

建信人寿保险股份有限公司

2020年度投资连结保险独立账户财务报表

及专项审计报告



CS LIFE (A)

专项审计报告



防伪编码: 11000243310172724X

被审计单位名称: 建信人寿保险股份有限公司

审计内容: 已审投资连结保险独立账户财务报表

报告文号: 安永华明(2021)专字第61433069_B03号

签字注册会计师: 王自清

注师编号: 310000850059

签字注册会计师: 谢潇远

注师编号: 110002431391

事务所名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

事务所电话: 021-22288888

事务所地址: 上海市浦东新区世纪大道100号上海环球金融中心50楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具, 业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址: <https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

建信人寿保险股份有限公司

目录

	页码
一、审计报告	1 - 3
二、已审财务报表	
资产负债表	4 - 5
投资收益表	6 - 7
净资产变动表	8
财务报表附注	9 - 27

审计报告

安永华明(2021)专字第61433069_B03号
建信人寿保险股份有限公司

建信人寿保险股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了建信人寿保险股份有限公司投资连结保险独立账户的财务报表,包括2020年12月31日的资产负债表,2020年度的投资收益表、净资产变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的建信人寿保险股份有限公司投资连结保险独立账户财务报表在所有重大方面按照财务报表附注三所述编制基础编制。

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“注册会计师对投资连结保险独立账户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,我们独立于建信人寿保险股份有限公司,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 - 编制基础及使用的限制

我们提醒投资连结保险独立账户财务报表使用者关注财务报表附注三对编制基础的说明。建信人寿保险股份有限公司编制投资连结保险独立账户财务报表是为了满足监管机构中国银行保险监督管理委员会的要求,投资连结保险独立账户财务报表可能不适用于其他用途。我们的报告仅向建信人寿保险股份有限公司董事会出具,供其报送中国银行保险监督管理委员会使用,而不应为除建信人寿保险股份有限公司和中国银保监会以外的其他机构或人员使用。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

建信人寿保险股份有限公司管理层负责按照后附的投资连结保险独立账户财务报表附注三所述编制基础编制投资连结保险独立账户财务报表,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制投资连结保险独立账户财务报表时,管理层负责评估建信人寿保险股份有限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,除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建信人寿保险股份有限公司的投资连结保险独立账户财务报表报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）专字第61433069_B03号
建信人寿保险股份有限公司

五、注册会计师对投资连结保险独立账户财务报表的责任

我们的目标是对投资连结保险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投资连结保险独立账户财务报表使用者依据投资连结保险独立账户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：

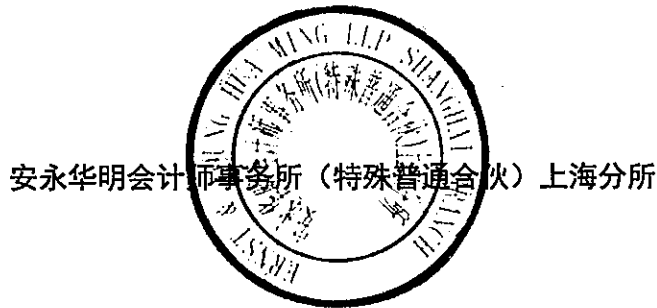
- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对建信人寿保险股份有限公司持续经营能力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建信人寿保险股份有限公司不能持续经营。

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。

审计报告（续）

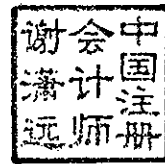
安永华明（2021）专字第61433069_B03号
建信人寿保险股份有限公司

（本页无正文）



王自清

中国注册会计师：王自清



谢潇远

中国注册会计师：谢潇远

中国 上海

2021年03月31日

单位：人民币元

2020年12月31日

	附注	主动和超型	指数成长型	平衡收益型	现金套利型	货币理财型	平稳套利型	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
资产															
货币资金	1	2,656,751	9,633,368	13,403,115	5,765,551	-	77,210	36,588	-	-	13,236	8,445,756	52,591	13,039	6,161
交易性金融资产	2	124,448,358	109,115,357	63,938,638	37,412,275	-	47,864,607	4,947,574	-	-	9,443,119	-	6,796,389	14,084,539	18,142,223
信托计划投资		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
资管产品投资		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息及分红	3	564,128	3,897	363,563	2,266	-	3,439	358	-	-	678	2,835	492	1,145	4,453
其他应收款	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
资产合计		127,669,237	118,752,622	77,705,316	43,180,092	-	47,945,256	4,984,520	-	-	9,457,033	8,448,591	6,849,472	14,098,723	18,152,837
负债															
应付托管费		7,409	6,872	4,452	2,687	-	3,003	312	-	-	592	49,684	48,726	47,408	46,655
应交税金		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他应付款	5	7,961,269	6,185,596	6,271,433	2,042,552	-	17,654,112	2,352,819	-	-	2,643,766	2,813,051	2,231,234	3,217,081	6,424,362
负债合计		7,968,678	6,192,468	6,275,885	2,045,239	-	17,657,115	2,353,131	-	-	2,644,358	2,862,735	2,279,960	3,264,489	6,471,017
独立账户持有人权益															
累计净资产	6	119,700,559	112,560,154	71,429,431	41,134,853	-	30,288,141	2,631,389	-	-	6,812,675	5,585,856	4,569,512	10,834,234	11,681,820
负债与独立账户持有人权益合计															
负债合计		127,669,237	118,752,622	77,705,316	43,180,092	-	47,945,256	4,984,520	-	-	9,457,033	8,448,591	6,849,472	14,098,723	18,152,837

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人 平谢 印瑞

主管会计工作的负责人 曾旭

会计机构负责人 曾旭

精算负责人 曾旭

单位: 人民币元

2019年12月31日

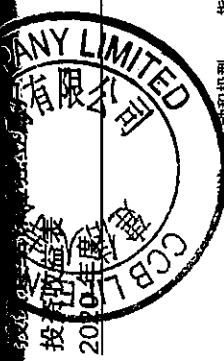
	货币增值型	指数成长型	平衡收益型	现金增值型	货币理财型	平稳增值型	稳健增值型	强化回报型	稳固收益型	价值成长型	安心优先型	锦绣1号	锦绣2号	锦绣3号
资产														
货币资金	1,356,096	4,260,678	13,236,523	3,637,080	-	88,782	37,702	-	-	15,523	8,401,729	3,392	64,564	58,138
交易性金融资产	86,780,962	75,850,337	41,552,303	36,777,529	-	46,852,740	4,842,981	-	-	9,243,490	-	6,750,807	13,765,274	17,757,023
信托计划投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
资管产品投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息及分红	5,206	1,607	5,416	1,369	-	3,385	352	-	-	668	2,820	487	1,065	4,489
其他应收款	-	721,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
资产合计	88,142,264	80,833,981	54,794,242	40,415,978	-	46,944,907	4,881,035	-	-	9,259,681	8,404,549	6,754,686	13,830,903	17,819,650
负债														
应付托管费	5,335	4,813	3,311	2,517	-	2,967	307	-	-	584	49,894	49,536	49,111	48,800
应交税金	1,160,839	469,241	218,417	560,921	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他应付款	2,280,854	-	3,094,826	2,049,634	-	9,009,163	1,060,819	-	-	1,711,810	2,528,105	1,322,089	2,347,646	4,679,795
负债合计	3,447,028	474,054	3,316,554	2,613,072	-	9,012,130	1,061,126	-	-	1,712,394	2,577,999	1,371,625	2,396,757	4,728,595
独立账户持有人权益														
累计净资产	84,695,236	80,359,927	51,477,688	37,802,906	-	37,932,777	3,819,909	-	-	7,547,287	5,826,550	5,383,061	11,434,146	13,091,055
负债与独立账户持有人权益合计	88,142,264	80,833,981	54,794,242	40,415,978	-	46,944,907	4,881,035	-	-	9,259,681	8,404,549	6,754,686	13,830,903	17,819,650



单位：人民币元

2020年度

	货币理													
	主动积极型	指数成长型	平衡收益型	现金增值型	货币型	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	锦绣2号	锦绣3号
经营收入														
利息红利收入	7	750,973	121,284	539,215	765,731	1,012,174	104,711		199,683	94,262	145,607	319,535	385,333	
投资收益(损失)	8	4,802,791	229,200	-	486,129	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公允价值变动收益(损失)	9	34,229,339	38,337,720	22,386,335	1,689,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		39,783,103	38,685,204	22,925,550	2,941,306	1,012,174	104,711		199,683	94,262	145,607	319,535	385,333	
经营支出														
独立账户管理费	10	1,480,437	1,401,432	872,635	394,384	308,067	25,280		49,354	40,657	50,357	88,678	110,076	
业务管理费		258,203	50,262	15,617	177,362	11,862	1,234		2,341	50,010	50,010	50,010	49,989	
营业税金及附加		(1,160,839)	(469,241)	(218,417)	(560,921)	-	-		-	-	-	-	-	
		577,801	982,453	669,835	10,825	319,929	26,514		51,695	90,667	100,367	138,688	160,075	
已实现净收益(损失)		39,205,302	37,705,751	22,255,715	2,930,481	692,245	78,197		147,988	3,595	45,240	180,847	225,258	



2019年度

附注	主动收益型		平衡收益型		货币型		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		
	指数成长型	平衡收益型	现金增值型	货币型	平穩增值型	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	锦绣2号	锦绣3号	锦绣1号	锦绣2号	锦绣3号	锦绣1号	锦绣2号	锦绣3号	锦绣1号	锦绣2号	锦绣3号	
经营收入																							
利息红利收入	7	1,493,787	1,732,694	1,579,533	3,202,298	-	1,251,944	162,920	-	-	-	-	-	238,847	94,211	182,586	385,298	471,947	-	-	-	-	-
投资收益(损失)	8	1,264,371	(2,395,814)	3,173,579	(119,787)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
公允价值变动收益(损失)	9	18,948,911	20,732,518	6,764,778	(605,986)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		21,707,069	20,069,398	11,517,890	2,476,525	-	1,251,944	162,920	-	-	238,847	94,211	182,586	385,298	471,947								
经营支出																							
独立账户管理费	10	1,160,766	1,103,821	721,083	369,944	-	395,521	56,530	-	-	54,255	41,861	60,350	97,083	152,016								
业务管理费		370,849	191,712	583,186	81,364	-	12,305	1,604	-	-	2,361	99,574	98,078	95,993	94,950								
		1,531,615	1,295,533	1,304,269	451,308	-	407,826	58,134	-	-	56,616	141,435	158,428	193,076	246,966								
已实现净收益(损失)		20,175,454	18,773,865	10,213,621	2,025,217	-	844,118	104,786	-	-	182,231	(47,224)	24,158	192,222	224,981								

单位: 人民币元

2020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		平稳增值型		稳健增值型		强化回报型		挽回收益型		价值成长型		安心优先型		锦绣1号		锦绣2号		锦绣3号	
	84,695,236	(4,199,979)	80,359,927	(5,505,524)	51,477,688	(2,303,972)	37,802,906	401,466	37,932,777	(8,336,881)	37,932,777	(8,336,881)	3,819,909	(1,266,717)	7,547,287	(882,600)	5,826,550	(244,289)	(858,789)	45,240	(813,549)	(599,912)	11,434,146	(780,759)	(1,634,493)	13,091,055	(1,634,493)	
年初净资产	84,695,236	(4,199,979)	80,359,927	(5,505,524)	51,477,688	(2,303,972)	37,802,906	401,466	37,932,777	(8,336,881)	37,932,777	(8,336,881)	3,819,909	(1,266,717)	7,547,287	(882,600)	5,826,550	(244,289)	(858,789)	45,240	(813,549)	(599,912)	11,434,146	(780,759)	(1,634,493)	13,091,055	(1,634,493)	
本年净转入/(转出)资金	39,205,302	35,005,323	37,705,751	32,200,227	22,255,715	19,951,743	2,930,481	3,331,947	692,245	(7,644,636)	692,245	(7,644,636)	78,197	(1,188,520)	147,988	(734,612)	3,595	(240,694)	(813,549)	45,240	(813,549)	(599,912)	180,847	(780,759)	(1,634,493)	225,258	(1,409,235)	
本年净增加/(减少)	39,205,302	35,005,323	37,705,751	32,200,227	22,255,715	19,951,743	2,930,481	3,331,947	692,245	(7,644,636)	692,245	(7,644,636)	78,197	(1,188,520)	147,988	(734,612)	3,595	(240,694)	(813,549)	45,240	(813,549)	(599,912)	180,847	(780,759)	(1,634,493)	225,258	(1,409,235)	
年末余额	119,700,559	112,560,154	112,560,154	71,429,431	71,429,431	41,134,853	30,288,141	2,631,389	30,288,141	2,631,389	6,812,675	5,585,856	4,569,512	10,834,234	6,812,675	5,585,856	4,569,512	10,834,234	6,812,675	5,585,856	4,569,512	10,834,234	6,812,675	5,585,856	4,569,512	10,834,234	6,812,675	5,585,856

2019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		平稳增值型		稳健增值型		强化回报型		挽回收益型		价值成长型		安心优先型		锦绣1号		锦绣2号		锦绣3号	
	66,091,663	(1,571,871)	61,974,650	(388,588)	43,085,219	(1,831,152)	37,633,133	(1,855,444)	48,196,721	(11,108,062)	48,196,721	(11,108,062)	8,446,316	(4,731,193)	8,140,732	(775,676)	6,201,828	(328,054)	(1,692,265)	7,051,168	(1,692,265)	(2,140,637)	13,382,561	(2,140,637)	(5,956,275)	18,822,349	(5,956,275)	
年初净资产	66,091,663	(1,571,871)	61,974,650	(388,588)	43,085,219	(1,831,152)	37,633,133	(1,855,444)	48,196,721	(11,108,062)	48,196,721	(11,108,062)	8,446,316	(4,731,193)	8,140,732	(775,676)	6,201,828	(328,054)	(1,692,265)	7,051,168	(1,692,265)	(2,140,637)	13,382,561	(2,140,637)	(5,956,275)	18,822,349	(5,956,275)	
本年净转入/(转出)资金	20,175,454	18,603,583	18,773,865	18,385,277	10,213,621	8,382,469	2,025,217	169,773	844,118	(10,263,944)	844,118	(10,263,944)	104,786	(4,626,407)	182,231	(593,445)	(47,224)	(375,278)	(1,668,107)	24,158	(1,668,107)	(1,948,415)	192,222	(1,948,415)	(5,731,294)	224,981	(5,731,294)	
本年净增加/(减少)	20,175,454	18,603,583	18,773,865	18,385,277	10,213,621	8,382,469	2,025,217	169,773	844,118	(10,263,944)	844,118	(10,263,944)	104,786	(4,626,407)	182,231	(593,445)	(47,224)	(375,278)	(1,668,107)	24,158	(1,668,107)	(1,948,415)	192,222	(1,948,415)	(5,731,294)	224,981	(5,731,294)	
年末余额	84,695,236	80,359,927	80,359,927	51,477,688	51,477,688	37,802,906	37,932,777	3,819,909	37,932,777	(8,336,881)	37,932,777	(8,336,881)	3,819,909	(1,266,717)	7,547,287	(882,600)	5,826,550	(244,289)	(858,789)	45,240	(813,549)	(599,912)	11,434,146	(780,759)	(1,634,493)	13,091,055	(1,634,493)	

一 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。

本公司批准设立时的注册资本为人民币 200,000,000 元。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。

2002 年 4 月 19 日经原中国保监会批准（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 日经原中国保监会批准（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 日经原中国保监会批准（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 3 月经原中国保监会批准（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（以下简称“建设银行”），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% 的股权分别转让给建设银行、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，建设银行持有本公司 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。2011 年 9 月 30 日经原中国保监会批准（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 日经原中国保监会批准（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，建设银行持有本公司 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。

经原中国保险监督管理委员会（以下简称“原中国保监会”）在 2016 年 10 月 28 日公告（保监许可[2016]1077 号）和上海市工商行政管理局核准，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。自 2016 年 12 月 20 日起，公司名称由“建信人寿保险有限公司”变更为“建信人寿保险股份有限公司”

一 公司基本情况（续）

2020年7月21日经中国银保监会批准（银保监[2020]463号），本公司将注册资本增至人民币7,120,461,389元。增资完成后，建设银行持有本公司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16.14%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，中国建银投资有限责任公司持有本公司3.21%的股权。

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；经中国银保监会批准的其他业务。本公司及下属子公司（以下合称“本集团”）主要的经营业务为：按有关法律法规的规定经营人身保险、财产保险业务、代理销售保险产品，并从事资金运用业务等。

截至2020年12月31日，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、黑龙江、天津、湖南、江西、吉林和广西分公司。

本公司的独立账户财务报表由本公司董事会于2021年3月31日批准报出。

二 投资连结保险独立账户简介

本公司独立账户依照原中国保监会颁发的《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中国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。托管人具备中国银行业监督管理委员会和中国证券监督管理委员会颁布的托管资格。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(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。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(1) 账户特征（续）

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。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(2) 投资组合（续）

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。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(2) 投资组合（续）

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。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(2) 投资组合（续）

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。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(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。

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。

二 投资连结保险独立账户简介（续）

(3) 投资风险（续）

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资份额，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 2020 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。

三 编制基础及遵循企业会计准则的声明

本独立账户财务报表是根据原中国保监会颁布的《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）中有关规定、附注三的主要会计政策以及原中国保监会颁发的《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）编制。本公司编制财务报表是为了满足监管机构中国银保监会的要求，因此，财务报表可能不适用于其他用途。

本独立账户财务报表以持续经营为基础列报。

四 主要会计政策

1 会计年度

本独立账户的会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账基础和计价原则

本独立账户会计核算以权责发生制为记账基础。

3 记账本位币

本独立账户以人民币为记账本位币。

四 主要会计政策（续）

4 金融工具

金融工具的确认和终止确认

本公司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。

满足下列条件的，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），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 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。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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初始确认时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。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

独立账户下投资的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括股票型基金投资、债券型基金投资、指数型基金投资、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。

重要会计政策(续)

金融工具(续)

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。

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。

买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量,期限均在6个月以内。

收入确认

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。

税费

年度,本独立账户应税收入按6%的税率计算增值税销项税额,并按扣除当期进项税额后的差额计缴增值税。附加税费包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加,分别按照实际缴纳增值税一定比例计算确认。

五 投资连结保险独立账户财务报表附注

1 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。

2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

主动积极型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
混合基金	79,527,537	49,538,049
股票型基金	31,587,817	26,510,065
货币市场基金	5,047,436	4,937,766
指数型基金	8,285,568	5,795,082
	<u>124,448,358</u>	<u>86,780,962</u>

指数成长型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
股票型基金	17,513,266	12,023,062
指数型基金	-	-
混合基金	91,602,091	63,827,275
货币市场基金	-	-
	<u>109,115,357</u>	<u>75,850,337</u>

平衡收益型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
股票型基金	12,279,456	8,023,422
混合基金	51,659,182	33,528,881
货币市场基金	-	-
	<u>63,938,638</u>	<u>41,552,303</u>

现金增利型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
混合基金	37,412,275	36,777,529
债券型基金	-	-
	<u>37,412,275</u>	<u>36,777,529</u>

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（续）

平稳增利型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币市场基金	<u>47,864,607</u>	<u>46,852,740</u>

稳健增值型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币市场基金	<u>4,947,574</u>	<u>4,842,981</u>

价值成长型投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币市场基金	<u>9,443,119</u>	<u>9,243,490</u>

锦绣 1 号投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币市场基金	<u>6,796,389</u>	<u>6,750,807</u>

锦绣 2 号投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币市场基金	<u>14,084,539</u>	<u>13,765,274</u>

锦绣 3 号投连账户

	2020年12月31日	2019年12月31日
混合型基金	2,655,340	-
货币市场基金	<u>15,486,883</u>	<u>17,757,023</u>
	<u>18,142,223</u>	<u>17,757,023</u>

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

3 应收利息及分红

2020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	955	563,173	-	-
指数成长型投连账户	3,897	-	-	-
平衡收益型投连账户	5,487	358,076	-	-
现金增利型投连账户	2,266	-	-	-
货币理财型投连账户	-	-	-	-
平稳增利型投连账户	7	3,432	-	-
稳健增值型投连账户	3	355	-	-
强化回报型投连账户	-	-	-	-
稳固收益型投连账户	-	-	-	-
价值成长型投连账户	1	677	-	-
安心优先型投连账户	2,835	-	-	-
锦绣1号投连账户	5	487	-	-
锦绣2号投连账户	1	1,144	-	-
锦绣3号投连账户	1	4,452	-	-
2019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	407	4,799	-	-
指数成长型投连账户	1,607	-	-	-
平衡收益型投连账户	5,416	-	-	-
现金增利型投连账户	1,369	-	-	-
货币理财型投连账户	-	-	-	-
平稳增利型投连账户	8	3,377	-	-
稳健增值型投连账户	3	349	-	-
强化回报型投连账户	-	-	-	-
稳固收益型投连账户	-	-	-	-
价值成长型投连账户	1	667	-	-
安心优先型投连账户	2,820	-	-	-
锦绣1号投连账户	-	487	-	-
锦绣2号投连账户	6	1,059	-	-
锦绣3号投连账户	5	4,484	-	-

4 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、应付款项。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
投资连结保险独立账户
财务报表附注 (续)
2020 年度

单位: 人民币元

五 投资连结保险独立账户财务报表附注 (续)

5 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)	2020年度													
	主动积极型	指数成长型	平衡收益型	现金增利型	货币型	平稳增利型	稳健增值型	强化回报型	稳定收益型	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	55,035,799	80,617,927	27,984,427	21,421,121	-	31,897,697	3,328,908	-	-	6,414,739	5,523,000	4,865,964	10,280,000	11,979,300
本年净转出/转入单位数	(2,160,080)	(4,305,103)	(1,062,530)	208,051	-	(6,944,994)	(1,099,231)	-	-	(744,811)	(230,000)	(788,982)	(687,000)	(1,482,940)
年末单位数	52,875,719	76,312,824	26,921,897	21,629,172	-	24,952,703	2,229,678	-	-	5,669,928	5,293,000	4,096,982	9,593,000	10,496,360
(单位数)	2019年度													
主动积极型	指数成长型	平衡收益型	现金增利型	货币型	平稳增利型	稳健增值型	强化回报型	稳定收益型	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	56,133,039	80,847,650	29,057,490	22,530,891	-	41,314,353	7,487,997	-	-	7,083,739	5,833,000	6,400,922	12,225,000	17,448,205
本年净转出/转入单位数	(1,097,240)	(229,723)	(1,073,063)	(1,109,770)	-	(9,416,656)	(4,159,089)	-	-	(669,000)	(310,000)	(1,534,958)	(1,945,000)	(5,468,905)
年末单位数	55,035,799	80,617,927	27,984,427	21,421,121	-	31,897,697	3,328,908	-	-	6,414,739	5,523,000	4,865,964	10,280,000	11,979,300

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

5 累计净资产（续）

本公司各独立账户年末单位净资产如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
主动积极型投连账户	2.2636	1.5390
指数成长型投连账户	1.4754	0.9968
平衡收益型投连账户	2.6531	1.8396
现金增利型投连账户	1.9013	1.7648
货币理财型投连账户	-	-
平稳增利型投连账户	1.2138	1.1892
稳健增值型投连账户	1.1801	1.1474
强化回报型投连账户	-	-
稳固收益型投连账户	-	-
价值成长型投连账户	1.2015	1.1765
安心优先型投连账户	1.0553	1.0549
锦绣1号投连账户	1.1153	1.1062
锦绣2号投连账户	1.1305	1.1122
锦绣3号投连账户	1.1129	1.0928

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。

6 利息红利收入

2020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	82,928	668,045	-	-
指数成长型投连账户	121,284	-	-	-
平衡收益型投连账户	181,138	358,077	-	-
现金增利型投连账户	87,659	678,072	-	-
货币理财型投连账户	-	-	-	-
平稳增利型投连账户	251	1,011,923	-	-
稳健增值型投连账户	113	104,598	-	-
强化回报型投连账户	-	-	-	-
稳固收益型投连账户	-	-	-	-
价值成长型投连账户	44	199,639	-	-
安心优先型投连账户	94,262	-	-	-
锦绣1号投连账户	24	145,583	-	-
锦绣2号投连账户	184	319,351	-	-
锦绣3号投连账户	164	385,169	-	-

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

6. 利息红利收入（续）

2019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	54,161	1,439,626	-	-
指数成长型投连账户	81,066	1,651,628	-	-
平衡收益型投连账户	146,272	1,433,261	-	-
现金增利型投连账户	50,027	3,152,271	-	-
货币理财型投连账户	-	-	-	-
平稳增利型投连账户	445	1,251,499	-	-
稳健增值型投连账户	233	162,687	-	-
强化回报型投连账户	-	-	-	-
稳固收益型投连账户	-	-	-	-
价值成长型投连账户	304	238,543	-	-
安心优先型投连账户	94,211	-	-	-
锦绣1号投连账户	1,743	180,843	-	-
锦绣2号投连账户	143	385,155	-	-
锦绣3号投连账户	253	471,694	-	-

7 投资收益

2020年度	基金投资买卖价差 收益/(损失)	信托计划买卖 价差收益	资管产品买卖 价差收益
主动积极型投连账户	4,802,791	-	-
指数成长型投连账户	229,200	-	-
现金增利型投连账户	486,129	-	-

2019年度	基金投资买卖价差 收益/(损失)	信托计划买卖 价差收益	资管产品买卖 价差收益
主动积极型投连账户	1,264,371	-	-
指数成长型投连账户	(2,395,814)	-	-
平衡收益型投连账户	3,173,579	-	-
现金增利型投连账户	(119,787)	-	-

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

8 公允价值变动收益/(损失)

	2020年度	2019年度
主动积极型投连账户	34,229,339	18,948,911
指数成长型投连账户	38,337,720	20,732,518
平衡收益型投连账户	22,386,335	6,764,778
现金增利型投连账户	<u>1,689,446</u>	<u>(605,986)</u>

9 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。2020年度及2019年度，本公司向各独立账户收取的投资账户资产管理费费率如下(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%
强化回报型投连账户	0.30%
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%

10 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。

	2020年度	2019年度
主动积极型投连账户	567,526	561,805
指数成长型投连账户	589,296	578,251
平衡收益型投连账户	374,056	383,796
现金增利型投连账户	<u>326,899</u>	<u>348,763</u>

六 关联方关系及其交易

本年度本公司投资连结保险独立账户无与其存在重大交易的关联方。

七 或有事项

截至资产负债表日，本公司投资连结保险独立账户无需要说明的重大或有事项。

八 资产负债表日后事项

截至本投资连结保险独立账户财务报表批准日，本公司投资连结保险独立账户无须作披露的重大资产负债表日后事项。

九 投资连结保险独立账户财务报表之批准

本投资连结保险独立账户财务报表业经本公司董事会于 2021 年 03 月 31 日批准。