

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016年度财务报表及专项审计报告

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表及审计报告

| 内容 | 页码 |
|--------|------|
| 专项审计报告 | 1-2 |
| 资产负债表 | 3-4 |
| 投资收益表 | 5-6 |
| 净资产变动表 | 7 |
| 财务报表附注 | 8-27 |



专项审计报告

普华永道中天特审字(2017)第 1036 号
(第一页, 共二页)

建信人寿保险股份有限公司董事会:

我们审计了后附的建信人寿保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)投资连结保险投资账户(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及财务报表附注。独立账户财务报表已由贵公司管理层按照财务报表附注 3 所述的编制基础编制。

一、管理层对独立账户财务报表的责任

管理层负责按照附注 3 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。



普华永道中天特审字(2017)第 1036 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 贵公司独立账户财务报表在所有重大方面按照附注3所述的编制基础编制, 公允反映了贵公司独立账户2016年12月31日的财务状况以及2016年度的投资损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3对编制基础的说明。本报告仅作为贵公司执行《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》有关规定及公开披露贵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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市

2017年3月29日

注册会计师

注册会计师

许康玮

卢冰

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016年12月31日资产负债表
(除特别注明外,金额单位为人民币元)



2016年12月31日

| 资产 | 货币资金 | 交易性金融资产 | 信托计划投资 | 资管产品投资 | 应收利息及分红 | 其他应收款 | 资产合计 | 平衡收益型 | 现金增利型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增值型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 | 锦绣2号 | 锦绣3号 |
|----------------|------------|------------|------------|---------------|------------|-------|------------|-------|------------|---------------|---------------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|
| 6 | 1,104,903 | 22,956,005 | - | 6,728,157 | 3,195,938 | - | 12,486,498 | - | 24,631,241 | 728,431 | 352,838 | | | | | | | | |
| 7 | 76,404,450 | 43,728,034 | - | 186,554,941 | 18,032,137 | - | 13,774,549 | - | 22,039,278 | 175,225,223 | 153,007,336 | | | | | | | | |
| 8 | 11,318 | 24,219 | - | 510,000,000 | - | - | 10,093 | - | - | 1,080,000,000 | 1,050,000,000 | | | | | | | | |
| 9 | 152,890 | 863,626 | - | 6,385,382 | 6,259 | - | 109,247 | - | 16,277 | 34,753,747 | 12,968,714 | | | | | | | | |
| | 78,033,561 | 67,571,884 | - | 1,259,668,480 | 21,424,925 | - | 26,380,387 | - | 46,686,796 | 2,550,707,401 | 1,516,328,888 | | | | | | | | |
| 负债 | 应付托管费 | 应交税金 | 其他应付款 | 负债合计 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 5,068 | 4,195 | 2,568 | 79,103 | 1,591 | - | 2,463 | - | 17,426 | 159,336 | 94,768 | | | | | | | | |
| | 1,160,839 | 469,241 | 560,921 | - | - | - | - | - | - | - | - | | | | | | | | |
| 9 | - | - | 139,782 | 184,233 | - | - | - | - | 268,367 | 805,250 | 719,245 | | | | | | | | |
| | 1,165,907 | 473,436 | 361,067 | 263,336 | 1,591 | - | 2,463 | - | 285,793 | 964,586 | 814,013 | | | | | | | | |
| 独立账户持有人权益 | 累计净资产 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 76,867,654 | 67,098,448 | 44,767,813 | 37,033,298 | 21,423,334 | - | 26,377,924 | - | 46,401,003 | 2,549,742,815 | 1,515,514,875 | | | | | | | | |
| 负债与独立账户持有人权益合计 | 78,033,561 | 67,571,884 | 45,128,880 | 37,884,790 | 21,424,925 | - | 26,380,387 | - | 46,686,796 | 2,550,707,401 | 1,516,328,888 | | | | | | | | |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第3至7页由以下人士签署:

法定代表人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:



精算负责人:



建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2015年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2015年12月31日

| 附注 | 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增值型 | 货币理财型 | 平稳增值型 | 稳健增值型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|
| 资产 | | | | | | | | | | | | |
| 货币资金 | 292,815 | 438,424 | 2,579,914 | 3,733,669 | 2,051 | 19,269,717 | 16,542,311 | 12,355,384 | 486,547 | 8,488,817 | 3,185,172 | 4,381,816 |
| 交易性金融资产 | 91,052,625 | 71,662,764 | 46,533,129 | 40,285,964 | - | 195,125,600 | 50,195,847 | 112,812,484 | 10,040,179 | - | - | 75,868,781 |
| 信托计划投资 | - | - | - | - | - | 770,000,000 | 330,000,000 | 190,000,000 | 10,000,000 | 439,000,000 | 460,000,000 | 450,000,000 |
| 资管产品投资 | - | - | - | - | - | 639,930,958 | 400,000,000 | 1,694,422,467 | 186,280,766 | 906,090,959 | 484,623,102 | 100,000,000 |
| 应收利息及分红 | 877 | 3,590 | 942 | 3,544 | - | 8,417,883 | 1,804,252 | 1,576,347 | 26,901 | 13,860,992 | 1,045,651 | 1,552,712 |
| 其他应收款 | 134,009 | - | 75,300 | 240,201 | - | 238,819 | - | - | - | 288,873 | 346,017 | 270,909 |
| 资产合计 | 91,480,326 | 72,124,778 | 49,189,285 | 44,263,378 | 2,051 | 1,632,982,977 | 798,542,410 | 2,011,167,682 | 206,836,393 | 1,367,719,641 | 949,199,942 | 632,075,218 |
| 负债 | | | | | | | | | | | | |
| 应付托管费 | 5,371 | 4,317 | 3,004 | 2,850 | - | 102,219 | 49,966 | 125,846 | 12,931 | 85,815 | 76,553 | 25,000 |
| 应交税金 | 2,099,952 | 1,167,466 | 493,002 | 631,093 | - | - | - | - | - | - | 3,455 | - |
| 其他应付款 | - | 920,233 | - | - | 2,028 | - | 63,634 | 31,478 | 506,947 | - | - | - |
| 负债合计 | 2,105,323 | 2,092,016 | 496,006 | 633,943 | 2,028 | 102,219 | 113,600 | 157,324 | 519,878 | 85,815 | 80,008 | 25,000 |
| 独立账户持有人权益 | | | | | | | | | | | | |
| 累计净资产 | 89,375,003 | 70,032,762 | 48,693,279 | 43,629,435 | 23 | 1,632,880,758 | 798,428,810 | 2,011,010,358 | 206,316,515 | 1,367,633,826 | 949,119,934 | 632,050,218 |
| 负债与独立账户持有人权益合计 | 91,480,326 | 72,124,778 | 49,189,285 | 44,263,378 | 2,051 | 1,632,982,977 | 798,542,410 | 2,011,167,682 | 206,836,393 | 1,367,719,641 | 949,199,942 | 632,075,218 |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | 2016 年度 | | | | | | | | | | | | |
|-------------|-------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------|-------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 附注 | 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增利型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增值型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣 1 号 | 锦绣 2 号 | 锦绣 3 号 |
| 经营收入 | | | | | | | | | | | | | | |
| | 11 | 953,830 | 3,270,633 | 114,810 | 775,569 | - | 62,863,860 | 54,591,144 | 5,750,351 | 56,129,554 | 39,956,990 | 32,930,620 | 128,727,580 | 60,570,686 |
| 利息红利收入 | | | | | | | | | | | | | | |
| 投资收益(损失) | 12 | 2,788,083 | 6,937,383 | 2,264,374 | 467,041 | - | 2 | (2) | (3,249) | 7,556 | 41,668 | 47,116 | - | - |
| 公允价值变动损失 | 13 | (15,187,354) | (13,561,260) | (5,470,458) | (669,709) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | | <u>(11,445,441)</u> | <u>(3,353,244)</u> | <u>(3,091,274)</u> | <u>572,901</u> | - | <u>62,863,862</u> | <u>54,591,142</u> | <u>5,747,102</u> | <u>56,137,110</u> | <u>39,998,658</u> | <u>32,977,736</u> | <u>128,727,580</u> | <u>60,570,686</u> |
| 经营支出 | | | | | | | | | | | | | | |
| | 14 | 1,168,843 | 951,170 | 668,938 | 415,801 | - | 10,200,128 | 3,798,984 | 356,874 | 5,725,974 | 4,690,297 | 5,581,191 | 18,879,370 | 10,582,220 |
| 独立账户管理费 | | | | | | | | | | | | | | |
| 业务管理费 | | 19,902 | 63,155 | 43,696 | 11,005 | 23 | 288,341 | 216,061 | 26,102 | 220,386 | 161,141 | 137,675 | 579,514 | 286,566 |
| 税金及附加 | | (939,113) | (698,225) | (274,585) | (70,172) | - | - | - | - | - | (3,455) | - | - | - |
| | | <u>249,632</u> | <u>316,100</u> | <u>438,049</u> | <u>356,634</u> | <u>23</u> | <u>10,488,469</u> | <u>4,015,045</u> | <u>382,976</u> | <u>5,946,360</u> | <u>4,847,983</u> | <u>5,718,866</u> | <u>19,458,884</u> | <u>10,868,786</u> |
| 已实现净收益/(损失) | | <u>(11,695,073)</u> | <u>(3,669,344)</u> | <u>(3,529,323)</u> | <u>216,267</u> | <u>(23)</u> | <u>52,375,393</u> | <u>50,576,097</u> | <u>5,364,126</u> | <u>50,190,750</u> | <u>35,150,675</u> | <u>27,258,870</u> | <u>109,268,696</u> | <u>49,701,900</u> |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2015年度投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | | 2015年度 | | | | | | | | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 附注 | 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增利型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增值型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 |
| 经营收入 | | | | | | | | | | | | |
| 11 | 748,110 | 3,110,593 | 904,405 | 3,233,317 | 55 | 66,125,483 | 34,624,687 | 31,921,477 | 570,881 | 30,933,919 | 10,563,523 | 5,305,908 |
| 12 | 16,091,843 | 15,856,109 | 10,034,213 | - | - | - | - | - | - | 2,566,527 | 873,286 | - |
| 13 | 24,928,566 | (3,385,689) | 7,666,144 | 1,214,344 | - | 19,930,958 | - | 44,422,467 | 6,280,766 | (3,590) | 6,917,316 | - |
| | 41,768,519 | 15,581,013 | 18,604,762 | 4,447,661 | 55 | 86,056,441 | 34,624,687 | 76,343,944 | 6,851,647 | 33,496,856 | 18,354,125 | 5,305,908 |
| 经营支出 | | | | | | | | | | | | |
| 14 | 1,326,735 | 1,191,070 | 711,711 | 418,378 | 8 | 11,332,414 | 4,720,396 | 8,458,693 | 553,948 | 4,190,576 | 2,256,815 | 1,082,536 |
| | 186,350 | 127,439 | 120,677 | 10,201 | 4 | 317,500 | 132,243 | 302,108 | 28,185 | 151,903 | 76,752 | 26,600 |
| | 1,068,664 | (191,291) | 116,456 | 68,610 | - | - | - | - | - | - | 3,455 | - |
| | 2,581,749 | 1,127,218 | 948,844 | 497,189 | 12 | 11,649,914 | 4,852,639 | 8,760,801 | 582,133 | 4,342,479 | 2,337,022 | 1,109,136 |
| | 39,186,770 | 14,453,795 | 17,655,918 | 3,950,472 | 43 | 74,406,527 | 29,772,048 | 67,583,143 | 6,269,514 | 29,154,377 | 16,017,103 | 4,196,772 |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016年度净资产变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

| | 2016年度 | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增值型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增值型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 | 锦绣2号 | 锦绣3号 |
| 年初净资产 | 89,375,003 | 70,032,762 | 48,693,279 | 43,629,435 | 23 | 1,632,880,758 | 798,428,810 | 2,011,010,358 | 206,316,515 | 1,367,633,826 | 949,119,934 | 632,050,218 | - | - |
| 本年净转入/(转出)资金 | (812,276) | 735,030 | (396,143) | (6,812,404) | - | (425,851,007) | (793,171,387) | (2,061,586,455) | (211,680,641) | (1,391,446,652) | (950,914,422) | (612,908,085) | 2,440,474,119 | 1,465,812,975 |
| 本年已实现净收益/(损失) | (11,695,073) | (3,669,344) | (3,529,323) | 216,267 | (23) | 52,375,393 | 16,155,911 | 50,576,097 | 5,364,126 | 50,190,750 | 35,150,675 | 27,259,870 | 109,288,696 | 49,701,900 |
| 本年净资产增加/(减少) | (12,507,349) | (2,934,314) | (3,925,466) | (6,596,137) | (23) | (373,475,614) | (777,005,476) | (2,011,010,358) | (206,316,515) | (1,341,255,902) | (915,763,747) | (585,649,215) | 2,549,742,815 | 1,515,514,875 |
| 年末余额 | 76,867,654 | 67,098,448 | 44,767,813 | 37,033,298 | - | 1,259,405,144 | 21,423,334 | - | - | 26,377,924 | 33,356,187 | 46,401,003 | 2,549,742,815 | 1,515,514,875 |

2015年度

| | 2015年度 | | | | | | | | | | | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|-------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| | 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增值型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增值型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 |
| 年初净资产 | 76,628,587 | 90,015,374 | 41,143,788 | 38,843,616 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 本年净转入/(转出)资金 | (26,440,354) | (34,436,407) | (10,106,427) | 835,347 | (20) | 1,558,474,231 | 768,656,762 | 1,943,427,215 | 200,047,001 | 1,338,479,449 | 933,102,831 | 627,853,446 |
| 本年已实现净收益 | 39,186,770 | 14,453,795 | 17,655,918 | 3,950,472 | 43 | 74,406,527 | 29,772,048 | 67,583,143 | 6,269,514 | 29,154,377 | 16,017,103 | 4,196,772 |
| 本年净资产增加/(减少) | 12,746,416 | (19,982,612) | 7,549,491 | 4,785,819 | 23 | 1,632,880,758 | 798,428,810 | 2,011,010,358 | 206,316,515 | 1,367,633,826 | 949,119,934 | 632,050,218 |
| 年末余额 | 89,375,003 | 70,032,762 | 48,693,279 | 43,629,435 | 23 | 1,632,880,758 | 798,428,810 | 2,011,010,358 | 206,316,515 | 1,367,633,826 | 949,119,934 | 632,050,218 |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 公司基本情况

建信人寿保险股份有限公司(原“太平洋安泰人寿保险有限公司”, 以下简称“本公司”)于1998年9月29日经中国人民银行以银函[1998]452号批准设立。上海市工商行政管理局对本公司核发了注册号为310000400203995的企业法人营业执照。本公司注册地为上海。

本公司原由中国太平洋保险(集团)股份有限公司及美国安泰人寿保险公司出资组建, 分别拥有本公司50%的股权。根据中国太平洋保险(集团)股份有限公司、美国安泰人寿保险公司、安泰国际公司和荷兰保险国际有限公司于2001年9月11日签署的《关于太平洋安泰人寿保险有限公司股权转让和注册资本增加的协议》, 美国安泰人寿保险公司向荷兰保险国际有限公司转让在本公司中持有的全部股权。2011年3月经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)批准(保监发改[2011]425号), 荷兰保险国际有限公司将其所持有的本公司50%的股份转让给中国建设银行股份有限公司, 中国太平洋保险(集团)股份有限公司将其所持有的本公司50%的股权分别转让给中国建设银行股份有限公司、中国人寿保险股份有限公司(台湾)、中国建银投资有限责任公司、上海锦江国际投资管理有限公司和上海华旭投资有限公司。转让完成后, 中国建设银行股份有限公司持有本公司51%的股权, 中国人寿保险股份有限公司(台湾)持有本公司19.9%的股权, 中国建银投资有限责任公司持有本公司19.35%的股权, 上海锦江国际投资管理有限公司持有本公司4.9%的股权, 上海华旭投资有限公司持有本公司4.85%的股权。2012年7月27日经中国保监会批准(保监发改[2012]891号), 本公司将注册资本由人民币1,180,000,000元增至人民币4,495,789,473元。增资完成后, 中国建设银行股份有限公司持有本公司51%的股权, 中国人寿保险股份有限公司(台湾)持有本公司19.9%的股权, 全国社会保障基金理事会持有本公司14.27%的股权, 中国建银投资有限责任公司持有本公司5.08%的股权, 上海锦江国际投资管理有限公司持有本公司4.9%的股权, 上海华旭投资有限公司持有本公司4.85%的股权。

本公司批准设立时的注册资本为人民币 200,000,000 元。2002年4月19日经中国保监会批准(保监变审[2002]35号), 本公司将注册资本增至人民币 500,000,000 元。2006年12月29日经中国保监会批准(保监国际[2006]1467号), 本公司将注册资本增至人民币 700,000,000 元。2008年11月5日经中国保监会批准(保监国际[2008]1426号), 本公司将注册资本增至人民币 800,000,000 元。2011年9月30日经中国保监会批准(保监发改[2011]1562号), 本公司将注册资本增至人民币 1,180,000,000 元。2012年7月27日经中国保监会批准(保监发改[2012]891号), 本公司将注册资本增至人民币 4,495,789,473 元。经 2016年11月18日建信人寿保险股份有限公司(筹)创立大会批准, 公司整体变更为股份有限公司, 变更前后股东结构以及出资比例不变。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 公司基本情况(续)

本公司经批准的业务范围为: 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。

截至 2016 年 12 月 31 日止, 本公司设立了上海、广东、江苏、深圳、北京、山东、苏州、青岛、四川、湖北、河北、河南、福建、重庆、陕西、辽宁、浙江、安徽和黑龙江分公司。

本独立账户财务报表由本公司董事会于 2017 年 3 月 29 日批准报出。

2 投资连结保险独立账户简介

本公司独立账户依照中国保监会颁发的《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)和投资连结保险产品说明书有关条款设立。本公司独立账户在投资连结产品报保监会审批和备案前即已成立。

本公司的独立账户的投资管理由本公司资产管理部负责, 公司通过资产负债管理委员会既定的投资策略、资产配置范围和比例限制等选择适当的投资组合, 并随市场因素的变化作出适当的调整, 防范市场波动的风险, 为客户提供理想的回报。本公司的独立账户均具有明确的投资业绩、比较基准。

本公司的独立账户由中国工商银行股份有限公司和交通银行股份有限公司托管。托管人具备中国银监会和中国证监会颁布的托管资格。

本公司的独立账户单独核算、单独管理, 与本公司管理的其他资产、投资账户均不存在任何债权债务关系, 也无任何买卖、交易、财产转移及利益输送行为。

本公司的独立账户每个交易日确定一次单位价格。单位价格均在本公司网站上进行披露。

(1) 账户特征

主动积极型投资账户: 精选受益于股票市场的各种主动型证券投资基金, 追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

指数成长型投资账户: 精选受益于股票市场的各种指数型证券投资基金, 追求基于市场指数的投资回报和长期稳定的资产增值。

平衡收益型投资账户: 均衡配置于股票基金与债券基金, 追求超越比较基准的投资回报和长期稳定的资产增值。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 投资连结保险独立账户简介(续)

(1) 账户特征(续)

现金增利型投资账户: 主要投资于债券基金、货币基金及其他货币式工具, 在保证资产安全的前提下, 构建稳健的债券市场投资组合, 力求为投资者提供稳健的、长期的投资回报。

货币理财型投资账户: 主要投资于流动性资产、固定收益资产, 为寻求低风险和高流动性的保户提供稳健收益。

平稳增利型投资账户: 主要投资于固定收益类资产投资, 并匹配一定的不动产资产、其他金融资产、流动性资产和权益类资产, 在承担中等投资风险的基础上, 力求获得投资账户资产的长期稳定增长。

稳健增值型投资账户: 主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产, 以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

强化回报型投资账户: 主要投资于固定收益类资产和权益类资产投资, 并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产, 在承担中等投资风险的基础上, 获取比较稳健的账户价值增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

稳固收益型投资账户: 主要投资于固定收益类资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产, 以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

价值成长型投资账户: 主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产, 以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

安心优先型投资账户: 主要投资于固定收益类资产和权益类资产投资, 并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产, 在承担中等投资风险的基础上, 获取比较稳健的账户价值增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

锦绣 1 号投资账户: 主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产, 以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

锦绣 2 号投资账户: 主要投资于固定收益类资产和权益类资产投资, 并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产, 在承担中等投资风险的基础上, 获取比较稳健的账户价值增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 投资连结保险独立账户简介(续)

(1) 账户特征(续)

锦绣 3 号投资账户: 主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产, 以获取比较稳健的账户资产增长和一定程度参与股票市场成长的机会。

(2) 投资组合

主动积极型投资账户

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于主动投资型股票类基金的比例为 80%-100%, 各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

指数成长型投资账户:

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于指数型股票类基金的比例为 80%-100%, 各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

平衡收益型投资账户:

1. 独立账户主要投资于股票基金、债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于股票类基金的比例为 40%-60%, 各类债券基金、货币基金、银行存款以及现金的比例 40%-60%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

现金增利型投资账户:

1. 独立账户主要投资于债券基金、货币基金、银行存款以及中国保监会允许投资的债券市场和货币市场的其他投资工具。
2. 独立账户投资于债券基金的比例为 80%-100%, 货币基金、银行存款以及现金的比例 0%-20%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 投资连结保险独立账户简介(续)

(2) 投资组合(续)

货币理财型投资账户:

1. 独立账户主要投资于流动性资产和固定收益资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资比例不低于账户价值的 50%; 固定收益类资产投资比例不高于账户价值的 50%; 其他金融资产投资比例不高于账户价值的 25%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

平稳增利型投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的不动产资产、其他金融资产、流动性资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 90%; 全部非标准化债权资产投资余额不高于账户价值的 50%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的 10%; 权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

稳健增值型投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定类收益资产投资余额不高于账户价值的 95%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

强化回报型投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益资产和权益类资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定类收益资产投资余额不高于账户价值的 90%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 10%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 投资连结保险独立账户简介(续)

(2) 投资组合(续)

稳固收益型投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定类收益资产投资余额不高于账户价值的 85%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 25%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

价值成长型投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益资产, 并匹配一定的流动性资产、不动产资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 50%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

安心优先型投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益资产和权益类资产, 并匹配一定的不动产资产、其他金融资产和流动性资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 60%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

锦绣 1 号投资账户:

1. 独立账户主要投资于流动性资产、固定收益类资产、不动产类资产、其他金融资产和权益类资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 45%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 投资连结保险独立账户简介(续)

(2) 投资组合(续)

锦绣 2 号投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融资产和流动性资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 55%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

锦绣 3 号投资账户:

1. 独立账户主要投资于固定收益类资产、权益类资产、不动产类资产、其他金融资产和流动性资产以及中国保监会允许投资的其他金融工具。
2. 独立账户投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%; 固定收益类资产投资余额不高于账户价值的 95%; 不动产类资产、其他金融资产合计投资余额不高于账户价值的 75%(其中单一项目不高于账户价值的 50%); 权益类资产投资余额不高于账户价值的 45%。
3. 独立账户投资将遵守中国保监会规定的其他限制。

(3) 投资风险

主动积极型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

指数成长型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

平衡收益型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

现金增利型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

货币理财型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

平稳增利型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2 投资连结保险独立账户简介(续)

(3) 投资风险(续)

稳健增值型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

强化回报型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

稳固收益型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

价值成长型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

安心优先型投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

锦绣 1 号投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

锦绣 2 号投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

锦绣 3 号投资账户: 市场风险、通货膨胀风险、利率风险、信用风险、流动性风险及操作风险是影响本账户投资回报的主要风险。

独立账户的流动性风险一方面来自份额持有人可随时要求赎回投连险份额, 另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。截止 2016 年 12 月 31 日, 投资账户的流动资产均大于账户价值的 5%, 投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额均未超过账户价值的 75%。同时, 针对独立账户的特点, 公司制定了相应的流动性管理方案。上述对流动资产的管理措施, 符合《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》的规定。

3 财务报表编制基础

本独立账户的财务报表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)的有关规定及附注 4 中列示的重要会计政策编制。

本独立账户的财务报表以持续经营为基础列报。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 重要会计政策

(1) 会计年度

本公司的独立账户会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(2) 记账本位币

本公司的独立账户以人民币为记账本位币。

(3) 记账基础和计价原则

本公司的独立账户会计核算以权责发生制为记账基础。

(4) 计量属性

除特别说明采用公允价值等计量属性之外，一般采用历史成本计量。

(5) 交易性金融资产

交易性金融资产包括股票型基金投资、债券型基金投资、货币市场基金投资和混合基金投资，包括在沪、深两市公开挂牌交易的封闭式证券投资基金和在各基金管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金。

基金投资按取得时的公允价值计价；卖出时成本按移动加权平均法计算。

上市流通的封闭式证券投资基金以其估值日在证券交易所挂牌的收盘价估值；估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值。开放式证券投资基金以估值日基金净值估值；开放式证券投资基金在封闭期内的，以取得时的实际成本估值。

(6) 信托计划投资

信托计划投资以公允价值计量。存在活跃市场的信托计划投资，采用活跃市场中的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，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、现金流量折现法和期权定价模型等。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

4 重要会计政策(续)

(7) 资管产品投资

资管产品投资以公允价值计量。存在活跃市场的资管产品投资, 采用活跃市场中的报价确定其公允价值; 不存在活跃市场的, 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、现金流量折现法和期权定价模型等。

(8) 收入的确认

经营收入主要包括投资损益、利息红利收入以及公允价值变动损益等。投资损益中主要包括基金投资买卖价差损益、信托计划买卖价差损益和资管产品买卖价差损益。利息红利收入中主要包括活期存款利息收入、基金投资分红收入、信托计划利息收入和资管产品利息收入。活期存款、信托计划以及资管产品的利息收入依约定利率按日计提。公允价值变动损益为在估值日按公允价值变动产生的未实现估值变动金额确认。

5 主要税项

根据财政部、国家税务总局财税颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号), 自2016年5月1日起, 本独立账户的投资应税业务税率为6%。2016年5月1日前投资业务适用营业税, 税率为5%。

6 货币资金

货币资金为本公司独立账户存放于银行的活期存款。

7 交易性金融资产

主动积极型投连账户

| | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 股票型基金 | - | 90,978,080 |
| 混合基金 | 71,383,933 | - |
| 货币市场基金 | 5,020,517 | 74,545 |
| | <u>76,404,450</u> | <u>91,052,625</u> |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 交易性金融资产(续)

指数成长型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 股票型基金 | 23,086,965 | - |
| 货币市场基金 | 8,570,295 | 68,661 |
| 指数型基金 | - | 71,614,103 |
| 混合基金 | 12,070,774 | - |
| | <u>43,728,034</u> | <u>71,682,764</u> |

平衡收益型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 股票型基金 | 20,229,204 | 25,893,677 |
| 债券型基金 | - | 20,633,727 |
| 货币市场基金 | - | 5,725 |
| 混合基金 | 8,024,050 | - |
| | <u>28,253,254</u> | <u>46,533,129</u> |

现金增利型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 债券型基金 | 28,508,649 | 35,022,554 |
| 货币市场基金 | 5,038,060 | 962,356 |
| 混合基金 | 4,062,446 | 4,301,054 |
| | <u>37,609,155</u> | <u>40,285,964</u> |

平稳增利型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 货币市场基金 | <u>186,554,941</u> | <u>195,125,600</u> |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 交易性金融资产(续)

稳健增值型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 货币市场基金 | 18,032,137 | 50,195,847 |

强化回报型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 货币市场基金 | - | 112,812,484 |

稳固收益型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 货币市场基金 | - | 10,040,179 |

价值成长型投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 货币市场基金 | 13,774,549 | - |

锦绣 1 号投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 货币市场基金 | 22,039,278 | 75,869,781 |

锦绣 2 号投连账户

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 货币市场基金 | 175,225,223 | - |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

7 交易性金融资产(续)

锦绣 3 号投连账户

2016年12月31日

2015年12月31日

| | | |
|--------|-------------|---|
| 货币市场基金 | 153,007,336 | - |
|--------|-------------|---|

8 应收利息及分红

| 2016年12月31日 | 应收活期 存款利息 | 应收基金 投资分红 | 应收信托 计划利息 | 应收资管 产品利息 |
|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 主动积极型投连账户 | 625 | 10,693 | - | - |
| 指数成长型投连账户 | 9,515 | 14,704 | - | - |
| 平衡收益型投连账户 | 6,948 | - | - | - |
| 现金增利型投连账户 | 25 | 6,777 | - | - |
| 平稳增利型投连账户 | 2,961 | 56,772 | 941,111 | 5,384,538 |
| 稳健增值型投连账户 | 1,430 | 4,829 | - | - |
| 价值成长型投连账户 | 6,404 | 3,689 | - | - |
| 安心优先型投连账户 | 12,530 | - | - | - |
| 锦绣 1 号投连账户 | 10,374 | 5,903 | - | - |
| 锦绣 2 号投连账户 | 2,070 | 45,685 | 34,705,992 | - |
| 锦绣 3 号投连账户 | 284 | 46,256 | 12,922,174 | - |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

8 应收利息及分红(续)

| 2015 年 12 月 31 日 | 应收活期 存款利息 | 应收基金 投资分红 | 应收信托 计划利息 | 应收资管 产品利息 |
|------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 主动积极型投连账户 | 553 | 324 | - | - |
| 指数成长型投连账户 | 40 | 3,550 | - | - |
| 平衡收益型投连账户 | 936 | 6 | - | - |
| 现金增利型投连账户 | 1,980 | 1,564 | - | - |
| 平稳增利型投连账户 | 6,712 | 494,284 | 7,265,819 | 651,068 |
| 稳健增值型投连账户 | 7,155 | 43,214 | 941,417 | 812,466 |
| 强化回报型投连账户 | 3,295 | 94,022 | 351,371 | 1,127,659 |
| 稳固收益型投连账户 | 40 | 8,368 | 18,493 | - |
| 价值成长型投连账户 | 4,036 | - | 1,005,911 | 12,851,045 |
| 安心优先型投连账户 | 2,135 | - | 626,849 | 416,667 |
| 锦绣 1 号投连账户 | 2,080 | - | 519,445 | 1,031,187 |

9 其他应收款、其他应付款

其他应收款、其他应付款主要为本公司独立账户因投资活动进行资金转入或转出时所需时间差异形成的应收款项。内部往来款项不计利息, 但定期结算。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 累计净资产

累计净资产反映自本公司独立账户建账日起, 保户缴纳投资连结保险的保费中转入各独立账户的净累计资金及累计投资收益。

| (单位数) | 2016年度 | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增利型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增利型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 | 锦绣2号 | 锦绣3号 |
| 年初单位数 | 60,462,577 | 82,432,695 | 30,544,016 | 27,639,690 | - | 1,556,690,324 | 765,566,037 | 1,943,410,676 | 200,046,729 | 1,338,458,950 | 933,113,000 | 627,853,698 | - | - |
| 本年净转入 (转出)单位数 | (623,378) | 1,008,949 | (285,590) | (4,291,261) | - | (408,746,238) | (745,525,006) | (1,943,410,676) | (200,046,729) | (1,314,158,696) | (901,575,000) | (563,746,328) | 2,440,613,280 | 1,465,787,469 |
| 年末单位数 | 59,839,199 | 83,441,644 | 30,258,426 | 23,348,429 | - | 1,147,944,086 | 20,041,031 | - | - | 24,300,254 | 31,538,000 | 44,107,370 | 2,440,613,280 | 1,465,787,469 |
| (单位数) | 2015年度 | | | | | | | | | | | | | |
| 主动积极型 | 指数成长型 | 平衡收益型 | 现金增利型 | 货币理财型 | 平稳增利型 | 稳健增利型 | 强化回报型 | 稳固收益型 | 价值成长型 | 安心优先型 | 锦绣1号 | 锦绣2号 | 锦绣3号 | |
| 年初单位数 | 76,937,599 | 116,123,572 | 36,738,069 | 26,943,449 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 本年净转入 (转出)单位数 | (16,475,022) | (33,690,877) | (6,194,083) | 696,241 | - | 1,556,690,324 | 765,566,037 | 1,943,410,676 | 200,046,729 | 1,338,458,950 | 933,113,000 | 627,853,698 | - | |
| 年末单位数 | 60,462,577 | 82,432,695 | 30,544,016 | 27,639,690 | - | 1,556,690,324 | 765,566,037 | 1,943,410,676 | 200,046,729 | 1,338,458,950 | 933,113,000 | 627,853,698 | - | |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 累计净资产(续)

本公司各独立账户年末单位净资产如下:

| | 2016 年 12 月 31 日 | 2015 年 12 月 31 日 |
|------------|------------------|------------------|
| 主动积极型投连账户 | 1.2846 | 1.4782 |
| 指数成长型投连账户 | 0.8041 | 0.8496 |
| 平衡收益型投连账户 | 1.4795 | 1.5942 |
| 现金增利型投连账户 | 1.5861 | 1.5785 |
| 货币理财型投连账户 | - | - |
| 平稳增利型投连账户 | 1.0971 | 1.0489 |
| 稳健增值型投连账户 | 1.0690 | 1.0429 |
| 强化回报型投连账户 | - | 1.0348 |
| 稳固收益型投连账户 | - | 1.0313 |
| 价值成长型投连账户 | 1.0855 | 1.0218 |
| 安心优先型投连账户 | 1.0577 | 1.0172 |
| 锦绣 1 号投连账户 | 1.0520 | 1.0067 |
| 锦绣 2 号投连账户 | 1.0447 | - |
| 锦绣 3 号投连账户 | 1.0339 | - |

投资单位数与本公司公布的单位净资产的乘积为各独立账户投保人权益。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

11 利息红利收入

| | 2016 年度 | 活期存款 利息收入 | 基金投资 分红收入 | 信托计划 利息收入 | 资管产品 利息收入 |
|------------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 主动积极型投连账户 | | 59,215 | 894,615 | - | - |
| 指数成长型投连账户 | | 98,105 | 3,172,528 | - | - |
| 平衡收益型投连账户 | | 106,604 | 8,206 | - | - |
| 现金增利型投连账户 | | 37,457 | 738,112 | - | - |
| 平稳增利型投连账户 | | 412,590 | 4,395,025 | 40,039,743 | 18,016,502 |
| 稳健增值型投连账户 | | 481,745 | 682,815 | 8,472,750 | 9,346,185 |
| 强化回报型投连账户 | | 79,454 | 1,704,768 | 9,999,810 | 42,807,112 |
| 稳固收益型投连账户 | | 34,616 | 133,155 | 357,931 | 5,224,649 |
| 价值成长型投连账户 | | 349,537 | 1,330,909 | 19,768,739 | 34,680,369 |
| 安心优先型投连账户 | | 471,942 | 1,537,309 | 22,788,836 | 15,158,903 |
| 锦绣 1 号投连账户 | | 162,633 | 2,060,938 | 26,648,967 | 4,058,082 |
| 锦绣 2 号投连账户 | | 508,949 | 5,396,288 | 62,127,556 | 60,694,787 |
| 锦绣 3 号投连账户 | | 360,554 | 2,479,492 | 46,721,050 | 11,009,590 |

| | 2015 年度 | 活期存款 利息收入 | 基金投资 分红收入 | 信托计划 利息收入 | 资管产品 利息收入 |
|------------|---------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 主动积极型投连账户 | | 42,878 | 705,232 | - | - |
| 指数成长型投连账户 | | 27,547 | 3,083,046 | - | - |
| 平衡收益型投连账户 | | 65,579 | 838,826 | - | - |
| 现金增利型投连账户 | | 37,768 | 3,195,549 | - | - |
| 货币理财型投连账户 | | 55 | - | - | - |
| 平稳增利型投连账户 | | 124,982 | 5,619,884 | 49,184,543 | 11,196,074 |
| 稳健增值型投连账户 | | 320,502 | 1,355,035 | 17,017,917 | 15,931,233 |
| 强化回报型投连账户 | | 411,564 | 2,326,506 | 7,495,891 | 21,687,516 |
| 稳固收益型投连账户 | | 7,813 | 168,547 | 394,521 | - |
| 价值成长型投连账户 | | 229,491 | - | 10,060,596 | 20,643,832 |
| 安心优先型投连账户 | | 71,462 | - | 5,041,667 | 5,450,394 |
| 锦绣 1 号投连账户 | | 114,384 | 869,781 | 3,767,222 | 554,521 |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

12 投资收益/(损失)

| 2016 年度 | 基金投资买卖价差 收益 | 信托计划买卖价差 收益 | 资管产品买卖价差 收益/(损失) |
|------------|----------------|----------------|---------------------|
| 主动积极型投连账户 | 2,788,083 | - | - |
| 指数成长型投连账户 | 6,937,383 | - | - |
| 平衡收益型投连账户 | 2,264,374 | - | - |
| 现金增利型投连账户 | 467,041 | - | - |
| 平稳增利型投连账户 | - | - | 2 |
| 强化回报型投连账户 | - | - | (2) |
| 稳固收益型投连账户 | - | - | (3,249) |
| 价值成长型投连账户 | - | 7,556 | - |
| 安心优先型投连账户 | - | 41,668 | - |
| 锦绣 1 号投连账户 | - | 47,116 | - |
| 2015 年度 | 基金投资买卖价差收益 | | 资管产品买卖价差收益 |
| 主动积极型投连账户 | 16,091,843 | | - |
| 指数成长型投连账户 | 15,856,109 | | - |
| 平衡收益型投连账户 | 10,034,213 | | - |
| 价值成长型投连账户 | - | | 2,566,527 |
| 安心优先型投连账户 | - | | 873,286 |

13 公允价值变动收益/(损失)

| 2016 年度 | 基金投资 | 资管产品 |
|-----------|--------------|------|
| 主动积极型投连账户 | (15,187,354) | - |
| 指数成长型投连账户 | (13,561,260) | - |
| 平衡收益型投连账户 | (5,470,458) | - |
| 现金增利型投连账户 | (669,709) | - |

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

13 公允价值变动收益/(损失)(续)

| 2015 年度 | 基金投资 | 资管产品 |
|-----------|-------------|------------|
| 主动积极型投连账户 | 24,928,566 | - |
| 指数成长型投连账户 | (3,385,689) | - |
| 平衡收益型投连账户 | 7,666,144 | - |
| 现金增利型投连账户 | 1,214,344 | - |
| 平稳增利型投连账户 | - | 19,930,958 |
| 强化回报型投连账户 | - | 44,422,467 |
| 稳固收益型投连账户 | - | 6,280,766 |
| 价值成长型投连账户 | - | (3,590) |
| 安心优先型投连账户 | - | 6,917,316 |

14 独立账户管理费

投保人按保险条款规定需交纳独立账户管理费。2016年度及2015年度, 本公司向各独立账户收取的投资账户资产管理费率如下(以年率计):

| | 账户资产管理费率 |
|------------|----------|
| 主动积极型投连账户 | 1.50% |
| 指数成长型投连账户 | 1.50% |
| 平衡收益型投连账户 | 1.50% |
| 现金增利型投连账户 | 1.00% |
| 货币理财型投连账户 | 0.30% |
| 平稳增利型投连账户 | 0.90% |
| 稳健增值型投连账户 | 0.90% |
| 稳固收益型投连账户 | 0.30% |
| 价值成长型投连账户 | 0.70% |
| 安心优先型投连账户 | 0.70% |
| 锦绣 1 号投连账户 | 1.00% |
| 锦绣 2 号投连账户 | 0.80% |
| 锦绣 3 号投连账户 | 0.90% |

15 风险保费

风险保费为本公司承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)的下一个计价日的卖出价, 从个人账户中以转出投资单位的形式按月收取。

建信人寿保险股份有限公司
投资连结保险投资账户

2016 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

15 风险保费(续)

| | 2016 年度 | 2015 年度 |
|-----------|---------|---------|
| 主动积极型投连账户 | 573,432 | 583,695 |
| 指数成长型投连账户 | 538,077 | 594,318 |
| 平衡收益型投连账户 | 368,006 | 374,236 |
| 现金增利型投连账户 | 358,086 | 351,891 |