2,454,036.32	9,003,460.90	1,559,763.94	3,301,877.43	1,439,064.22	110,109.52				3,642,859.10		142,800.27		
公允价值变动损益	五(十一)	10,387,723.47	-5,759,909.37	-4,347,775.70	-296,345.36	-5,136,824.02	-512,659.50	-1,045,746.99	6,555.61	-22,962.36				19,111.34		557,982.82		
投资业务收入小计		192,861,104.43	5,944,744.02	1,974,707.17	2,174,017.56	3,893,712.83	1,052,038.47	2,258,044.30	1,446,256.72	87,462.34				42,875,318.96		3,442,930.78		
投资业务支出																		
投资账户资产管理费	五(十二)	6,025,256.22	316,473.68	442,948.34	276,401.75	440,246.90	88,597.49	70,057.12	47,421.07	5,717.77				4,810,959.28		412,301.47		
投资账户托管费		33,292.40	1,644.05	2,640.80	1,425.32	2,496.17	557.73	570.54	444.45	45.96				118,391.33		4,632.56		
交易费用		1,018,653.67	42,546.10	11,044.58	54,309.57	112,371.35	13,456.81	19,572.37	3,771.03	1,078.07				2,931.60		1,165.39		
营业税金及附加		9,639,932.27	654,509.58	70,954.50	137,426.04	417,899.63	87,346.78	183,947.53	79,326.41	6,166.13				720,320.12		-		
其他支出		1,195.00	450.00	645.00	610.00	605.00	315.00	240.00	330.00	360.00				90.00		1,564.83		
投资业务支出小计		16,718,329.56	1,015,623.41	528,232.22	470,172.68	973,619.05	190,273.81	274,387.56	131,292.96	13,367.93				5,652,692.33		419,664.25		
投资盈利		176,142,774.87	4,929,120.61	1,446,473.95	1,703,844.88	2,920,093.78	861,764.66	1,983,656.74	1,314,963.76	74,094.41				37,222,626.63		3,023,266.53		

投资连结保险投资账户 投资收益表

2014年度

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	生命富泰赢家两全型投资连结保险										生命智赢天下终身型投资连结保险				生命e启赢A款年金保险(投资连结型)			
		进账I账户	平衡I账户	稳健I账户	进账II账户	平衡II账户	稳健II账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号账户	进账I账户	平衡I账户	稳健I账户	进账II账户	平衡II账户	稳健II账户	慧赢2号账户	
投资业务收入																			
利息收入		389,936.58	23,898.71	2,298.21	35,551.25	19,463.54	1,281.78	6,999.55	2,919.67	121.54									3,425,829.86
投资收益	五(十)	2,853,890.39	851,008.03	2,491,367.32	7,257,716.36	5,694,065.78	2,244,761.65	1,647,102.91	760,918.73	192,587.88									72,321.23
公允价值变动损益	五(十一)	88,307,188.83	6,472,908.09	5,898,418.90	1,716,344.38	6,130,633.30	-1,237,086.89	615,752.96	640,340.52	-106,175.04									-7,727.14
投资业务收入小计		91,551,015.80	7,347,814.83	8,392,084.43	9,009,611.99	11,844,162.62	1,008,956.54	2,269,855.42	1,404,178.92	86,534.38									3,490,423.95
投资业务支出																			
投资账户资产管理费	五(十二)	7,594,922.35	388,353.37	565,690.05	390,221.56	538,816.38	121,662.80	140,041.09	58,172.13	8,978.67									399,917.67
投资账户托管费		-	-	-	-	-	-	-	-	-									9,089.03
交易费用		493,969.32	2,016.23	3,293.46	73,900.24	13,769.15	15,644.59	35,088.72	14,394.87	1,955.66									1,240.93
营业税金及附加		-	47,656.45	15,771.71	377,536.12	318,867.68	125,706.65	89,908.46	41,218.66	10,784.92									54,286.30
其他支出		1,361.66	344.00	354.50	543.50	559.50	371.50	120.00	180.00	580.80									-
投资业务支出小计		8,090,253.33	438,370.05	585,109.72	842,201.42	872,012.71	263,385.54	265,158.27	113,965.66	22,300.05									464,533.93
投资盈利		83,460,762.47	6,909,444.78	7,806,974.71	8,167,410.57	10,972,149.91	745,571.00	2,004,697.15	1,290,213.26	64,234.33									3,025,890.02

投资连结保险投资账户 净资产变动表

2015年度

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	生命富泰赢家两全型投资连结保险						生命智赢天下终身型投资连结保险				生命e启赢A款年金保险(投资连结)		生命e启赢C款年金保险(投资连结)		
		进取账户	平衡账户	稳健账户	进取H账户	平衡H账户	稳健H账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	生命e启赢A款年金保险(投资连结) 慧赢2号账户	生命e启赢C款年金保险(投资连结) 慧富3号账户				
累计净资产	五(九)															
年初余额		455,180,450	27,599,902	35,987,649	26,647,936	36,877,229	6,926,188	7,371,375	3,889,580	605,641	437,093,844	-				
本年净转出资金		348,809,562	18,947,054	14,630,197	16,056,342	18,341,970	3,026,591	7,566,068	3,341,737	508,776	109,598,807	-54,956,758				
本年净收益		165,755,051	10,689,030	5,794,250	2,000,190	8,056,918	1,374,424	3,029,404	1,308,408	97,057	37,203,515	2,465,284				
本年末实现收益变动额		10,387,723	-5,759,909	-4,347,776	-296,345	-5,136,824	-512,660	-1,045,747	6,556	-22,962	19,111	557,983				
年末余额		282,513,663	13,581,969	22,803,926	12,295,439	21,455,353	4,761,362	1,788,963	1,862,806	170,959	364,717,663	57,980,025				

投资连结保险投资账户 净资产变动表

2014年度

编制单位：富德生命人寿保险股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	生命富泰赢家两全型投资连结保险										生命智赢天下终身型投资连结保险		生命e启赢A款年金保险(投资连结型)			
		进取I账户	平衡I账户	稳健I账户	进取II账户	平衡II账户	稳健II账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号账户						
累计净资产	五(九)																
年初余额		557,821,765	28,741,471	41,019,733	27,942,455	39,444,238	9,335,830	10,387,738	4,086,870	606,748							-
本年净转出资金		186,102,077	8,051,013	12,839,059	9,461,930	13,539,158	3,155,213	5,021,061	1,487,503	65,341							-434,067,954
本年净收益		-4,846,426	436,537	1,908,556	6,451,066	4,841,517	1,982,658	1,388,944	649,873	170,409							3,033,617
本年未实现收益变动额		88,307,189	6,472,908	5,898,419	1,716,344	6,130,633	-1,237,087	615,753	640,341	-106,175							-7,727
年末余额		455,180,450	27,599,902	35,987,649	26,647,936	36,877,229	6,926,188	7,371,375	3,889,580	605,641							437,093,844

富德生命人寿保险股份有限公司

2015 年度投资连结保险投资账户财务报表附注

一、基本情况

(一) 公司基本情况

富德生命人寿保险股份有限公司（以下简称“本公司”）系经中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）保监机审【2001】139 号和保监变审【2002】2 号批复批准成立的股份制人寿保险公司，成立日期为 2002 年 3 月 4 日，持有深圳市市场监督管理局颁发的 440301103213535 号企业法人营业执照。成立时本公司注册资本及股本均为人民币 1,020,000,000 元，经过历次增资和股权结构变更，截止 2015 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 11,752,005,497.00 元，股本为人民币 11,752,005,497.00 元。本公司法定住所地为深圳。

本公司经批准的经营范围为：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其它人身保险业务，上述保险业务的再保险业务，经中国保监会批准的资运用业务。

(二) 投资连结保险投资账户基本情况

本公司于 2007 年 4 月 26 日经中国保监会批准开办生命富泰赢家两全型投资连结保险，于 2007 年 11 月 13 日经中国保监会批准开办生命智赢天下终身型投资连结保险，于 2014 年 10 月 20 日经中国保监会批准开办生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型），于 2015 年 3 月 16 日经中国保监会批准开办生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）；于 2015 年 3 月 12 日经中国保监会批准设立稳添利投资账户、慧富 5 号投资账户、慧富 6 号投资账户以及慧富 7 号投资账户。本公司为生命富泰赢家两全型投资连结保险共设置了 6 个投资账户，包括：进取 I 账户、稳健 I 账户、平衡 I 账户、进取 II 账户、稳健 II 账户以及平衡 II 账户；本公司为生命智赢天下终身型投资连结保险共设置了 3 个投资账户，包括：精选股票账户、优选平衡账户以及增强货币账户；本公司为生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）共设置了 2

个投资账户，包括：慧赢1号投资账户以及慧赢2号投资账户；本公司为生命e启赢C款年金保险（投资连结型）共设置了2个投资账户，包括：慧赢3号投资账户以及慧富3号投资账户。

上述各账户是依照中国保监会《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款，并经向中国保监会报批后设立。上述投资账户的投资对象为银行存款、拆出资金、依法发行的证券投资基金、债券、股票及中国保监会允许投资的其他金融工具。

二、财务报表的编制基础

本公司以投资连结保险投资账户持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。编制本财务报表时，以权责发生制为记账基础，各项资产主要以公允价值计价。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了投资连结保险投资账户2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和净资产变动情况。

四、主要会计政策和会计估计

（一）会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日至12月31日。

（二）记账本位币

投资连结保险投资账户记账本位币和编制本财务报表所采用的货币为人民币。除有特别说明外，金额单位均以人民币元表示。

（三）现金等价物

现金等价物，是指投资连结保险投资账户持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金

额的现金、价值变动风险很小的投资。

（四）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、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。

金融资产满足下列条件之一的，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）：

收取金融资产现金流量的权利届满；

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。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。

2、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为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及贷款和应收款项。投资连结保险投资账户的金融负债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负债及其他金融负债。投资连结保险投资账户目前的金融负债均划分为其他金融负债。金融资产或金融负债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或金融负债，相关交易

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为交易性金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：（1）取得该金融资产目的是为了在短期内出售或回购；（2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；（3）属于衍生金融工具。对于此类金融资产，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动及终止确认产生的利得或损失均计入当期损益。

对于分类为贷款和应收款项的金融资产及其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

3、衍生工具

投资连结保险投资账户的衍生工具主要为投资分离交易的可转换债券时获得的股票认购权证。衍生工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。价值为正数的衍生工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

（五）收入确认原则

收入只有在经济利益很可能流入从而导致资产增加或者负债减少、且经济利益的流入额能够可靠计量时予以确认。

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。

利息收入按他人使用投资连结保险投资账户货币资金的时间和实际利率确认。

投资收益主要包括基金、债券和股票投资收益。基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖差价收入。基金分红收入于除息日确认，按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。基金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。

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖差价收入。债券利息收入在债券实际持有期内按实际利率法于估值日计提。债券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。

股票投资收益包括股票分红收入及股票买卖差价收入。股票分红收入于除息日确认，按

上市公司宣告的分红派息比例计算的金额入账。股票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。

公允价值变动收益为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的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

（六）营业税金及附加

营业税按照证券买卖差价等收入按适用的税率 5% 计缴，营业税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等，按照营业税的一定比例计缴。

（七）投资组合

中国保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》、《投资连结保险管理暂行办法》、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》等有关规定对投资连结保险投资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。投资连结保险投资账户按照上述规定以及生命富泰赢家两全型投资连结保险产品说明书、生命智赢天下终身型投资连结保险产品说明书、生命 e 启赢 A 款年金保险（投资连结型）、生命 e 启赢 C 款年金保险（投资连结型）产品说明书中列示的投资组合限制等进行投资。

五、财务报表项目附注

（一）货币资金

货币资金为投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款。

（二）交易性金融资产

投资连结保险各投资账户交易性金融资产明细情况如下：

1、进取 I 账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	231,115,263	310,519,151	79,403,888	340,362,257	409,378,421	69,016,164
合 计	231,115,263	310,519,151	79,403,888	340,362,257	409,378,421	69,016,164

2、平衡 I 账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	11,998,108	12,126,724	128,616	14,027,503	19,916,029	5,888,525
合 计	11,998,108	12,126,724	128,616	14,027,503	19,916,029	5,888,525

3、稳健 I 账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	16,417,440	16,633,356	215,916	30,628,800.	35,192,491	4,563,691
合 计	16,417,440	16,633,356	215,916	30,628,800.	35,192,491	4,563,691

4、进取 II 账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	11,882,208	13,303,207	1,420,999	3,387,666	5,105,011	1,717,344
合 计	11,882,208	13,303,207	1,420,999	3,387,666	5,105,011	1,717,344

5、平衡 II 账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	18,971,738	19,486,474	514,736	19,998,000	25,649,559	5,651,559
合 计	18,971,738	19,486,474	514,736	19,998,000	25,649,559	5,651,559

6、稳健II账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	5,065,326	5,112,811	47,486	5,191,536	5,751,681	560,145
合 计	5,065,326	5,112,811	47,486	5,191,536	5,751,681	560,145

7、精选股票账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
股票投资	993,575	1,008,000	14,425.00	4,122,028	5,182,200	1,060,171
合 计	993,575	1,008,000	14,425.00	4,122,028	5,182,200	1,060,171

8、优选平衡账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
股票投资	1,431,642	2,185,514	753,872	2,908,497	3,655,814	747,316
合 计	1,431,642	2,185,514	753,872	2,908,497	3,655,814	747,316

9、增强货币账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	187,582	189,314	1,732	433,526	458,220	24,694
合 计	187,582	189,314	1,732	433,526	458,220	24,694

10、慧赢2号账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	5,083,431	5,368,565	285,133	16,469,608	16,469,608	-
债券投资	81,711,000.	81,437,251	-273,749	148,511,000.	148,503,273	-7,727
合 计	86,794,431	86,805,815	11,384	164,980,608	164,972,881	-7,727

11、慧富3号账户交易性金融资产明细情况如下：

项 目	2015年12月31日			2014年12月31日		
	成本	市值	浮盈/浮亏	成本	市值	浮盈/浮亏
基金投资	17,671,615	18,229,598	557,981	-	-	-
理财产品 投资	44,800,000.	44,800,000	-	-	-	-
合 计	62,471,615	63,029,598	557,981	-	-	-

（三）应收利息

应收利息为本公司投资连结保险投资账户应收未收的银行存款利息收入、债券利息收入、结算备付金利息收入、存出保证金利息收入及应收回购利息收入。

（四）应收股利

应收股利主要为本公司投资连结保险投资账户应收未收的基金红利以及股票股利。

（五）其他资产

其他资产主要为本公司投资连结保险账户下的备付金和存出保证金。

（六）可供出售金融资产

可供出售金融资产为在慧赢2号账户下的信托计划，情况如下：

项 目	2015年12月31日	2014年12月31日
权益工具投资		
信托计划	300,000,000	200,000,000
合 计	300,000,000	200,000,000

(七) 买入返售金融资产

买入返售金融资产为在慧赢2号账户下的债券投资，情况如下：

项 目	2015年12月31日	2014年12月31日
债券投资		
交易所	-	62,900,000
合 计	-	62,900,000

(八) 其他应付款

其他应付款主要为本公司投资连结保险各账户根据投资连结保险的保单条款应向保户收取的投资账户的资产管理费和账户托管费等。

(九) 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。

1、投资连结保险各投资账户的投资单位数如下：

2015 年度

项目	生命富泰赢家两全型投资连结保险										生命智赢天下终身型投资连结保险			生命e启赢A年金保险(投资连结型)		生命e启赢C年金保险(投资连结型)	
	进取I账户	平衡I账户	稳健I账户	进取II账户	平衡II账户	稳健II账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号	慧赢3号	慧赢2号	慧赢3号	慧赢2号	慧赢3号	慧赢2号	慧赢3号
年初单位数	287,067,804	21,798,126	22,908,899	15,344,666	19,970,695	5,035,197	7,986,933	3,597,735	465,027			432,287,589					
本年净减少单位数	144,847,442	11,296,841	7,258,130	7,412,512	7,558,981	1,614,172	5,848,473	2,118,526	335,107			47,404,102					
年末单位数	142,220,362	10,501,285	15,650,768	7,932,154	12,411,714	3,421,025	2,138,460	1,479,210	129,920			384,883,487					62,742,223

2014 年度

项目	生命富泰赢家两全型投资连结保险										生命智赢天下终身型投资连结保险					生命e启赢A年金保险(投资连结型)	
	进取I账户	平衡I账户	稳健I账户	进取II账户	平衡II账户	稳健II账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号	慧赢3号	慧赢2号	慧赢3号	慧赢2号	慧赢3号	慧赢2号	慧赢3号
年初单位数	414,439,402	29,349,412	32,135,221	22,117,390	28,914,013	7,535,122	13,940,232	5,199,002	523,728								
本年净减少单位数	127,371,598	7,551,286	9,226,323	6,772,724	8,943,318	2,499,925	5,953,299	1,601,267	58,701								
年末单位数	287,067,804	21,798,126	22,908,898	15,344,666	19,970,695	5,035,197	7,986,933	3,597,735	465,027								432,287,589

2、投资连结保险各投资账户的单位净值如下：

日期	生命富泰赢家两全型投资连结保险					生命智赢天下终身型投资连结保险			生命e信赢A款年金 保险（投资连结型）	生命e信赢A款年金 保险（投资连结型）	
	进取I账户	平衡I账户	稳健I账户	进取II账户	平衡II账户	稳健II账户	精选股票账户	优选平衡账户	增强货币账户	慧赢2号账户	慧富3号账户
2015/12/31	2.2346	1.4771	1.6551	1.7532	1.9660	1.5838	0.9619	1.4094	1.5013	1.0767	1.0492
2014/12/31	1.5856	1.2661	1.5709	1.7366	1.8465	1.3755	0.9229	1.0811	1.3023	1.0111	

投资单位数与本公司公布的单位净值之积为投资连结保险各投资账户的投保人权益。

上述单位净值为卖出价，同时本公司投资连结保险各账户收取一定比例的买入卖出差价作为初始投资费用的补偿。本公司投资连结保险各投资账户买入卖出差价比例均为 2%。

(十) 投资收益

投资连结保险各投资账户投资收益明细情况如下：

1、进取 I 账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	10,158,027	4,259,027
买卖差价收益/损失	172,141,648	-1,405,136
合 计	182,299,674	2,853,890

2、平衡 I 账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	-	-
买卖差价收益/损失	11,687,671	851,008
合 计	11,687,671	851,008

3、稳健 I 账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	4,952,101	2,209,730
买卖差价收益/损失	1,351,545	281,638
合 计	6,303,646	2,491,367

4、进取 II 账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	-	516,000
买卖差价收益/损失	2,454,036	6,741,716
合 计	2,454,036	7,257,716

5、平衡 II 账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	1,540,967	-
买卖差价收益/损失	7,462,493	5,694,066
合 计	9,003,461	5,694,066

6、稳健 II 账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	-	-
买卖差价收益/损失	1,559,764	2,244,762
合 计	1,559,764	2,244,762

7、精选股票账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
股票投资收益		
分红收入	17,100	44,456
买卖差价收益/损失	3,284,777	1,602,647
合 计	3,301,877	1,647,103

8、优选平衡账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
股票投资收益		
分红收入	22,521	26,183
买卖差价收益/损失	1,416,543	734,736
合 计	1,439,064	760,919

9、增强货币账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	-	-
买卖差价收益/损失	110,110	192,588
合 计	110,110	192,588

10、慧赢 2 号账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	3,747,859	72,321
买卖差价收益/损失	76,000	-
债券投资收益		
分红收入	-	-
买卖差价收益/损失	-181,000	-
合 计	3,642,859	72,321

11、慧富 3 号账户投资收益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资收益		
分红收入	142,800	-
买卖差价收益/损失	-	-
合 计	142,800	-

(十一) 公允价值变动损益

投资连结保险各投资账户公允价值变动损益明细情况如下：

1、进取 I 账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	10,387,723	88,307,189
合 计	10,387,723	88,307,189

2、平衡 I 账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	-5,759,909	6,472,908
合 计	-5,759,909	6,472,908

3、稳健 I 账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	-4,347,776	5,898,419
合 计	-4,347,776	5,898,419

4、进取 II 账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	-296,345	1,716,344
合 计	-296,345	1,716,344

5、平衡 II 账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	-5,136,824	6,130,633
合 计	-5,136,824	6,130,633

6、稳健 II 账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	-512,660	-1,237,087
合 计	-512,660	-1,237,087

7、精选股票账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
股票投资	-1,045,747	615,753
合 计	-1,045,747	615,753

8、优选平衡账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
股票投资	6,556	640,341
合 计	6,556	640,341

9、增强货币账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	-22,962	-106,175
合 计	-22,962	-106,175

10、慧赢 2 号账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	285,133	-
债券投资	-266,022	-7,727
合 计	19,111	-7,727

11、慧富 3 号账户公允价值变动损益明细情况如下：

项 目	2015 年度	2014 年度
基金投资	557,983	-
合 计	557,983	-

(十二) 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账户资产

管理费。本公司在每个估值日计提资产管理费，其年率为 1.5%。

六、风险管理

（一）市场风险

市场风险是指因汇率（外汇风险）、市场价格（价格风险）和市场利率（利率风险）波动而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

1、外汇风险

本公司投资连结保险投资账户的所有资产及负债均以人民币计价，因此无重大外汇风险。

2、价格风险

本公司投资连结保险投资账户面临的价格风险与价值随市价变动而改变（由利率风险和外汇风险引起的变动除外）的金融资产和负债有关，主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本公司通过分散投资，为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

本公司采用 10 天市场价格风险价值计算方法来估计上市股票及证券投资基金的风险敞口。本公司采用 10 天作为持有期间是因为本公司假设并非所有投资均能在同一天售出。另外，风险价值的估计是在假设正常市场条件并采用 99% 的置信区间而作出的。

风险价值乃基于市场价格的历史相关性和波动性且假设了未来价格的变动呈统计学分布，故使用风险价值有其局限性。由于风险价值严重依赖历史数据提供信息且无法准确预测风险因素的未来变化及修正，一旦风险因素未能与正态分布假设一致，市场剧烈变动的可能性将会被低估。风险价值也有可能因关于风险因素以及有关特定工具的风险因素之间关系的假设的不同，而被低估或者高估。即使一天当中形势不断变化，风险价值也只能代表每个交易日结束时的风

险组合，并且不能描述超过 99%置信区间情况下的任何损失。

事实上，实际的交易结果可能与风险价值的评估有所不同，特别是在极端市场状况下该评估并不能提供一个有意义的损益指标。

在正常市场条件下，投资连结保险投资账户上市股票及证券投资基金采用风险价值模型估计的 10 天潜在损失对投保人权益的影响如下：

上市股票及证券投资基金	2014 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
进取 I 账户	33,174,673.54	35,865,137.78
平衡 I 账户	1,868,461.30	3,115,150.87
稳健 I 账户	974,998.37	169,640.23
进取 II 账户	535,186.41	2,697,250.32
平衡 II 账户	2,417,043.90	4,092,690.36
稳健 II 账户	140,546.90	169,898.56
精选股票账户	558,624.93	277,637.39
优选平衡账户	391,656.66	518,089.23
增强货币账户	12,449.15	8,020.06
慧赢 2 号账户	18,711.31	69,852.33
慧富 3 号账户	-	162,393.88

3、利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本公司投资连结保险投资账户面临现金流利率风险，而固定利率工具使投资连结保险投资账户面临公允价值利率风险。

本公司投资连结保险投资账户所持有的金融工具主要是交易性金融资产（基金）以及活期存款，故不存在重大的利率风险。

（二）财务风险

1、信用风险

信用风险是指金融工具的一方因无法履行义务而使另一方遭受财务损失的风险。本公司投

投资连结保险投资账户主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款以及权益投资等有关。本公司投资连结保险投资账户通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

信用质量

本公司投资连结保险投资账户的主要金融资产为基金投资和银行存款，这些基金投资的托管银行及本公司的存款银行主要为国有全国性银行、股份制商业银行等，不存在重大的信用质量问题。

信用风险敞口

投资连结保险投资账户资产负债表项目为最大信用风险敞口。该最大敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。对以公允价值计量的金融工具而言，上述金额反映了其当前的风险敞口但并非其最大的风险敞口。其最大的风险敞口将随着其未来公允价值的变化而改变。

担保及其他信用增级

本公司投资连结保险投资账户持有的交易性金融资产-基金以及活期存款没有采用担保或其他信用增级形式。

本公司投资连结保险投资账户无重大已逾期或发生减值的金融资产。

2、流动性风险

本公司投资连结保险投资账户所持有的金融工具主要是交易性金融资产（基金）、买入返售金融资产、可供出售金融资产（信托计划）以及活期存款，不存在重大的流动性风险。

七、或有事项

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户无需要披露的重大或有事项。

八、财务承诺

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户无需要披露的重大财务承诺。

九、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准报出口，本公司投资连结保险投资账户无需要披露的重大资产负债表

编号: 101679801



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91110102309087909



名称 中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

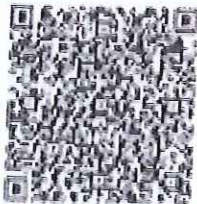
主要经营场所 北京市西城区西直门外大街102号

执行事务合伙人 胡柏和

成立日期 2013年12月13日

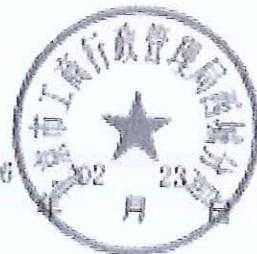
合伙期限 2013年12月13日至 2013年12月12日

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;基本建设年度财务决算审计;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。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



扫描二维码获取详细信息

登记机关



提示:每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

2016

02

23

月

qyxw.faligov.cn

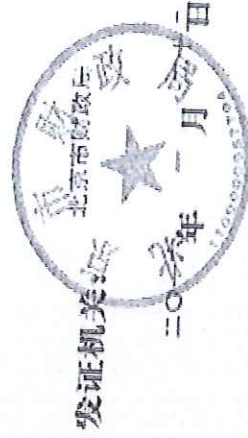
企业信息公示系统网址

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

证书序号: NO 019715

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颁发执业证书的凭证。
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,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: 中乾万信会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 胡相和

办公场所: 北京市西城区西直门外大街11号

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11000162

注册资本(出资额): 1660万元

批准设立文号: 京财会许同〔2013〕0083号

批准设立日期: 2013-12-11



证书序号: 000436

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
中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡柏和



证书号: 05

发证时间: 二〇一七年十二月三十日

证书有效期至: 二〇一七年十二月三十日

