

中信保诚人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户财务报表

自 2024 年 1 月 1 日
至 2024 年 12 月 31 日止年度



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

投资连结保险投资账户财务报表 专项审计报告

毕马威华振审字第 2508355 号

中信保诚人寿保险有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 23 页的中信保诚人寿保险有限公司 (以下简称“中信保诚人寿”) 的投资连结保险投资账户财务报表, 包括截至 2024 年 12 月 31 日的投资连结保险投资账户专题资产负债表, 2024 年度的投资连结保险投资账户专题投资收益表、投资连结保险投资账户专题净资产变动表以及相关财务报表附注 (以下简称“投连账户财务报表”)。该投连账户财务报表已由中信保诚人寿管理层按照投连账户财务报表附注 2 (“附注 2”) 所述的编制基础编制。

我们认为, 后附的投连账户财务报表在所有重大方面按照附注 2 所述的编制基础编制。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对投连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, 我们独立于中信保诚人寿, 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。

投资连结保险投资账户财务报表 专项审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2508355 号

三、强调事项——编制基础

我们提醒投连账户财务报表使用者关注附注 2 对编制基础的说明。中信保诚人寿投连账户财务报表仅为按照原中国保险监督管理委员会颁布的《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) 等规定提交给国家金融监督管理总局之目的编制, 仅供中信保诚人寿按照相关法规要求提交国家金融监督管理总局使用。因此, 该投连账户财务报表可能不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、其他事项——对审计报告分发和使用的限制

本报告仅为按照满足国家金融监督管理总局监管要求之目的编制, 仅供中信保诚人寿按照相关法规要求提交给国家金融监督管理总局使用。除此之外, 本报告不应被任何其他人士所依赖用于任何其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意, 不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

五、管理层和治理层对投连账户财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述的编制基础编制投连账户财务报表 (包括确定附注 2 所述的编制基础对于在具体情况下编制投连账户财务报表的可接受性), 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使投连账户财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制投连账户财务报表时, 管理层负责评估中信保诚人寿的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项 (如适用), 并运用持续经营假设, 除非中信保诚人寿计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中信保诚人寿的投连账户财务报告过程。

投资连结保险投资账户财务报表 专项审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2508355 号

六、注册会计师对投连账户财务报表审计的责任

我们的目标是对投连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连账户财务报表使用者依据投连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投连账户财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (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，就可能导致对中信保诚人寿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中信保诚人寿不能持续经营。



投资连结保险投资账户财务报表
专项审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2508355 号

六、注册会计师对投连账户财务报表审计的责任 (续)

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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

李莹

李莹



李璐澜

李璐澜




中国 北京


2025年 4月 15日

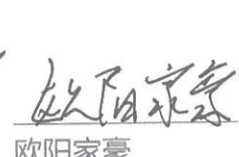
中信保诚人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户资产负债表
 2024年12月31日
 (金额单位：人民币元)

	附注	2024年 12月31日 人民币元	2023年 12月31日 人民币元
资产			
货币资金	6	607,628,648	977,895,266
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产	7	36,638,008,730	40,905,435,394
买入返售金融资产		3,441,675,974	584,346,383
应收款项类投资		6,689,778,659	12,166,660,345
应收利息		148,772,973	137,095,213
定期存款		500,000,000	530,000,000
其他资产		221,632,944	45,601,293
资产合计		<u>48,247,497,928</u>	<u>55,347,033,894</u>
负债			
其他负债	8	<u>243,269,955</u>	<u>108,769,094</u>
投资账户持有人权益			
累计净资产		<u>48,004,227,973</u>	<u>55,238,264,800</u>
负债与权益合计		<u>48,247,497,928</u>	<u>55,347,033,894</u>

此财务报表已获董事会批准。


 李存强
 (CUN QIANG LI)
 法定代表人


 常戈
 总经理


 欧阳家豪
 财务负责人


 聂方义
 精算负责人



刊载于第 4 页至第 23 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信保诚人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户投资收益表
 2024 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	2024 年 人民币元	2023 年 人民币元
账户收益			
利息收入		39,639,457	33,664,106
投资亏损	9	(401,226,542)	(478,132,177)
公允价值变动损益	10	3,141,316,011	(243,477,731)
买入返售证券收入		12,169,522	8,072,521
其他业务收入		3,233,794	3,604,821
账户收益 / (亏损)合计		<u>2,795,132,242</u>	<u>(676,268,460)</u>
账户支出			
投资账户资产管理费	11	710,662,370	787,513,453
资产减值损失		445,534,154	131,498,226
其他费用		11,171,401	92,617,130
账户支出合计		<u>1,167,367,925</u>	<u>1,011,628,809</u>
投资账户净收益 / (亏损)		<u>1,627,764,317</u>	<u>(1,687,897,269)</u>

刊载于第 4 页至第 23 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信保诚人寿保险有限公司
 投资连结保险投资账户净资产变动表
 2024 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	2024 年 人民币元	2023 年 人民币元
净资产总额			
年初余额		55,238,264,800	55,268,441,966
本年投入资金		1,839,512,382	5,541,854,053
本年退出资金		(10,415,132,271)	(3,593,815,346)
收取保障费用及保单账户管理费		(286,181,255)	(290,318,604)
投资账户净收益 / (亏损)		1,627,764,317	(1,687,897,269)
年末余额		<u>48,004,227,973</u>	<u>55,238,264,800</u>

刊载于第 4 页至第 23 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中信保诚人寿保险有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 公司基本情况

中信保诚人寿保险有限公司(简称“中信保诚人寿”或“本公司”),原名为信诚人寿保险有限公司,于2017年10月本公司正式更名为中信保诚人寿保险有限公司。本公司由中国中信集团公司和 Prudential Corporation Holdings Limited(保诚集团股份有限公司,简称“保诚集团”)共同发起创建,是中国第一家中英合资人寿保险公司,分别取得原中国保险监督管理委员会(简称“原中国保监会”)颁发的保险许可证及北京市市场监督管理局颁发的营业执照(统一社会信用代码为:91110000725010871G)。2011年12月,中国中信集团公司整体改制,本公司中方股东变更为中国中信股份有限公司。2014年8月中国中信股份有限公司更名为中国中信有限公司。2022年11月,原中国银行保险监督管理委员会(简称“原中国银保监会”)批复同意中国中信有限公司将其持有的本公司50%股权划转至中国中信金融控股有限公司,本公司中方股东变更为中国中信金融控股有限公司。本公司注册地址为北京市朝阳区东三环北路乙2号1幢01单元18层1801、17层1701、16层1601、15层1501、14层1401、13层1301、12层1201、11层1101-A。

本公司经营范围:在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务(法定保险业务除外):一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务;二、上述业务的再保险业务。(市场主体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;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

本公司成立时的注册资本为人民币2亿元,分别于2002年、2005年、2006年、2007年、2008年、2009年、2011年及2024年将注册资本金增加至人民币5亿元、人民币7亿元、人民币11亿元、人民币14.5亿元、人民币19.8亿元、人民币21.15亿元、人民币23.6亿元及人民币48.6亿元。于2024年12月31日,本公司注册资本为人民币48.6亿元。2025年2月20日,本公司获得国家金融监督管理总局《关于中信保诚人寿保险有限公司变更注册资本的批复》,注册资本变更为人民币73.6亿元。

本财务报表由本公司董事会于2025年4月15日批准报出。

1 公司基本情况 (续)

(1) 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”) 是依照原中国保监会颁布的《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) 和投资连结保险有关条款设立的。本公司共设有 14 个投资连结保险投资账户, 分别为:

(a) 优选全债投资账户 (原债券投资账户)

账户名称: 优选全债投资账户

设立时间: 2001 年 5 月 15 日

账户特征: 债券型账户, 收益波动小于权益型投资账户。主要投资于各类可投资债券和债券型基金, 以获取持续、稳定的回报。

投资限制: 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的 70%, 最高可达 95%; 流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%。

投资风险: 本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(b) 稳健配置投资账户 (原增值投资账户)

账户名称: 稳健配置投资账户

设立时间: 2001 年 5 月 15 日

账户特征: 混合型偏债类账户, 收益和波动性在混合型投资账户中处于偏低水平。主要投资于各类可投资债券以及证券投资基金, 以在较为稳定的投资组合中获取较高的回报。

投资限制:

1) 投资于股票型或偏股型基金的比例不高于资产总值的 30%;

2) 投资于固定收益资产的比例不低于资产总值的 60%, 最高可达 95%;

3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%。

投资风险: 本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面, 并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

1 公司基本情况 (续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

(c) 成长先锋投资账户 (原基金投资账户)

账户名称：成长先锋投资账户

设立时间：2001 年 9 月 18 日

账户特征：权益型账户，收益和波动性在所有投资账户中处于较高水平。主要投资于股票型证券投资基金，充分利用证券投资基金较高的成长性，以获取账户资产长期稳定较高增值。

投资限制：投资于权益类资产的比例不低于资产总值的 70%，最高可达 95%；流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(d) 现金增利投资账户

账户名称：现金增利投资账户

设立时间：2005 年 3 月 25 日

账户特征：现金管理工具，收益较低、波动较小，安全性较高、流动性较高。主要投资于货币市场投资工具和各类可投资债券和债券型基金，以获取风险低而又稳定的收益。

投资限制：

1) 投资组合平均久期不得长于 1 年；

2) 投资于固定收益资产的比例不高于资产总值的 30%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于债券市场、资金利率、信用风险等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

1 公司基本情况 (续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

(e) 积极成长投资账户

账户名称：积极成长投资账户

设立时间：2007 年 5 月 18 日

账户特征：混合型偏权益类账户，收益和波动性在所有投资账户中仅次于成长先锋投资账户。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券，以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制：

- 1) 固定收益类资产不高于资产总值的 30%，最低为零；
- 2) 权益类资产不低于资产总值的 70%，最高 95%；
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%，最高 30%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(f) 平衡增长投资账户

账户名称：平衡增长投资账户

设立时间：2007 年 5 月 18 日

账户特征：混合型平衡账户，收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券，以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制：

- 1) 权益类资产不高于资产总值的 50%，不低于 20%；
- 2) 固定收益类资产不高于资产总值的 80%，不低于 40%；
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

1 公司基本情况 (续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

(g) 策略成长投资账户

账户名称：策略成长投资账户

设立时间：2007 年 5 月 18 日

账户特征：混合型平衡账户，收益和波动性处于权益型投资账户和债券型投资账户的中间水平。主要投资于证券投资基金以及各类可投资债券，以获取账户资产长期稳定增值。

投资限制：

- 1) 权益类资产不高于资产总值的 70%，不低于 50%；
- 2) 固定收益类资产不高于资产总值的 50%，不低于 20%；
- 3) 投资于流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%，最高 30%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、债券市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(h) 打新立稳投资账户

账户名称：打新立稳投资账户

设立时间：2010 年 6 月 25 日

账户特征：混合型偏债类账户，收益波动小于权益型投资账户。主要投资于包括增强型债券基金、打新基金在内的各类证券投资基金，以获取持续、稳定的回报。

投资限制：包括打新基金、增强型债券基金的基金资产不低于资产总值的 80%，最高 95%；流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于基金市场、债券市场、资金利率、信用风险等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

1 公司基本情况 (续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

(i) 季季长红利投资账户

账户名称：季季长红利投资账户

设立时间：2010 年 6 月 25 日

账户特征：权益型账户，收益和波动性处于较高水平。主要投资于分红型股票基金，以获取账户资产的长期较高增值。

投资限制：权益类资产不低于资产总值 70%，最高 95%；流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的主要风险来源于基金市场、资金利率等方面，并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

(j) 优势领航投资账户

账户名称：优势领航投资账户

设立时间：2015 年 3 月 16 日

账户特征：通过精选股票以及动态调整高风险资产和低风险资产的配置比例，为客户提供稳健回报。本委托资产投资范围包括权益类产品、固定收益类与货币类产品、回购、金融衍生产品等。

投资限制：

- 1) 投资政府债券及准政府债券无任何限制；
- 2) 投资金融企业债，总量比例无限制；
- 3) 投资权益类总量比例为总资产的 0% - 95%，单只股票投资比例不得超过该股票发行总量的 10%；
- 4) 投资流动性资产投资余额不低于账户价值的 5%；
- 5) 对利用现金进行新股 / 新债申购的投资比例不设上限；
- 6) 对债券久期不做限制；
- 7) 投资衍生品须以避险为目的，不得用于投机。

投资风险：本账户的风险主要是来源于市场风险、管理风险、流动性风险、信用风险等方面，并可能受政策、经济周期、利率汇率、上市公司经营等多项风险因素的影响。

1 公司基本情况 (续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

(k) 盛世优选投资账户

账户名称：盛世优选投资账户

设立时间：2018年6月9日

账户特征：非标混合型账户，投资以非标产品为主，根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产，以获取长期稳定的回报。

投资限制：投资于不动产类及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的 0% - 75%，权益类占账户价值的比例为 0% - 40%；固定收益类占账户价值的比例为 0% - 80%；流动性类不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于资金利率方面，并可能受债券、股票，以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

(l) 盛世华彩投资账户

账户名称：盛世华彩投资账户

设立时间：2020年12月3日

账户特征：非标混合型账户，投资以非标产品为主，根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产，以获取长期稳定的回报。

投资限制：投资于不动产类及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的 0% - 75%，权益类占账户价值的比例为 0% - 30%；固定收益类占账户价值的比例为 0% - 70%；流动性类不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于资金利率方面，并可能受债券、股票，以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

1 公司基本情况 (续)

(1) 投资连结保险投资账户基本情况 (续)

(m) 盛世嘉享投资账户

账户名称：盛世嘉享投资账户

设立时间：2022 年 4 月 20 日

账户特征：非标混合型账户，投资以非标产品为主，根据市场情况适当增加债券类资产和股票类资产，以获取长期稳定的回报。

投资限制：投资于不动产类及其他金融资产的投资比例合计为账户价值的 0% - 75%，权益类占账户价值的比例为 0% - 40%；固定收益类占账户价值的比例为 0% - 80%；流动性类不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于资金利率方面，并可能受债券、股票，以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

(n) 年金策略精选 2 号账户

账户名称：年金策略精选 2 号账户

设立时间：2022 年 5 月 13 日

账户特征：采用类养老金投资策略，严格控制风险的前提下，通过动态调整大类资产配置的比例，辅以细分组合构建，优选个券、个股或金融产品，力争为客户提供长期稳定的投资回报。

投资限制：权益类占账户价值的比例为 0% - 40%；固定收益类占账户价值的比例为 0% - 95%；流动性类不低于账户价值的 5%。

投资风险：本账户的风险主要是来源于资金利率方面，并可能受债券、股票，以及政治、经济、政策法规等多项风险因素的影响。

(2) 截至 2024 年 12 月 31 日，各投资账户所投资的流动性资产余额均不低于各投资账户账户价值的 5%。截至 2024 年 12 月 31 日，盛世优选投资账户、盛世华彩投资账户、盛世嘉享投资账户所投资的基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产余额未超过该投资账户账户价值的 75%。本公司针对投资账户的特点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》(保监发[2015] 32 号) 的规定。

2 编制基础

(1) 遵循企业会计准则的声明

本投资连结保险投资账户财务报表系根据原中国保监会发布的《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)、《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335号)及附注3所示的主要会计政策和会计估计,参照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则编制的2024年度财务报表及有关财务会计记录为基础编制。

(2) 会计年度

投资连结保险投资账户的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币

投资连结保险投资账户的记账本位币为人民币,编制投资连结保险投资账户财务报表采用的是人民币。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 金融工具

投资连结保险投资账户的金融工具包括货币资金、债券投资、股票、资产管理产品、债权计划、理财产品、买入返售金融资产、信托理财计划等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在投资连结保险投资账户成为相关金融工具合同条款的一方时,于资产负债表内确认。

本公司投资连结保险投资账户在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时,金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于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;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(1) 金融工具 (续)

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 贷款及应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 投资连结保险投资账户具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 投资连结保险投资账户划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(1) 金融工具 (续)

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，投资连结保险投资账户终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且投资连结保险投资账户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；
- 该金融资产已转移，虽然投资连结保险投资账户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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，投资连结保险投资账户将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本投资连结保险投资账户终止确认该金融负债或其一部分。

(2) 金融资产的减值

投资连结保险投资账户在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

3 主要会计政策和主要会计估计 (续)

(3) 公允价值的计量

除特别声明外，投资连结保险投资账户按下述原则计量公允价值：

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

投资连结保险投资账户估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时所考虑的特征（包括资产状况及所在位置，对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息技术支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

(4) 收入确认

收入基于以下方法确认：

投资连结保险投资账户持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及其他投资在持有期间取得的利息、红利、股息或现金股利确认当期收益。

利息收入按借出货币资金的时间和实际利率计算，并计入当期收益。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

(5) 投资组合

投资连结保险投资账户按照原中国保监会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》（保监发 [2003] 6 号）、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》（保监会令 [2004] 年第 12 号）等有关规定投资，该等规定明确了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以及投资于股票的比例等要求。投资连结保险投资账户按照上述规定以及投资连结保险投资账户各投资连结保险产品说明书中列示的投资组合限制等进行投资。

4 各投资账户资产负债表

2024年12月31日															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2号 投资账户	合计
资产															
货币资金	3,069,018	2,614,519	4,786,528	333	3,425,729	203,600,062	172,808,418	213	1,057	71,423,009	47,866,600	40,356,019	56,272,969	1,404,174	607,628,648
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	1,307,626,766	11,809,450,188	8,284,052,003	868,410,828	54,744,078	1,329,090,403	3,002,667,210	2,580,366	2,379,129	245,324,758	5,163,839,523	4,200,903,591	310,693,902	56,245,985	36,638,008,730
买入返售金融 资产	-	131,660,658	64,906,325	785,004	-	-	-	153,001	159,001	-	1,955,007,235	1,289,004,750	-	-	3,441,675,974
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,369,111,992	2,305,666,667	15,000,000	-	6,689,778,659
应收利息	7,888,205	53,160	46,132	2,241	920	6,756,520	81,421	(10)	(11)	23,034	126,705,074	7,171,579	44,247	461	148,772,973
定期存款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	-	-	-	500,000,000
其他资产	904	1,426,012	128,451,662	26,292	-	11,811,429	21,994,429	-	-	483,688	57,437,791	737	-	-	221,632,944
资产合计	1,318,584,893	11,945,204,537	8,482,242,650	869,224,698	58,170,727	1,551,258,414	3,197,551,478	2,733,570	2,539,176	317,254,489	12,219,968,215	7,843,103,343	382,011,118	57,650,620	48,247,497,928
负债															
其他负债	92,363,019	9,897,137	51,259,388	(566,720)	278,872	13,494,146	434,584	13,449	22,440	8,538,415	30,836,676	34,882,727	1,817,768	(1,946)	243,269,955
投资账户持有人权益	1,226,221,874	11,935,307,400	8,430,983,262	869,791,418	57,891,855	1,537,764,268	3,197,116,894	2,720,121	2,516,736	308,716,074	12,189,131,539	7,808,220,616	380,193,350	57,652,566	48,004,227,973
负债及权益合计	1,318,584,893	11,945,204,537	8,482,242,650	869,224,698	58,170,727	1,551,258,414	3,197,551,478	2,733,570	2,539,176	317,254,489	12,219,968,215	7,843,103,343	382,011,118	57,650,620	48,247,497,928

4 各投资账户资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
资产															
货币资金	10,892,093	60,433,050	117,128,595	239,490	3,302,136	212,709,783	222,222,843	1,379	842	66,322,358	195,483,792	62,875,951	24,083,278	2,199,676	977,895,266
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	971,136,096	12,402,276,257	8,066,684,632	506,990,510	53,172,071	1,314,641,997	2,320,125,991	2,637,757	2,315,300	218,957,360	9,951,199,819	4,749,756,090	293,432,590	52,108,924	40,905,435,394
买入返售金融 资产	219,700,730	76,531,383	38,746,194	14,805,074	-	100,000,000	134,198,000	207,001	158,001	-	-	-	-	-	584,346,383
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,602,660,345	4,489,000,000	75,000,000	-	12,166,660,345
应收利息	5,141,709	29,551	122,548	3,234	1,156	6,228,885	86,142	(18)	(17)	30,120	116,295,538	8,973,969	181,397	999	137,095,213
定期存款	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000,000	-	-	-	530,000,000
其他资产	-	1,035,763	18,038,498	73,819	-	10,746,977	14,576,711	-	-	93,566	516,262	519,697	-	-	45,601,293
资产合计	1,236,870,628	12,540,306,004	8,240,720,467	522,112,127	56,475,363	1,644,327,642	2,691,209,687	2,846,119	2,474,126	285,403,404	18,366,155,756	9,311,125,707	392,697,265	54,309,599	55,347,033,894
负债															
其他负债	2,748,123	11,024,704	51,148,263	346,152	249,802	2,130,265	494,129	13,967	22,654	7,975,776	21,015,909	11,344,379	256,226	(1,255)	108,769,094
投资账户持有人权益	1,234,122,505	12,529,281,300	8,189,572,204	521,765,975	56,225,561	1,642,197,377	2,690,715,558	2,832,152	2,451,472	277,427,628	18,345,139,847	9,299,781,328	392,441,039	54,310,854	55,238,264,800
负债及权益合计	1,236,870,628	12,540,306,004	8,240,720,467	522,112,127	56,475,363	1,644,327,642	2,691,209,687	2,846,119	2,474,126	285,403,404	18,366,155,756	9,311,125,707	392,697,265	54,309,599	55,347,033,894

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表

2024 年															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
投资收益表															
利息收入	279,555	1,459,201	2,469,066	25,858	41,488	2,701,177	3,497,059	240	174	1,057,775	25,346,289	2,262,090	476,970	22,515	39,639,457
投资 (损失) / 收益	(13,493,944)	81,470,892	(480,710,400)	19,567,165	1,574,642	(34,985,575)	(173,458,339)	(146,451)	(83,732)	(36,243,866)	348,410,685	(125,815,181)	12,166,879	520,683	(401,226,542)
公允价值变动损失	78,808,628	441,045,053	991,661,772	671,921	2,727,740	130,938,740	370,702,728	271,233	296,275	57,589,357	495,305,161	546,738,183	20,900,567	3,658,653	3,141,316,011
买入返售证券收入	461,612	1,991,373	2,698,278	27,310	-	1,607,286	3,752,695	4,884	2,547	-	952,691	667,470	3,376	-	12,169,522
其他业务收入	244,045	133,989	1,395,494	80,276	9,100	47,184	851,722	266	703	16,683	-	447,392	6,194	746	3,233,794
账户收益合计	66,299,896	526,100,508	517,514,210	20,372,530	4,352,970	100,308,812	205,345,865	130,172	215,967	22,419,949	870,014,826	424,299,954	33,553,986	4,202,597	2,795,132,242
投资账户资产管理费	15,831,603	182,509,292	162,070,909	2,592,840	856,827	32,736,050	55,675,485	41,668	48,564	6,252,897	140,879,250	107,225,834	3,941,151	-	710,662,370
资产减值损失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,534,154	-	-	-	445,534,154
其他费用	2,630,352	2,439,770	780,152	83,770	29,285	201,772	361,340	19,134	19,408	79,202	3,144,799	1,308,782	50,388	23,247	11,171,401
账户支出合计	18,461,955	184,949,062	162,851,061	2,676,610	886,112	32,937,822	56,036,825	60,802	67,972	6,332,099	589,558,203	108,534,616	3,991,539	23,247	1,167,367,925
投资账户净收益	47,837,941	341,151,446	354,663,149	17,695,920	3,466,858	67,370,990	149,309,040	69,370	147,995	16,087,850	280,456,623	315,765,338	29,562,447	4,179,350	1,627,764,317
2024 年															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
净资产变动表															
年初独立账户净资产	1,234,122,505	12,529,281,300	8,189,572,204	521,765,975	56,225,561	1,642,197,377	2,690,715,558	2,832,152	2,451,472	277,427,628	18,345,139,847	9,299,781,328	392,441,039	54,310,854	55,238,264,800
本年投入资金	93,288,802	11,500,275	818,411,564	538,654,349	5,197,280	(19,653,219)	752,583,048	186,592	256,064	45,989,002	(302,629,450)	(98,626,106)	(5,647,899)	2,080	1,839,512,382
本年退出资金	(117,051,968)	(933,367,480)	(750,577,133)	(201,381,553)	(5,864,401)	(146,541,733)	(354,766,295)	(294,881)	(255,925)	(25,493,522)	(6,133,835,481)	(1,708,699,944)	(36,162,237)	(839,718)	(10,415,132,271)
收取保障费用及 保单账户管理费	(31,975,406)	(13,258,141)	(181,086,522)	(6,943,273)	(1,133,443)	(5,609,147)	(40,724,457)	(73,112)	(82,870)	(5,294,884)	-	-	-	-	(286,181,255)
投资账户净收益	47,837,941	341,151,446	354,663,149	17,695,920	3,466,858	67,370,990	149,309,040	69,370	147,995	16,087,850	280,456,623	315,765,338	29,562,447	4,179,350	1,627,764,317
年末独立账户净资产	1,226,221,874	11,935,307,400	8,430,983,262	869,791,418	57,891,855	1,537,764,268	3,197,116,894	2,720,121	2,516,736	308,716,074	12,189,131,539	7,808,220,616	380,193,350	57,652,566	48,004,227,973

5 各投资账户投资收益表及净资产变动表 (续)

2023 年															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
投资收益表															
利息收入	3,422,838	1,479,352	3,629,875	81,660	48,297	3,853,389	3,807,535	124	162	1,309,117	13,889,653	1,460,926	618,662	62,516	33,664,106
投资收益 / (损失)	18,960,834	(100,870,004)	(406,219,356)	13,817,954	(867,181)	(191,695,185)	(282,178,944)	(125,875)	(252,046)	(36,014,332)	381,950,200	116,034,470	8,701,791	625,497	(478,132,177)
公允价值变动损失	668,698	104,473,020	(287,729,424)	1,555,752	1,273,629	17,980,404	(31,546,053)	156,913	62,333	(33,952,805)	9,282,895	(14,431,798)	(10,259,488)	(1,011,807)	(243,477,731)
买入返售证券收入	607,510	1,316,784	1,607,131	32,452	1,103	952,229	1,801,602	5,728	3,839	-	1,251,432	321,553	166,114	5,044	8,072,521
其他业务收入	487,902	141,110	1,379,394	69,728	22,521	38,699	784,406	11,143	2,403	164,522	-	429,116	63,618	10,259	3,604,821
账户收益合计	24,147,782	6,540,262	(687,332,380)	15,557,546	478,369	(168,870,464)	(307,331,454)	48,033	(183,309)	(68,493,498)	406,374,180	103,814,267	(709,303)	(308,491)	(676,268,460)
投资账户资产管理费	16,542,405	179,492,461	178,880,612	2,072,404	888,389	37,796,676	49,220,602	44,985	55,266	6,364,752	192,217,077	120,539,200	3,398,624	-	787,513,453
资产减值损失	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,498,226	-	-	-	131,498,226
其他费用	538,675	7,771,449	80,295,457	99,425	24,776	565,086	209,331	19,158	19,132	43,990	2,152,008	809,272	47,825	21,546	92,617,130
账户支出合计	17,081,080	187,263,910	259,176,069	2,171,829	913,165	38,361,762	49,429,933	64,143	74,398	6,408,742	325,867,311	121,348,472	3,446,449	21,546	1,011,628,809
投资账户净收益 / (亏损)	7,066,702	(180,723,648)	(946,508,449)	13,385,717	(434,796)	(207,232,226)	(356,761,387)	(16,110)	(257,707)	(74,902,240)	80,506,869	(17,534,205)	(4,155,752)	(330,037)	(1,687,897,269)
2023 年															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
净资产变动表															
年初独立账户净资产	1,273,365,788	9,916,111,923	9,190,419,252	494,106,938	58,296,679	1,934,498,424	2,413,903,872	3,014,254	2,807,368	357,111,028	19,699,302,377	9,709,516,888	207,945,507	8,041,668	55,268,441,966
本年投入资金	107,796,498	3,192,993,209	919,178,950	125,987,353	5,311,475	33,518,258	902,556,533	184,138	340,042	34,006,692	(10,326,481)	(13,677,432)	192,277,850	51,706,968	5,541,854,053
本年退出资金	(121,555,752)	(385,759,604)	(789,637,668)	(104,877,122)	(5,837,302)	(112,860,090)	(227,592,549)	(276,345)	(350,440)	(33,467,322)	(1,424,342,918)	(378,523,923)	(3,626,566)	(5,107,745)	(3,593,815,346)
收取保障费用及保单 账户管理费	(32,550,731)	(13,340,580)	(183,879,881)	(6,836,911)	(1,110,495)	(5,726,989)	(41,390,911)	(73,785)	(87,791)	(5,320,530)	-	-	-	-	(290,318,604)
投资账户净收益 / (亏损)	7,066,702	(180,723,648)	(946,508,449)	13,385,717	(434,796)	(207,232,226)	(356,761,387)	(16,110)	(257,707)	(74,902,240)	80,506,869	(17,534,205)	(4,155,752)	(330,037)	(1,687,897,269)
年末独立账户净资产	1,234,122,505	12,529,281,300	8,189,572,204	521,765,975	56,225,561	1,642,197,377	2,690,715,558	2,832,152	2,451,472	277,427,628	18,345,139,847	9,299,781,328	392,441,039	54,310,854	55,238,264,800

6 货币资金

货币资金主要为本公司投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款和结算备付金。

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	成本	公允价值变动	市值	成本	公允价值变动	市值
优选全债	1,340,638,076	(33,011,310)	1,307,626,766	1,082,956,033	(111,819,937)	971,136,096
稳健配置	11,606,093,259	203,356,929	11,809,450,188	12,639,964,380	(237,688,123)	12,402,276,257
成长先锋	7,942,873,005	341,178,998	8,284,052,003	8,717,167,406	(650,482,774)	8,066,684,632
现金增利	869,718,219	(1,307,391)	868,410,828	508,969,822	(1,979,312)	506,990,510
平衡增长	51,823,940	2,920,138	54,744,078	52,979,672	192,399	53,172,071
策略成长	1,226,369,151	102,721,252	1,329,090,403	1,345,851,368	(31,209,371)	1,314,641,997
积极成长	2,883,740,730	118,926,480	3,002,667,210	2,571,902,239	(251,776,248)	2,320,125,991
打新立稳	2,475,584	104,782	2,580,366	2,804,209	(166,452)	2,637,757
季季长红利	2,275,851	103,278	2,379,129	2,508,296	(192,996)	2,315,300
优势领航	227,567,058	17,757,700	245,324,758	258,789,017	(39,831,657)	218,957,360
盛世优选	4,928,137,693	235,701,830	5,163,839,523	10,210,803,149	(259,603,330)	9,951,199,819
盛世华彩	4,021,242,533	179,661,058	4,200,903,591	5,116,833,215	(367,077,125)	4,749,756,090
盛世嘉享	300,986,808	9,707,094	310,693,902	304,626,063	(11,193,473)	293,432,590
年金策略精选 2 号	53,625,121	2,620,864	56,245,985	53,146,714	(1,037,790)	52,108,924
合计	35,457,567,028	1,180,441,702	36,638,008,730	42,869,301,583	(1,963,866,189)	40,905,435,394

8 其他负债

其他负债主要为本公司投资连结保险各投资账户投资资产估值增值计提的税金及附加、应付退保金、应付资产管理费、应付托管费、假设费用及内部往来款。内部往来款主要为投资连结保险投资账户于年末最后一个计量日应收或应付本公司自有账户的款项，该往来款不计息，定期结算。

9 投资损失

2024 年															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
基金	(35,396,635)	(60,122,441)	(482,765,943)	2,589,866	914,775	-	-	(146,541)	(83,750)	-	(131,819,227)	258,603	7,438,245	42,276	(699,090,772)
债券	17,487,171	-	-	-	-	10,664,788	-	-	-	-	27,760,267	5,700,577	-	-	61,612,803
股票	-	12,980,800	-	-	659,867	(45,650,363)	(173,458,339)	-	-	(36,243,866)	167,898,072	3,844,828	-	-	(69,969,001)
保险资管产品	4,408,990	128,509,483	1,908,553	16,970,357	-	-	-	-	-	-	25,080,131	(319,960,928)	2,123,610	478,407	(140,481,397)
债权投资计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139,626,646	136,950,922	915,364	-	277,492,932
信托计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,855,907	47,364,331	1,687,743	-	168,907,981
其他	6,530	103,050	146,990	6,942	-	-	-	90	18	-	8,889	26,486	1,917	-	300,912
合计	<u>(13,493,944)</u>	<u>81,470,892</u>	<u>(480,710,400)</u>	<u>19,567,165</u>	<u>1,574,642</u>	<u>(34,985,575)</u>	<u>(173,458,339)</u>	<u>(146,451)</u>	<u>(83,732)</u>	<u>(36,243,866)</u>	<u>348,410,685</u>	<u>(125,815,181)</u>	<u>12,166,879</u>	<u>520,683</u>	<u>(401,226,542)</u>
2023 年															
	优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
基金	5,243,872	(186,608,559)	(384,667,737)	(141,336)	333,667	(80,339)	-	(126,054)	(252,094)	462,523	(21,868,525)	4,255,310	3,318,525	(1,229)	(580,131,976)
债券	14,397,750	-	-	-	-	13,054,655	-	-	-	-	9,180,579	-	-	-	36,632,984
股票	-	12,980,800	-	-	(1,200,848)	(204,669,501)	(282,178,944)	-	-	(36,476,855)	(94,372,036)	-	-	-	(605,917,384)
保险资管产品	(704,802)	72,429,948	(21,745,327)	13,955,068	-	-	-	-	-	-	76,063,097	(89,436,904)	2,842,095	626,568	54,029,743
债权投资计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	272,662,889	145,258,578	1,704,633	-	419,626,100
信托计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,272,057	55,873,569	832,316	-	196,977,942
其他	24,014	327,807	193,708	4,222	-	-	-	179	48	-	12,139	83,917	4,222	158	650,414
合计	<u>18,960,834</u>	<u>(100,870,004)</u>	<u>(406,219,356)</u>	<u>13,817,954</u>	<u>(867,181)</u>	<u>(191,695,185)</u>	<u>(282,178,944)</u>	<u>(125,875)</u>	<u>(252,046)</u>	<u>(36,014,332)</u>	<u>381,950,200</u>	<u>116,034,470</u>	<u>8,701,791</u>	<u>625,497</u>	<u>(478,132,177)</u>

10 公允价值变动损益

		2024 年														
		优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
基金		65,221,864	336,466,095	966,229,339	1,686,389	1,134,803	-	-	271,233	296,275	-	233,787,796	53,077,016	20,872,622	759,240	1,679,802,672
债券		13,530,245	-	-	-	-	4,138,140	-	-	-	-	17,013,275	2,131,110	-	-	36,812,770
股票		-	5,778,896	-	-	1,592,937	129,792,482	370,702,728	-	-	57,589,357	184,056,321	54,171,236	-	-	803,683,957
保险资管产品		56,519	98,800,062	25,432,433	(1,014,468)	-	-	-	-	-	60,447,769	437,358,821	27,945	2,899,413	624,008,494	
其他		-	-	-	-	-	(2,991,882)	-	-	-	-	-	-	-	(2,991,882)	
合计		<u>78,808,628</u>	<u>441,045,053</u>	<u>991,661,772</u>	<u>671,921</u>	<u>2,727,740</u>	<u>130,938,740</u>	<u>370,702,728</u>	<u>271,233</u>	<u>296,275</u>	<u>57,589,357</u>	<u>495,305,161</u>	<u>546,738,183</u>	<u>20,900,567</u>	<u>3,658,653</u>	<u>3,141,316,011</u>

		2023 年														
		优选全债 投资账户	稳健配置 投资账户	成长先锋 投资账户	现金增利 投资账户	平衡增长 投资账户	策略成长 投资账户	积极成长 投资账户	打新立稳 投资账户	季季长红利 投资账户	优势领航 投资账户	盛世优选 投资账户	盛世华彩 投资账户	盛世嘉享 投资账户	年金策略 精选 2 号 投资账户	合计
基金		(2,695,654)	38,756,162	(310,046,076)	1,851,180	1,088,424	61,390	-	156,913	62,333	-	(34,715,401)	(26,873,123)	(9,995,371)	(594,924)	(342,944,147)
债券		(932,458)	-	-	-	-	908,550	-	-	-	-	5,915,200	-	-	-	5,891,292
股票		-	(1,693,848)	-	-	185,205	17,010,464	(31,546,053)	-	-	(33,952,805)	(5,536,828)	-	-	-	(55,533,865)
保险资管产品		4,296,810	67,410,706	22,316,652	(295,428)	-	-	-	-	-	43,619,924	12,441,325	(264,117)	(416,883)	149,108,989	
其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合计		<u>668,698</u>	<u>104,473,020</u>	<u>(287,729,424)</u>	<u>1,555,752</u>	<u>1,273,629</u>	<u>17,980,404</u>	<u>(31,546,053)</u>	<u>156,913</u>	<u>62,333</u>	<u>(33,952,805)</u>	<u>9,282,895</u>	<u>(14,431,798)</u>	<u>(10,259,488)</u>	<u>(1,011,807)</u>	<u>(243,477,731)</u>

11 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保险投资账户资产管理费。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：

	<u>2024 年年费率</u>	<u>2023 年年费率</u>
优选全债投资账户	1.30%	1.30%
稳健配置投资账户	1.50%	1.50%
成长先锋投资账户	2.00%	2.00%
现金增利投资账户	0.40%	0.40%
平衡增长投资账户	1.50%	1.50%
策略成长投资账户	2.00%	2.00%
积极成长投资账户	1.85%	1.85%
打新立稳投资账户	1.50%	1.50%
季季长红利投资账户	2.00%	2.00%
优势领航投资账户	2.00%	2.00%
盛世优选投资账户	0.50%	1.00%
盛世华彩投资账户	1.25%	1.25%
盛世嘉享投资账户	1.00%	1.00%
年金策略精选 2 号账户	1.25%	1.25%