

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表及审计报告

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表及审计报告

内 容	页 码
审 计 报 告	1 - 3
投资连结保险投资账户资产负债表	4 - 7
投资连结保险投资账户投资收益表	8 - 11
投资连结保险投资账户净资产变动表	12 - 13
投资连结保险投资账户财务报表附注	14 - 53

审计报告

普华永道中天特审字(2019)第 1838 号
(第一页, 共三页)

泰康人寿保险有限责任公司董事会:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了泰康人寿保险有限责任公司(以下简称“泰康人寿”)投资连结保险投资账户(以下简称“投连险投资账户”)的财务报表, 包括 2018 年 12 月 31 日的投连险投资账户资产负债表, 2018 年度的投连险投资账户投资收益表、投连险投资账户净资产变动表及其附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的投连险投资账户财务报表在所有重大方面按照投连险投资账户财务报表附注二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的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于泰康人寿, 并履行了职业道德方面的其他责任。

普华永道中天特审字(2019)第 1838 号
(第二页, 共三页)

三、 编制基础及使用和分发限制

我们提醒投连险投资账户财务报表使用者关注投连险投资账户财务报表附注二关于编制基础的说明。泰康人寿管理层编制投连险投资账户财务报表是为了遵循中国保险业监督管理机构的规定, 因此投连险投资账户财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅向泰康人寿董事会出具, 供其报送中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)使用, 不得用作任何其他目的。未经我们书面同意, 本报告不得分发给除中国银保监会以外的其他机构或人员。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、 管理层对财务报表的责任

泰康人寿管理层负责按照投连险投资账户财务报表附注二所述的编制基础编制投连险投资账户财务报表, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使投连险投资账户财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

治理层负责监督泰康人寿的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对投连险投资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财务报表使用者依据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:

(一) 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。

普华永道中天特审字(2019)第 1838 号
(第三页, 共三页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(二) 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。

(三) 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。

(四) 评价投连险投资账户财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

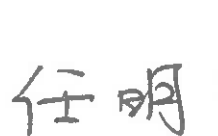
中国·上海市
2019 年 4 月 15 日

注册会计师

注册会计师



朱 宇



任 明 洁

泰康人寿保险有限责任公司

2018年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2018年12月31日								
	附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
资产										
货币资金	6	17,482,776	884,493	40,238,890	39,825,517	166,693,574	1,257,184	1,174,524	1,375,687	1,621,403
定期存款		-	-	-	-	80,000,000	-	400,000,000	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7	1,110,489,096	25,330,147	1,978,848,688	3,843,413,752	4,320,677,477	57,874,731	2,622,018,107	68,920,126	479,416,757
买入返售金融资产款		105,988,000	-	10,000,000	-	175,988,000	20,000,000	-	-	3,600,000
应收账款		-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收股利		-	-	-	85,267	171,723	-	-	-	-
应收利息	8	1,124,053	428,043	2,261,074	69,934,250	46,256,664	328,685	57,837,563	945,431	399,556
其他资产	9	1,425,310	9,879	47,328	41,079	54,279	245,921	-	20,355	241,499
资产总计		1,236,509,235	26,652,562	2,031,395,980	3,953,299,865	4,789,841,717	79,706,521	3,081,030,194	71,261,599	485,279,215
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产款	10	-	10,410,000	-	1,580,814,000	824,075,000	-	168,000,000	23,900,000	-
应交税费		14,934	6,429	19,976	706,128	406,839	320	440,114	14,068	1,711
其他负债	11	-	94,958	12,167,768	4,998,025	27,109,012	-	1,072,835	72,038	-
负债合计		14,934	10,511,387	12,187,744	1,586,518,153	851,590,851	320	169,512,949	23,986,106	1,711
投保人权益										
累计净资产	12	1,236,494,301	16,141,175	2,019,208,236	2,366,781,712	3,938,250,866	79,706,201	2,911,517,245	47,275,493	485,277,504
负债与投保人权益总计		1,236,509,235	26,652,562	2,031,395,980	3,953,299,865	4,789,841,717	79,706,521	3,081,030,194	71,261,599	485,279,215

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2018年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

		2018 年 12 月 31 日								
	附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	悦享配置账户	合计
资产										
货币资金	6	33,298,274	29,578,249	128,207,318	418,021,414	84,945,527	3,258,784	2,211,055	522,361	970,597,030
定期存款		-	-	-	-	-	-	-	-	480,000,000
以公允价值计量且其变动计										
入当期损益的金融资产	7	8,680,361,364	597,386,309	6,651,201,803	10,389,162,306	3,657,244,839	114,634,933	170,920,208	5,397,033	44,773,297,676
买入返售金融资产款		340,613,060	5,000,000	194,940,000	584,828,000	194,449,000	-	-	-	1,635,406,060
应收账款		-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收股利		1,898,230	139,045	-	93,296	-	977	-	-	2,388,538
应收利息	8	6,653,472	1,601,374	20,365,995	22,602,894	2,132,565	2,032,028	2,831,281	32,093	237,767,021
其他资产	9	5,587,474	275,777	563,601	4,995,700	3,076,877	10,438	52,618	-	16,648,135
资产总计		9,068,411,874	633,980,754	6,995,278,717	11,419,703,610	3,941,848,808	119,937,160	176,015,162	5,951,487	48,116,104,460
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产款	10	-	-	-	-	-	42,600,000	58,200,000	1,300,000	2,709,299,000
应交税费		1,829,549	7,452	99,212	157,036	3,923	16,689	48,836	278	3,773,494
其他负债	11	-	-	-	7,055	722	171,126	187,736	146,693	46,027,968
负债合计		1,829,549	7,452	99,212	164,091	4,645	42,787,815	58,436,572	1,446,971	2,759,100,462
投保人权益										
累计净资产	12	9,066,582,325	633,973,302	6,995,179,505	11,419,539,519	3,941,844,163	77,149,345	117,578,590	4,504,516	45,357,003,998
负债与投保人权益总计		9,068,411,874	633,980,754	6,995,278,717	11,419,703,610	3,941,848,808	119,937,160	176,015,162	5,951,487	48,116,104,460

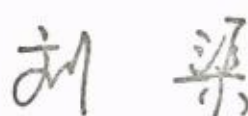
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

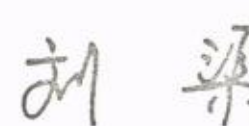
法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2017年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

2017年12月31日										
附注	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户	
资产										
货币资金	6	30,764,383	792,210	39,320,610	28,303,755	48,430,872	993,557	889,478	1,895,552	1,616,147
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7	1,344,525,302	32,975,509	2,485,527,638	2,740,230,830	4,125,128,318	92,057,206	1,375,479,616	98,353,163	697,825,784
买入返售金融资产款		-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收账款		29,999,999	-	-	-	-	-	-	-	-
应收股利		-	-	-	206,345	74	-	-	-	-
应收利息	8	5,595,668	750,678	3,999,869	40,556,771	35,345,599	515,219	27,616,121	2,252,616	1,028,447
其他资产	9	-	-	-	-	-	13,325,653	-	-	100,140
资产总计		1,410,885,352	34,518,397	2,528,848,117	2,809,297,701	4,208,904,863	106,891,635	1,403,985,215	102,501,331	700,570,518
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产款	10	39,200,000	17,900,000	-	388,300,000	470,650,000	-	337,000,000	45,950,000	2,500,000
应交税费		385,621	8,494	2,081,892	531,780	1,005,393	8,377	185,411	24,527	1,483,076
其他负债	11	7,335,454	33,226	48,333,213	3,420,643	21,266,963	41,108	379,626	176,909	2,446
负债合计		46,921,075	17,941,720	50,415,105	392,252,423	492,922,356	49,485	337,565,037	46,151,436	3,985,522
投保人权益										
累计净资产	12	1,363,964,277	16,576,677	2,478,433,012	2,417,045,278	3,715,982,507	106,842,150	1,066,420,178	56,349,895	696,584,996
负债与投保人权益总计		1,410,885,352	34,518,397	2,528,848,117	2,809,297,701	4,208,904,863	106,891,635	1,403,985,215	102,501,331	700,570,518

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2017年12月31日投资连结保险投资账户资产负债表(续)
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

		2017年12月31日								
	附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	合计	
资产										
货币资金	6	191,014,707	2,858,227	193,212,818	185,801,591	275,108,218	456,162	248,064	1,001,706,351	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	12,017,803,808	34,117,764	837,450,518	13,896,103,925	1,125,744,311	10,171,697	-	40,913,495,389	
买入返售金融资产款		-	56,380,000	795,258,940	650,639,200	198,750,000	13,000,000	12,500,000	1,726,528,140	
应收账款		-	-	-	-	-	-	-	29,999,999	
应收股利		-	-	-	-	420,250	-	-	626,669	
应收利息	8	24,970,387	9,079	4,401,276	41,352,618	611,550	292,664	15,056	189,313,618	
其他资产	9	48,527,796	91,680	-	33,533,305	-	-	5,205	95,583,779	
资产总计		12,282,316,698	93,456,750	1,830,323,552	14,807,430,639	1,600,634,329	23,920,523	12,768,325	43,957,253,945	
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产款	10	202,215,000	-	-	51,200,000	-	-	-	1,554,915,000	
应交税费		5,734,222	-	21,932	5,378,031	94,754	1	-	16,943,511	
其他负债	11	88,825,036	17,553	14,697,417	26,967,499	151,118,427	4,428	1,137	362,621,085	
负债合计		296,774,258	17,553	14,719,349	83,545,530	151,213,181	4,429	1,137	1,934,479,596	
投保人权益										
累计净资产	12	11,985,542,440	93,439,197	1,815,604,203	14,723,885,109	1,449,421,148	23,916,094	12,767,188	42,022,774,349	
负债与投保人权益总计		12,282,316,698	93,456,750	1,830,323,552	14,807,430,639	1,600,634,329	23,920,523	12,768,325	43,957,253,945	

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2018年度投资连结保险投资账户投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2018 年度								
		进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
投资业务收入										
投资收益	13	5,612,170	1,394,413	213,775,403	89,706,970	61,661,948	5,709,001	108,677,624	2,571,189	(44,186,989)
公允价值变动损益	14	(245,641,181)	672,809	(584,718,190)	22,308,976	(409,652,361)	(21,109,575)	8,232,373	291,369	(112,071,748)
小计		(240,029,011)	2,067,222	(370,942,787)	112,015,946	(347,990,413)	(15,400,574)	116,909,997	2,862,558	(156,258,737)
投资业务支出										
税金及附加(注)		(4,462,303)	32,801	(33,453,851)	1,188,401	(6,971,962)	(259,374)	682,042	23,592	151,542
其他业务成本		24,133,486	748,294	50,685,972	57,558,294	92,862,406	1,945,962	15,795,506	2,027,660	8,775,221
小计		19,671,183	781,095	17,232,121	58,746,695	85,890,444	1,686,588	16,477,548	2,051,252	8,926,763
投资利润/(亏损)		(259,700,194)	1,286,127	(388,174,908)	53,269,251	(433,880,857)	(17,087,162)	100,432,449	811,306	(165,185,500)

注: 部分账套税金及附加为负数, 主要是根据国家税务总局公告2014年第50号《国家税务总局关于债券买卖业务营业税问题的公告》进行会计处理所致。

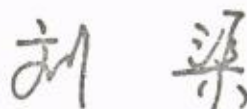
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2018年度投资连结保险投资账户投资收益表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2018 年度								
	附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	悦享配置账户	合计
投资业务收入										
投资收益	13	1,064,559,710	628,215	(200,534,102)	(352,623,776)	(623,898,847)	3,567,112	4,360,551	9,061	340,989,653
公允价值变动损益	14	(2,206,107,590)	(51,925,624)	(794,812,642)	(2,078,554,726)	(282,009,345)	(203,340)	1,299,301	(1,482)	(6,754,002,976)
小计		(1,141,547,880)	(51,297,409)	(995,346,744)	(2,431,178,502)	(905,908,192)	3,363,772	5,659,852	7,579	(6,413,013,323)
投资业务支出										
税金及附加(注)		(85,191,780)	(421,906)	(2,628,186)	(24,088,760)	(4,543,000)	9,803	97,036	(84)	(159,835,989)
其他业务成本		173,225,498	7,240,643	108,672,841	215,079,661	75,133,799	1,494,183	1,330,616	3,147	836,713,189
小计		88,033,718	6,818,737	106,044,655	190,990,901	70,590,799	1,503,986	1,427,652	3,063	676,877,200
投资利润/(亏损)		(1,229,581,598)	(58,116,146)	(1,101,391,399)	(2,622,169,403)	(976,498,991)	1,859,786	4,232,200	4,516	(7,089,890,523)

注: 部分账套税金及附加为负数, 主要是根据国家税务总局公告2014年第50号《国家税务总局关于债券买卖业务营业税问题的公告》进行会计处理所致。

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

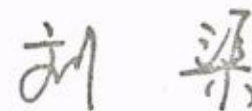
法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2017年度投资连结保险投资账户投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2017 年度								
		进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
投资业务收入										
投资收益	13	150,620,922	1,335,104	212,955,510	93,757,224	334,090,782	5,590,613	45,982,211	5,019,876	75,273,233
公允价值变动损益	14	94,833,864	(478,772)	578,653,908	(13,528,637)	154,735,219	6,259,579	1,853,067	(860,330)	(28,810,806)
小计		245,454,786	856,332	791,609,418	80,228,587	488,826,001	11,850,192	47,835,278	4,159,546	46,462,427
投资业务支出										
营业及附加(注)		5,358,101	(102,010)	33,913,420	(4,135,128)	4,587,376	483,783	(870,594)	(199,556)	352,818
其他业务成本		19,115,783	827,782	39,876,133	31,052,458	65,069,520	2,382,347	10,625,418	2,743,597	11,010,323
小计		24,473,884	725,772	73,789,553	26,917,330	69,656,896	2,866,130	9,754,824	2,544,041	11,363,141
投资利润/(亏损)		220,980,902	130,560	717,819,865	53,311,257	419,169,105	8,984,062	38,080,454	1,615,505	35,099,286

注: 部分账套税金及附加为负数, 主要是根据国家税务总局公告2014年第50号《国家税务总局关于债券买卖业务营业税问题的公告》进行会计处理所致。

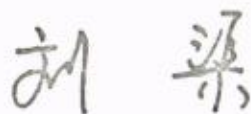
后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2017年度投资连结保险投资账户投资收益表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2017 年度								
	附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	合计	
投资业务收入										
投资收益	13	1,362,639,787	149,811	3,099,575	365,491,680	962,448	58,934	42,633	2,657,070,373	
公允价值变动损益	14	1,393,876,876	359,880	9,138,841	450,335,179	23,262,243	11,198	-	2,669,641,309	
小计		2,756,516,663	509,691	12,238,416	815,826,859	24,224,691	70,132	42,633	5,326,711,682	
投资业务支出										
税金及附加(注)		83,756,394	(1,440)	225,608	21,276,097	(146,567)	338	-	144,498,640	
其他业务成本		159,037,347	58,952	1,273,039	87,285,345	1,209,171	18,165	9,074	431,594,454	
小计		242,793,741	57,512	1,498,647	108,561,442	1,062,604	18,503	9,074	576,093,094	
投资利润/(亏损)		2,513,722,922	452,179	10,739,769	707,265,417	23,162,087	51,629	33,589	4,750,618,588	

注: 部分账套税金及附加为负数, 主要是根据国家税务总局公告2014年第50号《国家税务总局关于债券买卖业务营业税问题的公告》进行会计处理所致。

后附的财务报表附注为本投资连结保险投资账户财务报表的组成部分

投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

法定代表人:



财务负责人:



总精算师:



泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户净资产变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2018 年度								
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
累计净资产									
年初余额	1,363,964,277	16,576,677	2,478,433,012	2,417,045,278	3,715,982,507	106,842,150	1,066,420,178	54,349,895	696,584,996
本年净转入/(转出)资金	132,230,218	(1,721,629)	(71,049,868)	(103,532,817)	656,149,216	(10,048,787)	1,744,664,618	(9,885,708)	(46,121,992)
本年投资利润/(亏损)	(259,700,194)	1,286,127	(388,174,908)	53,269,251	(433,880,857)	(17,087,162)	100,432,449	811,306	(165,185,500)
年末余额	1,236,494,301	16,141,175	2,019,208,236	2,366,781,712	3,938,250,866	79,706,201	2,911,517,245	47,275,493	485,277,504

	2018 年度								
	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	悦享配置账户	合计
累计净资产									
年初余额	11,985,542,440	93,439,197	1,815,604,203	14,723,885,109	1,449,421,148	23,916,094	12,767,188	-	42,022,774,349
本年净转入/(转出)资金	(1,689,378,517)	598,650,251	6,280,966,701	(682,176,187)	3,468,922,006	51,373,465	100,579,202	4,500,000	10,424,120,172
本年投资利润/(亏损)	(1,229,581,598)	(58,116,146)	(1,101,391,399)	(2,622,169,403)	(976,498,991)	1,859,786	4,232,200	4,516	(7,089,890,523)
年末余额	9,066,582,325	633,973,302	6,995,179,505	11,419,539,519	3,941,844,163	77,149,345	117,578,590	4,504,516	45,357,003,998

泰康人寿保险有限责任公司

2017年度投资连结保险投资账户净资产变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2017 年度								
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
累计净资产									
年初余额	937,130,608	20,506,877	1,503,325,330	1,438,439,151	2,473,245,209	119,037,459	1,109,029,033	70,822,440	675,169,671
本年净转入/(转出)资金	205,852,767	(4,060,760)	257,287,817	925,294,870	823,568,193	(21,179,371)	(80,689,309)	(14,506,134)	(13,683,961)
本年投资利润/(亏损)	220,980,902	130,560	717,819,865	53,311,257	419,169,105	8,984,062	38,080,454	33,589	35,099,286
年末余额	1,363,964,277	16,576,677	2,478,433,012	2,417,045,278	3,715,982,507	106,842,150	1,066,420,178	54,349,895	696,584,996

	2017 年度							合计
	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	
累计净资产								
年初余额	4,905,203,344	-	-	-	-	-	-	13,251,909,122
本年净转入/(转出)资金	4,566,616,174	92,987,018	1,804,864,434	14,016,619,692	1,426,259,061	23,864,465	11,151,683	24,020,246,639
本年投资利润/(亏损)	2,513,722,922	452,179	10,739,769	707,265,417	23,162,087	51,629	1,615,505	4,750,618,588
年末余额	11,985,542,440	93,439,197	1,815,604,203	14,723,885,109	1,449,421,148	23,916,094	12,767,188	42,022,774,349

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介

泰康人寿保险有限责任公司(以下简称“本公司”)于 2016 年 11 月 21 日经中国保险监督管理委员会(保监许可[2016]1182 号文)批准开业。于 2016 年 11 月 28 日，中华人民共和国国家工商行政管理总局颁发企业法人营业执照，注册号为 91110114MA009UEL9Q。本公司总部位于北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号(泰康中关村创新中心)1 层。

本公司的经营范围为各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险(不包括团体长期健康保险)、意外伤害保险等业务；上述业务的再保险及共保业务；为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在中国保险监督管理委员会批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

根据中国保险监督管理委员会《关于更名设立泰康保险集团股份有限公司并进行集团化改组的批复》(保监许可[2016]816 号)，本公司的母公司泰康保险集团股份有限公司(以下简称“泰康保险集团”)由原名称“泰康人寿保险股份有限公司”更名为泰康保险集团，独家发起设立本公司，并将其所属的保险业务及相关资产、负债无偿转移至本公司。于 2016 年 11 月 30 日，本公司与泰康保险集团签订《保险业务转移协议》，本公司接受泰康保险集团所属全部保险业务及相关资产、负债、分支机构(以下简称“本次业务划转”)，本次业务划转基准日为 2016 年 12 月 31 日。泰康保险集团与投资连结保险相关的所有资产负债均转移至本公司。

本公司的投资连结保险包括放心理财投资连结保险、泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)、泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)、泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)、泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)、泰康 E 理财投资连结保险、泰康安心理财投资连结保险、泰康开泰稳利年金投资连结保险、泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)、泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)、泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)、泰康赢家理财投资连结保险、泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)、泰康财富有约终身寿险(投资连结型)。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

放心理财投资连结保险下设两个投资账户：进取型投资账户(以下简称“进取账户”)和五年定期保证收益投资账户(以下简称“五年账户”)；泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)下设两个投资账户：进取账户和货币避险型投资账户(以下简称“货币账户”)；泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)下设两个投资账户：货币账户和优选成长型投资账户(以下简称“优选账户”)；泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)下设一个投资账户：开泰稳利精选年金投资账户(以下简称“稳利账户”)；泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)下设六个投资账户：进取账户、积极成长型投资账户(以下简称“积极账户”)、稳健收益型投资账户(以下简称“稳健账户”)、货币账户、稳利账户和优选账户；泰康 e 理财投资连结保险和泰康安心理财投资连结保险下各设四个投资账户：积极账户、稳健账户、平衡配置型投资账户(以下简称“平衡账户”)和基金精选投资账户(以下简称“精选账户”)；泰康开泰稳利年金投资连结保险下设一个投资账户：稳利账户；泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)下设六个投资账户：进取账户、积极账户、稳健账户、货币账户、稳利账户和优选账户；泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)下设三个投资账户：平衡账户、货币账户和创新动力型投资账户(以下简称“创新账户”)；泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)下设四个投资账户：稳健账户、平衡账户、货币账户和行业配置型投资账户(以下简称“行业配置账户”)；泰康赢家理财投资连结保险下设四个投资账户：积极账户、稳健账户、平衡账户和精选账户；泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)下设九个投资账户：稳健账户、平衡账户、货币账户、安盈回报投资账户(以下简称“安盈回报账户”)、多策略优选投资账户(以下简称“多策略优选账户”)、行业配置账户、沪港深精选投资账户(以下简称“沪港深精选账户”)、开泰宏利投资账户(以下简称“开泰宏利账户”)和稳盈增利投资账户(以下简称“稳盈增利账户”)；泰康财富有约终身寿险(投资连结型)下设六个投资账户：悦享配置投资账户(以下简称“悦享配置账户”)、积极账户、进取账户、稳健账户、稳盈账户和货币账户。

以上各账户是依照中国保险监督管理机构《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》、《投资连结保险精算规定》等有关规定及上述投资连结保险的有关条款，并经向中国保险监督管理机构报批后设立。投资连结保险投资账户的投资对象为银行存款、依法发行的证券投资基金、债券、股票及中国保险监督管理机构允许投资的其他金融工具。

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

投资连结产品与投资账户对应关系如下：

产品名称 \ 账户名称	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户
放心理财投资连结保险	Y	Y	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	Y	-
泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)	-	-	-	-	-	-	Y	-
泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)	-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)	Y	-	Y	Y	-	-	Y	Y
泰康 e 理财投资连结保险	-	-	Y	Y	Y	Y	-	-
泰康安心理财投资连结保险	-	-	Y	Y	Y	Y	-	-
泰康开泰稳利年金投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)	Y	-	Y	Y	-	-	Y	Y
泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)	-	-	-	-	Y	-	Y	-
泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)	-	-	-	Y	Y	-	Y	-
泰康赢家理财投资连结保险	-	-	Y	Y	Y	Y	-	-
泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)	-	-	-	Y	Y	-	Y	-
泰康财富有约终身寿险(投资连结型)	Y	-	Y	Y	-	-	Y	-

注：“Y”表示所在列的投资连结保险下设所在行的投资账户，“-”表示未下设对应投资账户

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

1 投资连结保险投资账户简介(续)

投资连结产品与投资账户对应关系如下：

产品名称 \ 账户名称	优选账户	创新动力账户	安盈回报	多策略优选	行业配置	沪港深精选	开泰宏利	稳盈增利	悦享配置
放心理财投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 B 款终身寿险(投资连结型)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 C 款终身寿险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 D 款年金保险(投资连结型)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财 E 款年金保险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康 e 理财投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康安心理财投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康开泰稳利年金投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康盈 e 生 A 款年金保险(投资连结型)	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家理财 B 款终身寿险(投资连结型)	-	Y	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家理财 D 款年金保险(投资连结型)	-	-	-	-	Y	-	-	-	-
泰康赢家理财投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家人生终身寿险(投资连结型)	-	-	Y	Y	Y	Y	Y	Y	-
泰康财富有约终身寿险(投资连结型)	-	-	-	-	-	-	-	Y	Y

注：“Y”表示所在列的投资连结保险下设所在行的投资账户，“-”表示未下设对应投资账户

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

2 投资连结保险投资账户财务报表的编制基础

本投资连结保险投资账户财务报表根据中国保险监督管理委员会发布的《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)和附注 3 所述、主要会计政策和会计估计，以本公司按照中华人民共和国财政部 2006 年 2 月颁布的企业会计准则和后续修订(包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定)编制的 2018 年度财务报表及有关财务会计记录为基础而编制的。

本投资连结保险投资账户财务报表公允反映了投资连结保险投资账户于 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果。

本公司将下述附注 5 所列示的主要会计政策和会计估计在本投资连结保险投资账户财务报表所涵盖的各会计期间中一贯地采用。

本投资连结保险投资账户财务报表以投资连结保险投资账户持续经营为基础列报。

3 投资连结保险投资账户特征

本公司各独立账户在对应投资连结产品报中国保险监督管理委员会审批和备案前即已设立。独立账户实行资产托管制，账户资产分别托管在交通银行股份有限公司、中国银行股份有限公司以及招商银行股份有限公司。资产托管机构的市场准入、资格条件、服务范围等符合相关监管规定。

各独立账户单独核算，单独管理，与本公司管理的其他资产和投连险其他独立账户之间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。

各独立账户每个资产评估日确定一次单位价格，并在本公司网站上进行披露。

进取账户适合风险承受能力较强的投资者。本账户主要投资于证券投资基金(包括封闭式和开放式)、股票以及监管部门未来批准的其它权益型证券；部分资产将投资于银行大额协议存款、国债现券和回购、金融债以及监管部门准许投资的企业债等。本账户资产投资于股票市场(包括股票、证券投资基金以及监管部门允许的其它投资方式)的比例通常不低于 60%，最高可达 100%。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 投资连结保险投资账户特征(续)

五年账户主要投资于监管机关许可的货币市场和债券市场工具、银行大额协议存款等；少量投资于股票市场，包括证券投资基金以及监管部门允许的直接股票投资和未来可能开放的其他权益型证券。本账户投资受到如下规则限制：本账户所投资的企业债的信用等级不得低于 **AA+**；本账户可以根据市场状况调整投资于证券投资基金、直接股票投资或未来可能开放的其他权益型证券中资金的比例。

积极账户适合于风险承受能力很强的投资者。本账户主要投资于股票(含香港市场股票)、封闭式基金、开放式基金以及监管部门批准的其他权益类资产，投资比例为 **20%—100%**；投资债券及其它固定收益资产的比例为 **0%—60%**；投资流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资以及法律法规允许或监管部门批准的其他投资。

稳健账户适合追求低风险下获取稳健收益的投资者。本账户投资于债券及其它固定收益资产的比例为 **60%—100%**，参与新股投资等权益投资(含香港市场股票)的比例为 **0%—20%**，投资其他流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资以及法律法规允许或监管部门批准的其他投资。

平衡账户属于中等风险，适合具有长期投资理财需求，中等风险偏好的投资者。本账户将平衡投资于固定收益类资产和权益类资产，投资于股票(含香港市场股票)、封闭式基金、开放式基金以及监管部门批准的其他权益类资产的比例为 **0%—75%**；投资于债券及其它固定收益资产的比例为 **0%—80%**；投资流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资以及法律法规允许或监管部门批准的其他投资。

精选账户适合于风险承受能力较强的投资者。本账户主要投资于开放式证券投资基金、封闭式证券投资基金和具有良好流动性的资产等。投资于权益类资产的比例为 **30%—95%**，主要投资于股票型基金，也可投资于股票(含香港市场股票)战略配售、定向增发、网下和网上新股申购等一级市场投资等；投资于固定收益类资产的比例为 **0%—65%**，主要投资于符合监管规定的固定收益资产，如债券、票据和债券型基金等；投资于流动性资产的比例不低于 **5%**。

货币账户适合追求低风险下保证资产安全的投资者,或作为客户其他账户资产价值的临时保值场所。本账户投资于现金、货币市场基金、债券回购，剩余期限在一年以内的存款，国债、政策性金融债、企业债、短期融资券、央行票据等短期债券，以及法律法规允许或监管部门批准的其他流动性投资品种。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 投资连结保险投资账户特征(续)

稳利账户适合于在中低风险下积极争取稳健成长收益的投资者。在法律法规和监管部门允许的范围内，本账户将以项目投资为账户基本投资风格附加的特色性投资，项目投资资产占比最高不超过账户资产净值 **30%**。本账户大类资产配置的范围要求为：权益类资产(包含权益性质的项目投资资产)投资比例不超过账户资产净值的 **35%**；固定收益类资产(包含固定收益性质的项目投资资产)投资比例不低于 **50%**，流动性管理工具投资比例不低于 **5%**。

优选账户适合于风险承受能力很强的投资者。本账户主要投资于股票、封闭式基金、开放式基金等权益类资产，投资比例为 **50%—100%**；投资债券及其它固定收益资产的比例为 **0%—60%**；投资流动性资产的比例不低于 **5%**。本账户可参与股票定向增发、网下网上新股申购。

创新账户适合于风险承受能力很强的投资者。本投资账户以权益类资产投资为主，权益类资产包括二级市场股票、股票型或偏股型证券投资基金、一级市场新股申购、定向增发，因可转债或权证转股形成的股票、因持有股票所派发的权证以及因可分离债券产生的权证，以及境外市场的权益投资。本账户也将投资于固定收益类资产。固定收益类资产包括各种类型债券、票据、银行存款、债券型或偏债型证券投资基金、基础设施债权投资计划、流动性资产，以及境外固定收益投资。现阶段监管允许的境外投资为：固定收益投资品种限于香港主板市场上市公司以及大型国有企业在港公开发行的债券和可转换债券，并且具有国际公认评级机构评定的 **BBB** 级或者相当于 **BBB** 级以上的长期信用级别；境外权益类投资品种限于香港市场公开发行并在主板上市的股票。境外投资的范围和品种将严格遵循监管机构的法律法规之规定，并根据监管机构的开放步骤安排进行调整。权益类资产比例不低于投资账户资产净值的 **50%**；固定收益类资产投资比例不超过 **50%**，其中流动性资产投资比例不低于 **5%**。账户投资于基础设施债权及股票定向增发总体比例不超过 **40%**。账户境外投资的额度限定在中国保险监督管理机构批准的公司总额度范围之内，与公司其他境外投资合并计算。

行业配置账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可以进行正回购操作。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。投资比例限制：投资于权益类资产的比例为账户资产的 **60%-95%**。投资于流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等资产的比例为账户资产的 **5%-40%**，其中流动性资产的投资比例不低于账户资产 **5%**。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 投资连结保险投资账户特征(续)

沪港深精选账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

安盈回报账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

开泰宏利账户具有中低风险收益的特征，适合中低风险偏好的投资者。本投资账户主要投资于固定收益类资产，还可以投资流动性资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

稳盈增利账户适合中低风险承受能力的投资者。本投资账户主要投资于流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 投资连结保险投资账户特征(续)

多策略优选账户适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于上市权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

悦享配置投资账户具有中低风险收益的特征，适合中低风险承受能力的投资者。主要投资于固定收益类资产，还可以投资于上市权益类资产、流动性资产、不动产类资产、其他金融资产等法律法规允许或监管部门批准的其它投资品种和产品。本投资账户可参与股指期货交易，根据风险管理的原则，仅限于以套期保值为目的，并按照中国金融期货交易所套期保值管理的有关规定执行。如法律法规或监管机构以后允许投资其他品种，在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围并按相应类型进行管理，但应于新的投资范围实施前进行披露。

针对各独立账户的特点，公司制定了相应的流动性管理方案，各独立账户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》。

本公司各独立账户投资将遵守中国保险监督管理机构规定的其它限制。

4 投资风险

各独立账户的投资回报可能受到多项风险因素的影响，主要包括：

(a) 政治、经济及社会风险

所有金融市场均可能随时因政治、经济及社会状况及政策的转变而蒙受不利影响。

(b) 市场风险

独立账户将投资的项目须承受所有证券的固有风险，所投资项目的资产价值可升也可降。

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 投资风险(续)

(c) 利率风险

独立账户所投资资产的价值可能会因利率变动而蒙受不利影响。

(d) 信用风险

独立账户所投资的银行存款或债券可能承担存款银行或债券发行人违约风险。

(e) 流动性风险

独立账户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。

5 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(c) 现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款等。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(d) 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。

(i) 金融工具的确认和终止确认

本公司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。

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)：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；或者
- 金融资产已转让并且(1)转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(2)虽然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。

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期时，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，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(d) 金融工具

(i) 金融工具的确认和终止确认(续)

本公司投资连结保险投资账户的金融资产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资产。该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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的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。为交易而持有的金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；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；属于衍生工具，但是，有效套期工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，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。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始确认时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(d) 金融工具(续)

(ii) 金融资产转移

本公司投资连结保险投资账户已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(e) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售业务按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖价差按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购业务按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的买卖价差按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

(f) 收入确认原则

收入在经济利益很可能流入本公司投资连结保险投资账户，且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

投资连结保险投资账户投资业务收入主要包括投资收益和公允价值变动损益。

投资收益主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益、利息收入和权证投资收益。

基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖价差收入。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。基金买卖价差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。

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(f) 收入确认原则(续)

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖价差收入。债券利息收入在债券实际持有期内于每日计提，并按债券面值与票面利率计算的金额入账。债券买卖价差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股利收入及股票买卖价差收入。其中，股票股利收入包括现金股利收入及股票股利收入。对于现金股利收入，于宣告日根据宣告的派息比例计算入账；对于股票股利收入，于除权日确认根据股东大会决议，按股权登记日持有的股数及送股或转增比例，计算确定股票数量入账。股票买卖价差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。

利息收入为货币资金和买入返售证券的利息收入，于估值日按存出资金的时间和实际利率确认。

权证投资收益包括权证买卖价差收入。权证买卖价差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。

公允价值变动损益为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

(g) 税金及附加

根据财政部、国家税务总局颁布的《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，本公司投资连结保险投资账户应税收入按 6% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。增值税附加包括城市维护建设税、教育费附加和地方教育发展费，分别按照应交增值税的 7%、3% 和 2% 计算确认。

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

5 主要会计政策和会计估计(续)

(h) 投资组合

中国保险监督管理委员会颁布的《保险公司投资证券投资基金管理暂行办法》、《保险机构投资者股票投资管理暂行办法》、《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》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赢家理财投资连结保险产品说明书、赢家理财 B 款投资连结保险产品说明书、放心理财投资连结保险产品说明书、安心理财投资连结保险产品说明书、e 理财投资连结保险产品说明书、e 理财 B

款投资连结保险产品说明书、e 理财 C 款投资连结保险产品说明书、e 理财 D 款投资连结保险产品说明书、开泰稳利精选年金投资连结保险产品说明书以及财富有约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。

6 货币资金

货币资金主要为本投资连结保险投资账户存放于银行的活期存款和存放于中国证券登记结算有限责任公司的证券交易账户的存出保证金。

于 2018 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户没有所有权受限制的货币资金(2017 年 12 月 31 日：同)。

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

进取账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	-	-	-	-	-	-
金融债	-	-	-	50,090,370	49,932,420	(157,950)
企业债	60,644,820	60,599,850	(44,970)	5,060,870	5,023,185	(37,685)
可转债	1,847,400	1,906,197	58,797	3,000	3,141	141
公司债	993,540	995,469	1,929	19,665,600	19,682,000	16,400
证券公司债	-	-	-	17,398,550	17,396,750	(1,800)
同业存单	38,617,440	38,591,940	(25,500)	135,168,295	135,074,040	(94,255)
权益投资						
股票	1,166,338,794	1,005,262,251	(161,076,543)	1,032,583,370	1,117,413,466	84,830,096
基金	3,133,337	3,133,389	52	300	300	-
合计	1,271,575,331	1,110,489,096	(161,086,235)	1,259,970,355	1,344,525,302	84,554,947

五年账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	-	-	-	42,328	39,975	(2,353)
金融债	282,252	289,133	6,881	-	-	-
可转债	685,831	662,733	(23,098)	466,347	441,072	(25,275)
短期融资券	3,000,000	3,000,285	285	7,994,170	7,971,625	(22,545)
中期票据	5,023,533	5,115,972	92,439	9,064,508	8,930,689	(133,819)
企业债	4,174,485	4,264,683	90,198	5,731,294	5,638,421	(92,873)
公司债	10,865,869	11,096,654	230,785	9,952,183	9,953,727	1,544
权益投资						
基金	100,687	100,687	-	-	-	-
另类投资						
信托理财产品	800,000	800,000	-	-	-	-
合计	24,932,657	25,330,147	397,490	33,250,830	32,975,509	(275,321)

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

积极账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
金融债	30,338,390	30,044,155	(294,235)	85,135,890	84,936,290	(199,600)
可转债	906,000	925,563	19,563	1,000	1,000	-
企业债	75,733,475	75,746,275	12,800	-	-	-
公司债	3,737,998	4,022,405	284,407	18,487,197	18,716,700	229,503
证券公司债	-	-	-	17,299,110	17,297,340	(1,770)
同业存单	-	-	-	24,145,115	24,132,750	(12,365)
权益投资	-	-	-			
股票	1,635,629,280	1,853,242,220	217,612,940	1,532,914,063	2,335,254,580	802,340,517
基金	14,864,967	14,868,070	3,103	5,188,494	5,188,978	484
合计	1,761,210,110	1,978,848,688	217,638,578	1,683,170,869	2,485,527,638	802,356,769

稳健账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	150,710	162,845	12,135	150,710	154,254	3,544
金融债	130,968,961	135,297,447	4,328,486	53,876	58,838	4,962
可转债	84,769,356	81,987,775	(2,781,581)	29,993,820	27,949,885	(2,043,935)
短期融资券	280,239,160	280,240,990	1,830	119,966,540	119,500,660	(465,880)
中期票据	1,550,933,255	1,565,901,895	14,968,640	1,222,166,445	1,204,732,81	(17,433,635)
企业债	200,259,405	200,306,177	46,772	653,648	660,250	6,602
公司债	635,239,707	646,731,154	11,491,447	230,101,940	227,307,429	(2,794,511)
信贷 ABS	-	-	-	60,000,000	60,000,000	-
证券公司债	40,358,000	40,668,940	310,940	40,000,000	39,478,560	(521,440)
同业存单	-	-	-	267,273,660	266,205,690	(1,067,970)
权益投资						
股票	208,462,038	191,715,211	(16,746,827)	283,300,018	297,055,078	13,755,060
基金	65,576,129	63,401,318	(2,174,811)	132,422,121	130,127,376	(2,294,745)
另类投资						
信托理财产品	637,000,000	637,000,000	-	367,000,000	367,000,000	-
合计	3,833,956,721	3,843,413,752	9,457,031	2,753,082,778	2,740,230,83	(12,851,948)

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

平衡账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	39,960,000	41,906,240	1,946,240	9,989,980	9,858,750	(131,230)
公司债	295,223,395	300,800,855	5,577,460	152,678,950	150,481,606	(2,197,344)
金融债	52,125,420	52,794,330	668,910	59,443,448	57,153,410	(2,290,038)
企业债	218,013,769	220,325,366	2,311,597	252,024,180	250,682,268	(1,341,912)
中票	797,392,522	808,752,494	11,359,972	782,731,576	765,978,427	(16,753,149)
短期融资券	214,000,000	214,226,322	226,322	292,891,120	291,961,123	(929,997)
可转债	107,045,106	100,934,312	(6,110,794)	12,579,552	11,825,843	(753,709)
信贷 ABS	-	-	-	130,000,000	130,000,000	-
证券公司债	10,000,000	10,208,020	208,020	47,691,950	47,445,550	(246,400)
权益投资						
股票		1,763,483,986	(279,057,739)			
基金	2,042,541,725	15,245,552	-	1,841,255,342	2,012,681,470	171,426,128
另类投资	15,245,552	15,245,552	-	59,871	59,871	-
信托理财产品	792,000,000	792,000,000	-	397,000,000	397,000,000	-
合计	4,583,547,489	4,320,677,477	(262,870,012)	3,978,345,969	4,125,128,318	146,782,349

精选账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	-	-	-	300,146	299,640	(506)
金融债	5,058,755	5,006,750	(52,005)	5,887,990	5,849,090	(38,900)
可转债	4,636,000	4,555,032	(80,968)	2,000	2,000	-
证券公司债	-	-	-	4,969,700	4,970,500	800
同业存单	-	-	-	4,781,440	4,777,480	(3,960)
权益投资						
基金	49,522,800	37,779,933	(11,742,867)	69,761,139	76,158,496	6,397,357
另类投资						
保险理财产品	13,411,964	10,533,016	(2,878,948)	-	-	-
合计	72,629,519	57,874,731	(14,754,788)	85,702,415	92,057,206	6,354,791

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

货币账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
短期融资券	1,330,152,400	1,332,100,310	1,947,910	389,704,380	388,768,630	(935,750)
中期票据	166,629,434	167,845,182	1,215,748	244,501,526	243,862,915	(638,611)
公司债	29,940,158	29,959,515	19,357	24,970,375	24,905,648	(64,727)
同业存单	878,191,320	879,162,950	971,630	662,096,492	661,074,778	(1,021,714)
证券公司债	161,778,390	161,534,400	(243,990)	57,113,562	56,867,645	(245,917)
权益投资						
基金	750	750	-	-	-	-
另类投资						
保险资管产品	50,000,000	51,415,000	1,415,000	-	-	-
合计	2,616,692,452	2,622,018,107	5,325,655	1,378,386,335	1,375,479,616	(2,906,719)

稳利账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈
债券投资						
国债	3,099	3,053	(46)	3,099	2,925	(174)
金融债	10,831	11,055	224	-	-	-
可转债	2,782,359	2,520,836	(261,523)	60,753	53,437	(7,316)
短期融资券	3,000,000	3,000,063	63	18,987,940	18,928,322	(59,618)
中期票据	23,091,132	23,149,367	58,235	37,299,805	36,508,550	(791,255)
企业债	6,759,865	6,830,752	70,887	14,708,113	14,290,786	(417,327)
公司债	22,038,161	22,285,689	247,528	17,863,556	17,532,944	(330,612)
权益投资						
股票	5,986,613	4,919,311	(1,067,302)	9,817,502	10,212,831	395,329
基金	-	-	-	855,693	823,368	(32,325)
另类投资						
信托理财产品	6,200,000	6,200,000	-	-	-	-
合计	69,872,060	68,920,126	(951,934)	99,596,461	98,353,163	(1,243,298)

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

优选账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
金融债	5,044,615	5,010,405	(34,210)	34,445,351	34,452,571	7,220
企业债	10,089,450	10,097,230	7,780	-	-	-
公司债	2,273,494	2,341,564	68,070	-	-	-
分离式可转债	932,000	952,066	20,066	2,000	2,000	-
权益投资						
股票	632,014,779	453,109,753	(178,905,026)	729,082,326	662,303,353	(66,778,973)
基金	7,905,649	7,905,739	90	1,067,590	1,067,860	270
合计	658,259,987	479,416,757	(178,843,230)	764,597,267	697,825,784	(66,771,483)

创新账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	-	-	-	11,947,558	11,960,630	13,072
可转债	1,260,000	1,300,106	40,106	76,920,600	76,920,600	-
金融债	100,191,000	100,335,100	144,100	515,103,994	514,329,540	(774,454)
同业存单	48,253,200	48,329,850	76,650	286,520,940	286,992,880	471,940
企业债	448,341,694	448,211,288	(130,406)	30,365,220	30,139,110	(226,110)
中期票据	1,987,956	1,989,668	1,712	-	-	-
权益投资						
股票	8,679,564,097	8,020,051,044	(659,513,053)	9,550,206,313	11,097,461,047	1,547,254,734
基金	60,131,827	60,144,308	12,481	1	1	-
合计	9,339,729,774	8,680,361,364	(659,368,410)	10,471,064,626	12,017,803,808	1,546,739,182

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

安盈回报账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
金融债	10,089,230	10,020,810	(68,420)	-	-	-
公司债	21,836,000	22,305,306	469,306	-	-	-
可转债	17,155,368	17,019,597	(135,771)	-	-	-
同业存单	19,266,560	19,267,880	1,320	9,874,130	9,871,920	(2,210)
权益投资						
股票	528,318,036	479,888,373	(48,429,663)	23,683,779	24,045,116	361,337
基金	52,286,860	48,884,343	(3,402,517)	199,975	200,728	753
合计	648,952,054	597,386,309	(51,565,745)	33,757,884	34,117,764	359,880

多策略优选账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
金融债	50,587,550	50,067,500	(520,050)	49,701,900	49,702,100	200
公司债	19,933,100	19,991,530	58,430	9,946,060	9,947,066	1,006
同业存单	589,901,910	589,992,300	90,390	275,359,840	275,335,750	(24,090)
可转债	29,262,100	28,853,207	(408,893)	-	-	-
企业债	105,144,300	104,959,620	(184,680)	39,921,690	39,865,520	(56,170)
短期融资券	190,016,540	190,075,240	58,700	-	-	-
证券公司债	39,883,600	40,374,960	491,360	14,899,100	14,894,655	(4,445)
权益投资						
股票	6,207,697,556	5,422,406,848	(785,290,708)	438,483,087	447,705,427	9,222,340
基金	204,448,948	204,480,598	31,650	-	-	-
合计	7,436,875,604	6,651,201,803	(785,673,801)	828,311,677	837,450,518	9,138,841

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

行业配置账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
国债	-	-	-	10,974,800	10,986,800	12,000
金融债	-	-	-	398,884,357	398,170,406	(713,951)
中期票据	5,999,736	6,002,844	3,108	-	-	-
公司债	23,874,256	24,216,543	342,287	88,898,064	89,034,056	135,992
同业存单	880,175,230	881,375,640	1,200,410	1,010,943,350	1,008,871,900	(2,071,450)
可转债	20,631,700	21,801,481	1,169,781	3,787,300	3,787,300	-
短期融资券	244,981,125	245,351,025	369,900	360,029,760	359,247,370	(782,390)
企业债	353,721,460	353,403,960	(317,500)	420,932,810	418,800,330	(2,132,480)
证券公司债	44,867,850	45,421,830	553,980	39,763,200	39,764,000	800
权益投资						
股票	10,160,360,293	8,528,775,078	(1,631,585,215)	11,111,555,105	11,567,441,763	455,886,658
基金	282,770,203	282,813,905	43,702	-	-	-
合计	12,017,381,853	10,389,162,306	(1,628,219,547)	13,445,768,746	13,896,103,925	450,335,179

沪港深账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
金融债	30,324,250	30,047,810	(276,440)	-	-	-
同业存单	48,261,850	48,344,000	82,150	9,757,990	9,755,430	(2,560)
权益投资						
股票	3,660,059,224	3,401,482,015	(258,577,209)	1,092,724,078	1,115,988,881	23,264,803
基金	177,346,617	177,371,014	24,397	-	-	-
合计	3,915,991,941	3,657,244,839	(258,747,102)	1,102,482,068	1,125,744,311	23,262,243

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

开泰宏利账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资						
金融债	20,297,360	20,544,610	247,250	-	-	-
中期票据	54,705,405	55,279,035	573,630	-	-	-
公司债	20,377,265	20,647,218	269,953	-	-	-
可转债	1,243,411	1,275,157	31,746	-	-	-
同业存单	-	-	-	9,585,940	9,588,050	2,110
权益投资						
股票	8,028,611	6,713,614	(1,314,997)	574,559	583,647	9,088
基金	3,175,023	3,175,299	276	-	-	-
另类投资						
信托理财产品	7,000,000	7,000,000	-	-	-	-
合计	114,827,075	114,634,933	(192,142)	10,160,499	10,171,697	11,198

稳盈增利账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
金融债	25,417,755	25,701,085	283,330
中期票据	96,775,806	97,511,393	735,587
公司债	26,457,215	26,755,151	297,936
可转债	1,347,700	1,329,740	(17,960)
权益投资			
基金	3,622,431	3,622,839	408
另类投资			
信托理财产品	16,000,000	16,000,000	-
合计	169,620,907	170,920,208	1,299,301

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

悦享配置账户以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/(亏)
债券投资			
公司债	2,398,022	2,397,047	(975)
企业债	2,000,492	1,999,986	(506)
另类投资			
信托理财产品	1,000,000	1,000,000	-
合计	5,398,514	5,397,033	(1,481)

8 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、理财产品利息收入和买入返售金融资产利息收入。其中，银行存款的利息收入主要包括存放托管银行的存款利息收入以及清算备付金利息收入，理财产品的利息收入包括保险资管产品和信托理财产品利息收入。本公司投资连结保险投资账户应收利息的账龄均在 1 年以内，且未逾期。因此，无需计提减值准备。

9 其他资产

其他资产为投资连结保险投资账户的应收证券清算款。

10 卖出回购金融资产款

于 2018 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户以面值合计约 3,018,835,250 人民币元(2017 年 12 月 31 日：人民币 2,246,986,726 元)的债券投资作为卖出回购证券交易余额的抵押品。但本公司投资连结保险投资账户承诺以约定条件回购有关资产，因此，有关资产并不满足金融资产终止确认的条件。截至本投资连结保险投资账户财务报表批准日，本公司投资连结保险投资账户的上述卖出回购资产已全部赎回。

11 其他负债

其他负债为投资连结保险投资账户的应付资产管理费、资产托管费及应付证券清算款等。

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 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，本公司投入的种子资金及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。

投资连结保险投资账户投资单位数(包含种子资金)变动如下：

	2018 年度								
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户	优选账户
年初单位数	38,057,878	6,770,089	628,390,047	1,070,615,596	1,275,510,199	49,338,540	731,630,619	33,135,743	299,684,474
本年净增加/ (减少)单位数	3,181,237	(666,966)	(21,342,016)	(39,631,554)	210,935,483	(4,702,660)	1,184,517,295	(5,711,293)	(20,429,165)
年末单位数	41,239,115	6,103,123	607,048,031	1,030,984,042	1,486,445,682	44,635,880	1,916,147,914	27,424,450	279,255,309

	2018 年度							
	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户	悦享配置账户
年初单位数	3,122,206,306	90,751,943	1,857,325,634	13,673,160,557	1,479,093,575	20,355,506	8,637,447	-
本年净增加/ (减少)单位数	(453,345,415)	589,092,304	5,884,547,284	(751,316,493)	3,236,110,056	54,219,639	101,299,050	4,500,000
年末单位数	2,668,860,891	679,844,247	7,741,872,918	12,921,844,064	4,715,203,631	74,575,145	109,936,497	4,500,000

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 累计净资产(续)

	2017 年度							
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户	稳利账户
年初单位数	31,641,344	8,433,945	547,311,001	663,358,466	984,080,078	59,575,923	800,942,876	42,806,218
本年净增加/ (减少)单位数	6,416,534	(1,663,856)	81,079,046	407,257,130	291,430,121	(10,237,383)	(69,312,257)	(9,670,475)
年末单位数	38,057,878	6,770,089	628,390,047	1,070,615,596	1,275,510,199	49,338,540	731,630,619	33,135,743

	2017 年度							
	优选账户	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户
年初单位数	305,957,070	1,661,708,222	-	-	-	-	-	-
本年净增加/ (减少)单位数	(6,272,596)	1,460,498,084	90,751,943	1,857,325,634	13,673,160,557	1,479,093,575	20,355,506	8,637,447
年末单位数	299,684,474	3,122,206,306	90,751,943	1,857,325,634	13,673,160,557	1,479,093,575	20,355,506	8,637,447

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 累计净资产(续)

其中，投资连结保险种子资金单位数变动如下：

	2018 年度					
	安盈回报账户	多策略优选账户	悦享配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户
年初单位数	4,500,000	4,500,000	-	4,500,000	4,500,000	4,500,000
本年净增/(减少)单位数	-	-	4,500,000	-	-	-
年末单位数	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000

	2017 年度					
	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户
年初单位数	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000
本年净增/(减少)单位数	-	-	-	-	-	-
年末单位数	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 累计净资产(续)

本公司投资连结保险各投资账户 2017 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日最后估值日单位净值如下：

	2018年12月31日	2017年12月31日
进取型账户	29.9836	35.9448
五年型账户	2.6447	2.4484
积极型账户	3.3263	3.9563
稳健型账户	2.2957	2.2448
平衡型账户	2.6495	2.9221
精选型账户	1.7857	2.1644
货币型账户	1.5195	1.4408
稳利型账户	1.7239	1.6973
优选型账户	1.7378	2.3235
创新型账户	3.3972	3.8402
安盈回报账户	0.9326	1.0036
多策略优选账户	0.9036	1.0140
行业配置账户	0.8838	1.0783
沪港深精选账户	0.8360	1.0059
开泰宏利账户	1.0346	1.0035
稳盈增利账户	1.0696	1.0039
悦享配置账户	1.0011	-

根据中国保险监督管理机构 2007 年 3 月 26 日发布的《投资连结保险精算规定》(保监寿险[2007]335 号)的规定，处于扩张阶段的账户，其单位价格应向上舍入；处于收缩阶段的账户，其单位价格应向下舍入。本公司投资连结保险投资账户除五年型账户处于收缩阶段，其他账户均处于扩张阶段。

对于所有险种下的稳健账户、平衡账户、精选账户、积极账户、稳利账户、优选账户、货币账户、进取账户、五年账户、创新账户、安盈回报账户、多策略优选账户、行业配置账户、沪港深精选账户、开泰宏利账户、稳盈增利账户、悦享配置账户，本公司在本年度最后一个计价日对外公布的投资单位卖出价均等于投资单位净资产。除赢家理财投资连结保险中的稳健账户、平衡账户，精选账户、积极账户及创新账户，其买入价等于投资单位净资产乘以 1.02，其他在售主要投资连结保险产品下的投资账户，其买入价均等于投资单位净资产。

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失)

	2018 年度		2017 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金分红收益	532,400	687	-	8,040
基金买卖价差 收益/(损失)	(16,287)	-	-	(4,020)
小计	516,113	687	-	4,020
债券利息收益	4,914,263	1,421,217	7,507,757	1,421,069
债券买卖价差 收益/(损失)	247,090	22,210	245,380	(25,369)
小计	5,161,353	1,443,427	7,753,137	1,395,700
股票股利收入	25,148,688	-	11,419,867	-
股票买卖价差 收益/(损失)	(17,892,837)	-	140,244,650	-
小计	7,255,851	-	151,664,517	-
银行存款利息收入	431,136	13,014	311,903	17,107
买入返售证券收入	939,560	951	1,959,593	804
手续费及佣金支出	(3,619,628)	(10,625)	(3,080,591)	(12,040)
其他	(5,072,215)	(53,041)	(7,987,637)	(70,487)
合计	5,612,170	1,394,413	150,620,922	1,335,104

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金分红收益	786,600	3,667,390	185,400	4,633,951
基金买卖价差				
收益/(损失)	16,101	(2,307,221)	-	750,687
小计	802,701	1,360,169	185,400	5,384,638
债券利息收益	6,832,576	110,786,287	4,375,311	64,427,643
债券买卖价差				
收益/(损失)	(98,731)	(2,541,293)	(1,023,750)	(15,723,078)
小计	6,733,845	108,244,994	3,351,561	48,704,565
股票股利收入	34,912,835	3,537,895	26,164,537	3,261,286
股票买卖价差				
收益/(损失)	181,533,103	(43,829,811)	194,958,251	24,596,361
小计	216,445,938	(40,291,916)	221,122,788	27,857,647
银行存款利息收入	369,284	2,695,734	345,815	247,678
买入返售证券收入	783,401	60,937	1,041,982	86,472
手续费及佣金支出	(968,704)	(1,459,114)	(2,076,074)	(1,285,919)
其他	(10,391,062)	19,096,166	(11,015,962)	12,762,143
合计	213,775,403	89,706,970	212,955,510	93,757,224

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金分红收益	185,670	2,156,668	235,791	4,150,090
基金买卖价差				
收益/(损失)	-	2,122,113	(149,142)	693,999
小计	185,670	4,278,781	86,649	4,844,089
债券利息收益	91,036,853	632,189	64,398,343	714,520
债券买卖价差				
收益/(损失)	(4,295,214)	34,104	(7,395,339)	119,506
小计	86,741,639	666,293	57,003,004	834,026
股票股利收入	57,448,706	-	19,733,235	-
股票买卖价差				
收益/(损失)	(95,732,699)	-	257,200,153	291,023
小计	(38,283,993)	-	276,933,388	291,023
银行存款利息收入	4,811,495	25,515	619,841	32,289
买入返售证券收入	207,362	130,628	26,101	129,987
手续费及佣金支出	(12,971,135)	(219,597)	(5,549,530)	(473,596)
其他	20,970,910	827,381	4,971,329	(67,205)
合计	61,661,948	5,709,001	334,090,782	5,590,613

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金分红收益	1,036,721	-	-	-
基金买卖价差 收益/(损失)	-	(39,839)	-	-
小计	1,036,721	(39,839)	-	-
债券利息收益	95,026,268	3,507,400	46,853,052	4,268,798
债券买卖价差 收益/(损失)	1,415,719	71,458	293,810	56,697
小计	96,441,987	3,578,858	47,146,862	4,325,495
股票股利收入	-	91,374	-	235,049
股票买卖价差 收益/(损失)	-	(978,775)	-	685,749
小计	-	(887,401)	-	920,798
银行存款利息收入	14,023,655	26,728	272,352	24,914
买入返售证券收入	990,757	1,564	47,001	11,185
手续费及佣金支出	(122,427)	(62,634)	(107,597)	(94,624)
其他	(3,693,069)	(46,087)	(1,376,407)	(167,892)
合计	108,677,624	2,571,189	45,982,211	5,019,876

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	优选账户	创新账户	优选账户	创新账户
基金分红收益	236,300	3,143,935	38,100	-
基金买卖价差				
收益/(损失)	(2,952)	(1)	-	-
小计	233,348	3,143,934	38,100	-
债券利息收益	1,214,552	19,592,164	1,284,187	105,625,242
债券买卖价差				
收益/(损失)	44,154	12,051,616	(59,240)	13,053,527
小计	1,258,706	31,643,780	1,224,947	118,678,769
股票股利收入	11,323,857	247,338,051	8,889,408	99,472,131
股票买卖价差				
收益/(损失)	(56,521,527)	842,653,383	69,739,621	1,221,971,232
小计	(45,197,670)	1,089,991,434	78,629,029	1,321,443,363
银行存款利息收入	37,081	1,836,782	69,564	2,758,359
买入返售证券收入	205,506	2,679,684	76,308	11,195,663
手续费及佣金支出	(274,680)	(15,862,431)	(820,514)	(21,057,995)
其他	(449,280)	(48,873,473)	(3,944,201)	(70,378,372)
合计	(44,186,989)	1,064,559,710	75,273,233	1,362,639,787

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	安盈回报账户	多策略优选账户	安盈回报账户	多策略优选账户
基金分红收益	1,343,700	8,820,400	-	-
基金买卖价差				
收益/(损失)	(23,887)	4,748	-	-
小计	1,319,813	8,825,148	-	-
债券利息收益	3,471,854	45,807,877	15,179	657,915
债券买卖价差				
收益/(损失)	59,552	1,360,050	-	-
小计	3,531,406	47,167,927	15,179	657,915
股票股利收入	9,236,195	134,568,805	-	-
股票买卖价差				
收益/(损失)	(13,410,099)	(367,573,274)	-	193,386
小计	(4,173,904)	(233,004,469)	-	193,386
银行存款利息收入	125,764	978,404	4,126	35,252
买入返售证券收入	726,568	7,720,889	155,557	2,553,816
手续费及佣金支出	(762,577)	(19,724,718)	(25,051)	(320,856)
其他	(138,855)	(12,497,283)	-	(19,938)
合计	628,215	(200,534,102)	149,811	3,099,575

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	行业配置账户	沪港深精选账户	行业配置账户	沪港深精选账户
基金分红收益	9,561,700	5,337,600	-	-
基金买卖价差 收益/(损失)	(88,336)	(54,336)	-	-
小计	9,473,364	5,283,264	-	-
债券利息收益	87,175,675	4,701,204	70,202,003	26,974
债券买卖价差 收益/(损失)	2,164,557	266,439	1,192,455	-
小计	89,340,232	4,967,643	71,394,458	26,974
股票股利收入	188,387,715	117,131,531	17,869,012	420,250
股票买卖价差 收益/(损失)	(596,616,061)	(733,096,555)	295,479,058	1,521,795
小计	(408,228,346)	(615,965,024)	313,348,070	1,942,045
银行存款利息收入	2,100,002	1,706,589	727,365	123,955
买入返售证券收入	11,086,875	5,392,678	16,628,498	651,169
手续费及佣金支出	(47,726,512)	(24,166,309)	(18,883,666)	(1,695,556)
其他	(8,669,391)	(1,117,688)	(17,723,045)	(86,139)
合计	(352,623,776)	(623,898,847)	365,491,680	962,448

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度		2017 年度	
	开泰宏利账户	稳盈增利账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户
基金分红收益	124,600	81,900	-	-
基金买卖价差 收益/(损失)	(277)	(980)	-	-
小计	124,323	80,920	-	-
债券利息收益	2,888,218	3,149,943	15,314	-
债券买卖价差 收益/(损失)	946,072	1,112,377	-	-
小计	3,834,290	4,262,320	15,314	-
股票股利收入	170,578	-	-	-
股票买卖价差 收益/(损失)	(600,892)	-	10	-
小计	(430,314)	-	10	-
银行存款利息收入	20,751	19,917	740	418
买入返售证券收入	19,738	26,415	44,007	43,035
手续费及佣金支出	(111,487)	(70,524)	(1,137)	(790)
其他	109,811	41,503	-	-
合计	3,567,112	4,360,551	58,934	42,663

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

13 投资收益/(损失) (续)

	2018 年度 悦享配置账户
基金分红收益	-
基金买卖价差收益	-
小计	-
债券利息收益	4,472
债券买卖价差收益	-
小计	4,472
股票股利收入	-
股票买卖价差收益	-
小计	-
银行存款利息收入	86
买入返售证券收入	2,624
手续费及佣金支出	(475)
其他	2,354
合计	9,061

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 公允价值变动损益

	2018 年度		2017 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金	52	-	-	6,700
债券	265,405	672,809	36,559	(485,472)
股票	(245,906,638)	-	94,797,305	-
合计	(245,641,181)	672,809	94,833,864	(478,772)

	2018 年度		2017 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金	2,619	119,931	(673)	(2,294,743)
债券	6,767	52,690,931	967,938	(25,521,379)
股票	(584,727,576)	(30,501,886)	577,686,643	14,290,095
其他	-	-	-	(2,610)
合计	(584,718,190)	22,308,976	578,653,908	(13,528,637)

	2018 年度		2017 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金	-	(18,140,224)	210,982	6,569,018
债券	40,831,505	(90,403)	(22,769,626)	(25,898)
股票	(450,483,866)	-	177,296,473	(283,541)
其他	-	(2,878,948)	(2,610)	-
合计	(409,652,361)	(21,109,575)	154,735,219	6,259,579

	2018 年度		2017 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金	-	32,325	-	20,171
债券	6,817,373	1,721,670	1,853,067	(1,229,997)
股票	-	(1,462,626)	-	349,496
其他	1,415,000	-	-	-
合计	8,232,373	291,369	1,853,067	(860,330)

	2018 年度		2017 年度	
	优选账户	创新账户	优选账户	创新账户
基金	(181)	12,481	(138)	-
债券	54,486	647,716	126,539	809,061
股票	(112,126,053)	(2,206,767,787)	(28,937,207)	1,393,067,815
合计	(112,071,748)	(2,206,107,590)	(28,810,806)	1,393,876,876

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 公允价值变动损益(续)

	2018 年度		2017 年度	
	安盈回报账户	多策略优选账户	安盈回报账户	多策略优选账户
基金	(3,403,270)	31,650	753	-
债券	268,645	(331,243)	(2,210)	(83,499)
股票	(48,790,999)	(794,513,049)	361,337	9,222,340
合计	(51,925,624)	(794,812,642)	359,880	9,138,841

	2018 年度		2017 年度	
	行业配置账户	沪港深精选账户	行业配置账户	沪港深精选账户
基金	43,702	24,397	-	-
债券	8,873,447	(191,731)	(5,551,480)	(2,560)
股票	(2,087,471,875)	(281,842,011)	455,886,659	23,264,803
合计	(2,078,554,726)	(282,009,345)	450,335,179	23,262,243

	2018 年度		2017 年度	
	开泰宏利账户	稳盈增利账户	开泰宏利账户	稳盈增利账户
基金	276	408	-	-
债券	1,120,468	1,298,893	2,110	-
股票	(1,324,084)	-	9,088	-
合计	(203,340)	1,299,301	11,198	-

	2018 年度	
	悦享配置账户	
基金	-	-
债券	(1,482)	(1,482)
股票	-	-
合计	(1,482)	(1,482)

泰康人寿保险有限责任公司

2018 年度投资连结保险投资账户财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

15 投资账户资产管理费

本公司根据投资连结保险的保单条款向保户收取投资账户资产管理费。

本公司在每个估值日按前一日各投资账户资产净值的一定比例收取投资账户管理费，但该比例最高不超过年费率 2%。

该等投资账户管理费主要用于负担本公司对投资连结保险投资账户进行投资管理的营运费用。

16 投资连结保险投资账户财务报表之批准

本投资连结保险投资账户财务报表业经本公司管理层于 2019 年 4 月 15 日批准。