

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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

2022 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	14-55



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 17, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue  
Dongcheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼17层  
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2023）专字第 61641553\_A03 号  
泰康人寿保险有限责任公司

泰康人寿保险有限责任公司：

### 一、 审计意见

我们审计了泰康人寿保险有限责任公司投资连结保险独立账户的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的投资收益表、净资产变动表以及相关财务报表附注（以下简称“投资连结保险独立账户财务报表”）。

我们认为，后附的泰康人寿保险有限责任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2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，我们独立于泰康人寿保险有限责任公司，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

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2对编制基础的说明。泰康人寿保险有限责任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（以下简称“中国银保监会”）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。本段内容不影响已发表的审计意见。

### 四、 其他事项——对审计报告使用的限制

我们的报告仅供泰康人寿保险有限责任公司向中国银保监会呈报使用，而不应为除泰康人寿保险有限责任公司和中国银保监会之外的其他方使用。

### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

泰康人寿保险有限责任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2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。

## 审计报告（续）

安永华明（2023）专字第 61641553\_A03 号  
泰康人寿保险有限责任公司

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任（续）

在编制投资连结保险独立账户财务报表时，管理层负责评估泰康人寿保险有限责任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。

治理层负责监督泰康人寿保险有限责任公司的投资连结保险独立账户财务报表报告过程。

### 六、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，就可能对泰康人寿保险有限责任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泰康人寿保险有限责任公司不能持续经营。

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（2023）专字第 61641553\_A03 号  
泰康人寿保险有限责任公司

（本页无正文）



吴军

中国注册会计师：吴 军



谭笑音

中国注册会计师：谭笑音

中国 北京

2023 年 4 月 23 日

泰康人寿保险有限责任公司

2022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)



2022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	稳健添利账户	
<b>资产</b>											
货币资金	6	34,112,068	268,507	25,036,356	14,619,219	13,822,659	1,205,263	945,711	6,169,971	2,018,735	3,896,390
定期存款		-	-	-	-	-	300,000,000	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	3,406,613,983	11,916,464	2,594,755,527	5,495,191,167	3,207,777,059	117,079,314	2,218,760,155	312,255,010	1,394,886,161	558,079,948
买入返售金融资产		35,999,600	700,000	22,992,400	-	3,000,000	-	18,997,400	-	94,997,000	-
应收股利		54,400	-	197,505	45,288	8,250	-	-	14,154	-	-
应收利息	8	3,300,480	254,447	3,886,663	80,970,316	24,714,980	243,183	40,861,032	4,376,960	920,973	5,118,073
其他资产	9	109,022	308	-	50,059,826	41,049,057	2,876,013	-	5,168,661	150,227,063	10,030,764
<b>资产总计</b>		<b>3,480,189,553</b>	<b>13,139,726</b>	<b>2,646,868,451</b>	<b>5,640,885,816</b>	<b>3,290,372,005</b>	<b>121,403,773</b>	<b>2,579,564,298</b>	<b>327,984,756</b>	<b>1,643,049,932</b>	<b>577,125,175</b>
<b>负债与投保人权益</b>											
<b>负债</b>											
卖出回购金融资产款	10	-	-	-	1,061,662,000	390,860,000	-	-	37,081,000	-	43,197,000
应交税费		24,746	2,136	21,971	434,267	157,728	1,588	26,620	26,514	10,937	39,192
其他负债	11	17,393,273	3,053	11,220,826	1,667,158	800,657	-	341,768	23,822	130,455	19,951
<b>负债合计</b>		<b>17,418,019</b>	<b>5,189</b>	<b>11,242,797</b>	<b>1,063,763,425</b>	<b>391,818,385</b>	<b>1,588</b>	<b>368,388</b>	<b>37,131,336</b>	<b>141,392</b>	<b>43,256,143</b>
<b>投保人权益</b>											
累计净资产	12	3,462,771,534	13,134,537	2,635,625,654	4,577,122,391	2,898,553,620	121,402,185	2,579,195,910	290,853,420	1,642,908,540	533,869,032
<b>负债与投保人权益总计</b>		<b>3,480,189,553</b>	<b>13,139,726</b>	<b>2,646,868,451</b>	<b>5,640,885,816</b>	<b>3,290,372,005</b>	<b>121,403,773</b>	<b>2,579,564,298</b>	<b>327,984,756</b>	<b>1,643,049,932</b>	<b>577,125,175</b>

(续下页)

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: 程康年

主管会计工作的负责人:

刘梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司



2022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）

（接上页）

2022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	产业精选账户	合计	
<b>资产</b>											
货币资金	6	187,480,922	20,422,683	53,675,454	272,483,224	32,652,383	1,728,894	7,081,453	1,090,064	43,557,728	722,267,684
定期存款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	16,368,749,954	2,150,560,307	4,824,285,606	22,074,388,259	1,140,059,753	96,494,151	419,788,162	27,241,019	1,801,361,911	68,220,243,910
买入返售金融资产		600,983,600	26,970,000	381,000,000	468,000,000	20,000,000	-	30,000,000	-	85,000,000	1,788,640,000
应收股利		70,290	-	34,588	784,863	337,590	-	-	-	339,240	1,886,168
应收利息	8	10,167,346	1,340,733	6,672,792	16,424,668	16,395	1,434,948	7,716,546	451,031	944,017	209,815,583
其他资产	9	254,739,269	-	135,256,451	60,000,000	13,663,164	905,959	5,004,786	11,378	22,547,736	751,649,457
<b>资产总计</b>		<b>17,422,191,381</b>	<b>2,199,293,723</b>	<b>5,400,924,891</b>	<b>22,892,081,014</b>	<b>1,206,729,285</b>	<b>100,563,952</b>	<b>469,590,947</b>	<b>28,793,492</b>	<b>1,953,750,632</b>	<b>71,994,502,802</b>
<b>负债与投保人权益</b>											
<b>负债</b>											
卖出回购金融资产款	10	-	-	-	-	-	14,032,000	99,819,000	9,750,000	-	1,656,401,000
应交税费		65,636	5,141	44,326	135,004	600	10,693	59,855	5,342	19,232	1,091,528
其他负债	11	-	13,629,808	299,804	45,859,579	594,775	3,688	3,253,772	1,619	555,473	95,799,481
<b>负债合计</b>		<b>65,636</b>	<b>13,634,949</b>	<b>344,130</b>	<b>45,994,583</b>	<b>595,375</b>	<b>14,046,381</b>	<b>103,132,627</b>	<b>9,756,961</b>	<b>574,705</b>	<b>1,753,292,009</b>
<b>投保人权益</b>											
累计净资产	12	17,422,125,745	2,185,658,774	5,400,580,761	22,846,086,431	1,206,133,910	86,517,571	366,458,320	19,036,531	1,953,175,927	70,241,210,793
<b>负债与投保人权益总计</b>		<b>17,422,191,381</b>	<b>2,199,293,723</b>	<b>5,400,924,891</b>	<b>22,892,081,014</b>	<b>1,206,729,285</b>	<b>100,563,952</b>	<b>469,590,947</b>	<b>28,793,492</b>	<b>1,953,750,632</b>	<b>71,994,502,802</b>

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：

程康平

主管会计工作的负责人：

刘梁

会计机构负责人：

付伟恩

精算责任人：

付伟恩

后附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司



2022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)

2021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	稳健添利账户
<b>资产</b>										
货币资金	45,626,608	444,873	27,087,239	41,744,411	50,828,099	4,287,694	8,914,360	10,152,439	18,720,120	13,073,585
定期存款	-	-	-	620,000,000	-	-	680,000,000	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,043,660,057	16,363,269	3,475,005,517	5,226,591,584	3,365,709,943	166,732,944	1,551,406,572	129,050,856	1,743,884,393	639,499,037
买入返售金融资产	128,519,100	-	169,987,100	-	-	-	-	15,000,000	44,995,500	-
应收股利	-	-	-	25,377	-	-	-	-	-	-
应收利息	10,852,892	485,748	3,569,107	87,639,211	31,454,486	291,270	44,985,634	2,590,324	1,931,005	5,261,234
其他资产	41,034	83,335	40,174,389	-	2,029,717	2,086,473	-	-	29,999,995	20,269
<b>资产总计</b>	<b>4,228,699,691</b>	<b>17,377,225</b>	<b>3,715,823,352</b>	<b>5,976,000,583</b>	<b>3,450,022,245</b>	<b>173,398,381</b>	<b>2,285,306,566</b>	<b>156,793,619</b>	<b>1,839,531,013</b>	<b>657,854,125</b>
<b>负债与投保人权益</b>										
<b>负债</b>										
卖出回购金融资产款	-	4,000,000	-	1,182,749,000	105,906,000	-	485,997,800	-	-	128,512,000
应交税费	41,422	3,981	5,941,818	1,035,423	234,461	2,599	80,073	24,081	2,210,001	52,430
其他负债	10,922,699	11,537	11,417,181	11,811,407	13,240,859	-	487,814	3,536,045	12,142,384	1,956,678
<b>负债合计</b>	<b>10,964,121</b>	<b>4,015,518</b>	<b>17,358,999</b>	<b>1,195,595,830</b>	<b>119,381,320</b>	<b>2,599</b>	<b>486,565,687</b>	<b>3,560,126</b>	<b>14,352,385</b>	<b>130,521,108</b>
<b>投保人权益</b>										
累计净资产	4,217,735,570	13,361,707	3,698,464,353	4,780,404,753	3,330,640,925	173,395,782	1,798,740,879	153,233,493	1,825,178,628	527,333,017
<b>负债与投保人权益总计</b>	<b>4,228,699,691</b>	<b>17,377,225</b>	<b>3,715,823,352</b>	<b>5,976,000,583</b>	<b>3,450,022,245</b>	<b>173,398,381</b>	<b>2,285,306,566</b>	<b>156,793,619</b>	<b>1,839,531,013</b>	<b>657,854,125</b>

(续下页)

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:

程康平

主管会计工作的负责人:

刘梁

会计机构负责人:

付伟男

精算责任人:

付伟男

后附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司

2022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)

(接上页)

2021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	产业精选账户	合计	
<b>资产</b>											
货币资金	6	95,495,888	91,598,695	87,674,926	395,256,716	91,015,505	5,456,377	3,928,218	836,087	53,712,170	1,045,854,010
定期存款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,300,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	23,431,966,997	2,644,199,014	7,771,360,580	28,568,516,937	1,754,250,672	126,428,834	496,184,505	25,311,333	1,482,526,872	86,658,649,916
买入返售金融资产		461,986,300	161,004,000	6,000,000	299,907,000	-	-	500,000	-	704,000,000	1,991,899,000
应收股利		-	-	-	-	-	-	11,417	-	-	36,794
应收利息	8	35,221,154	2,769,572	9,133,219	84,236,410	11,836	1,581,207	7,311,947	442,074	3,139,012	332,907,342
其他资产	9	3,481,344	2,436,830	6,046,175	-	623,423	2,000,001	8,578,723	94,581	-	97,696,289
<b>资产总计</b>		<b>24,028,151,683</b>	<b>2,902,008,111</b>	<b>7,880,214,900</b>	<b>29,347,917,063</b>	<b>1,845,901,436</b>	<b>135,466,419</b>	<b>516,514,810</b>	<b>26,684,075</b>	<b>2,243,378,054</b>	<b>91,427,043,351</b>
<b>负债与投保人权益</b>											
<b>负债</b>											
卖出回购金融资产款	10	-	-	-	-	-	28,410,000	73,801,000	7,617,000	-	2,016,992,800
应交税费		2,553,165	33,509	62,091	24,081,360	-	38,011	88,939	5,692	95,409	36,584,465
其他负债	11	128,560,311	13,755,358	30,974,376	264,986,731	-	497,244	84,360	6,483	34,845,340	539,236,807
<b>负债合计</b>		<b>131,113,476</b>	<b>13,788,867</b>	<b>31,036,467</b>	<b>289,068,091</b>	<b>-</b>	<b>28,945,255</b>	<b>73,974,299</b>	<b>7,629,175</b>	<b>34,940,749</b>	<b>2,592,814,072</b>
<b>投保人权益</b>											
累计净资产	12	23,897,038,207	2,888,219,244	7,849,178,433	29,058,848,972	1,845,901,436	106,521,164	442,540,511	19,054,900	2,208,437,305	88,834,229,279
<b>负债与投保人权益总计</b>		<b>24,028,151,683</b>	<b>2,902,008,111</b>	<b>7,880,214,900</b>	<b>29,347,917,063</b>	<b>1,845,901,436</b>	<b>135,466,419</b>	<b>516,514,810</b>	<b>26,684,075</b>	<b>2,243,378,054</b>	<b>91,427,043,351</b>

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: 程康平

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

精算责任人:

后附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

刘 梁

付伟昂

付伟昂

泰康人寿保险有限责任公司

2022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)



		2022年度									
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	稳健添利账户	
<b>投资业务收入</b>											
投资收益/(损失)	13	(536,663,580)	638,096	(535,025,469)	161,844,079	(31,070,653)	(8,548,199)	77,740,413	9,052,003	89,292,322	14,021,582
公允价值变动损益	14	(248,713,181)	(240,720)	(347,512,693)	(182,431,011)	(218,125,648)	(25,270,416)	(5,235,852)	(5,190,800)	(318,251,974)	(15,359,768)
小计		(785,376,761)	397,376	(882,538,162)	(20,586,932)	(249,196,301)	(33,818,615)	72,504,561	3,861,203	(228,959,652)	(1,338,186)
<b>投资业务支出</b>											
税金及附加		(10,740,978)	(5,347)	(11,498,265)	(6,171,571)	(8,236,525)	3,170	48,156	(23,004)	(7,684,334)	38,973
其他业务成本		60,841,480	229,467	62,143,793	83,121,034	52,123,557	2,825,287	11,887,023	2,818,151	25,251,528	8,609,741
小计		50,100,502	224,120	50,645,528	76,949,463	43,887,032	2,828,457	11,935,179	2,795,147	17,567,194	8,648,714
投资利润/(亏损)		(835,477,263)	173,256	(933,183,690)	(97,536,395)	(293,083,333)	(36,647,072)	60,569,382	1,066,056	(246,526,846)	(9,986,900)

(续下页)

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:

程康年

主管会计工作的负责人:

刘梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司



2022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)

(接上页)

2022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	产业精选账户	合计	
投资业务收入											
投资收益/(损失)	13	(797,938,005)	(308,444,926)	(688,589,800)	(2,685,355,438)	(504,798,257)	812,701	12,949,978	919,428	(573,765,174)	(6,302,928,899)
公允价值变动损益	14	(3,638,321,272)	(170,170,073)	(797,964,278)	(2,045,140,418)	22,531,582	(1,835,892)	(5,049,318)	(340,442)	(35,451,477)	(8,038,073,651)
小计		(4,436,259,277)	(478,614,999)	(1,486,554,078)	(4,730,495,856)	(482,266,675)	(1,023,191)	7,900,660	578,986	(609,216,651)	(14,341,002,550)
投资业务支出											
税金及附加		(129,953,560)	(9,692,378)	(29,756,975)	(100,537,657)	1,426,556	(56,109)	69,129	1,560	(1,358,132)	(314,127,291)
其他业务成本		293,937,394	36,414,859	91,925,622	379,503,848	23,903,469	1,720,282	5,963,282	406,517	32,367,872	1,175,994,206
小计		163,983,834	26,722,481	62,168,647	278,966,191	25,330,025	1,664,173	6,032,411	408,077	31,009,740	861,866,915
投资利润/(亏损)		(4,600,243,111)	(505,337,480)	(1,548,722,725)	(5,009,462,047)	(507,596,700)	(2,687,364)	1,868,249	170,909	(640,226,391)	(15,202,869,465)

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:

程康年

主管会计工作的负责人:

刘梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司



2022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)

		2021年度									
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	稳健添利账户	
投资业务收入											
投资收益/(损失)	13	493,283,451	928,366	453,314,252	286,870,275	307,334,301	25,729,584	78,969,982	4,654,130	489,577,778	8,406,082
公允价值变动损益	14	(143,302,204)	221,648	(797,453,479)	(68,413,312)	(136,280,788)	(7,982,459)	4,195,909	(568,660)	10,229,743	1,146,350
小计		349,981,247	1,150,014	(344,139,227)	218,456,963	171,053,513	17,747,125	83,165,891	4,085,470	499,807,521	9,552,432
投资业务支出											
税金及附加		(5,450,825)	14,481	(44,401,783)	(2,721,291)	(5,179,173)	589,830	166,388	(5,971)	3,888,740	(33,242)
其他业务成本		54,295,881	330,955	82,176,651	76,200,681	59,350,601	3,309,243	16,094,269	1,104,147	21,420,055	3,796,969
小计		48,845,056	345,436	37,774,868	73,479,390	54,171,428	3,899,073	16,260,657	1,098,176	25,308,795	3,763,727
投资利润/(亏损)		301,136,191	804,578	(381,914,095)	144,977,573	116,882,085	13,848,052	66,905,234	2,987,294	474,498,726	5,788,705

(续下页)

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:

程康年

主管会计工作的负责人:

刘梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司



2022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)

(接上页)

2021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	产业精选账户	合计	
投资业务收入											
投资收益/(损失)	13	3,423,496,215	546,315,795	2,104,399,609	3,482,621,907	(73,388,741)	7,510,255	19,824,915	582,997	(32,655,576)	11,627,775,577
公允价值变动损益	14	(4,249,100,305)	(965,541,193)	(1,365,572,379)	(2,105,599,449)	(370,325,493)	(999,656)	3,927,053	59,263	16,730,147	(10,174,629,264)
小计		(825,604,090)	(419,225,398)	738,827,230	1,377,022,458	(443,714,234)	6,510,599	23,751,968	642,260	(15,925,429)	1,453,146,313
投资业务支出											
税金及附加		(230,205,314)	(52,190,561)	(64,706,166)	(104,137,043)	(19,791,076)	(2,038)	130,390	9,568	410,392	(523,614,694)
其他业务成本		396,027,853	54,316,581	137,038,113	401,717,003	43,404,785	1,826,462	5,911,901	193,533	1,978,761	1,360,494,444
小计		165,822,539	2,126,020	72,331,947	297,579,960	23,613,709	1,824,424	6,042,291	203,101	2,389,153	836,879,750
投资利润/(亏损)		(991,426,629)	(421,351,418)	666,495,283	1,079,442,498	(467,327,943)	4,686,175	17,709,677	439,159	(18,314,582)	616,266,563

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:

程康平

主管会计工作的负责人:

刘 梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司

2022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)



	2022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	稳健添利账户
累计净资产										
年初余额	4,217,735,570	13,361,707	3,698,464,353	4,780,404,753	3,330,640,925	173,395,782	1,798,740,879	153,233,493	1,825,178,628	527,333,017
本年净转入/ (转出) 资金	80,513,227	(400,426)	(129,655,009)	(105,745,967)	(139,003,972)	(15,346,525)	719,885,649	136,553,871	64,256,758	16,522,915
本年投资利润/ (亏损)	(835,477,263)	173,256	(933,183,690)	(97,536,395)	(293,083,333)	(36,647,072)	60,569,382	1,066,056	(246,526,846)	(9,986,900)
年末余额	3,462,771,534	13,134,537	2,635,625,654	4,577,122,391	2,898,553,620	121,402,185	2,579,195,910	290,853,420	1,642,908,540	533,869,032

	2022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	产业精选账户	合计
累计净资产										
年初余额	23,897,038,207	2,888,219,244	7,849,178,433	29,058,848,972	1,845,901,436	106,521,164	442,540,511	19,054,900	2,208,437,305	88,834,229,279
本年净转入/ (转出) 资金	(1,874,669,351)	(197,222,990)	(899,874,947)	(1,203,300,494)	(132,170,826)	(17,316,229)	(77,950,440)	(189,278)	384,965,013	(3,390,149,021)
本年投资利润/ (亏损)	(4,600,243,111)	(505,337,480)	(1,548,722,725)	(5,009,462,047)	(507,596,700)	(2,687,364)	1,868,249	170,909	(640,226,391)	(15,202,869,465)
年末余额	17,422,125,745	2,185,658,774	5,400,580,761	22,846,086,431	1,206,133,910	86,517,571	366,458,320	19,036,531	1,953,175,927	70,241,210,793

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:

程康年

主管会计工作的负责人:

刘 梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

泰康人寿保险有限责任公司

2022 年度投资连结保险投资账户净资产变动表 (续)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)



	2021 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	稳健添利账户
累计净资产										
年初余额	2,325,896,676	14,691,163	3,860,582,847	3,239,426,053	3,613,135,170	144,242,516	2,156,085,245	56,087,636	1,193,955,749	-
本年净转入/ (转出) 资金	1,590,702,703	(2,134,034)	219,795,601	1,396,001,127	(399,376,330)	15,305,214	(424,249,600)	94,158,563	156,724,153	521,544,312
本年投资利润/ (亏损)	301,136,191	804,578	(381,914,095)	144,977,573	116,882,085	13,848,052	66,905,234	2,987,294	474,498,726	5,788,705
年末余额	4,217,735,570	13,361,707	3,698,464,353	4,780,404,753	3,330,640,925	173,395,782	1,798,740,879	153,233,493	1,825,178,628	527,333,017

	2021 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	产业精选账户	合计
累计净资产										
年初余额	21,554,558,889	4,538,092,066	10,479,731,534	18,882,483,235	2,199,877,052	96,262,471	392,967,770	5,474,803	-	74,753,550,875
本年净转入/ (转出) 资金	3,333,905,947	(1,228,521,404)	(3,297,048,384)	9,096,923,239	113,352,327	5,572,518	31,863,064	13,140,938	2,226,751,887	13,464,411,841
本年投资利润/ (亏损)	(991,426,629)	(421,351,418)	666,495,283	1,079,442,498	(467,327,943)	4,686,175	17,709,677	439,159	(18,314,582)	616,266,563
年末余额	23,897,038,207	2,888,219,244	7,849,178,433	29,058,848,972	1,845,901,436	106,521,164	442,540,511	19,054,900	2,208,437,305	88,834,229,279

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:

程康平

主管会计工作的负责人:

刘 梁

会计机构负责人:

付伟恩

精算责任人:

付伟恩

后附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

## 泰康人寿保险有限责任公司

### 2022 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)、泰康赢家人生(B款)终身寿险(投资连结型)、泰康财富有约终身寿险(投资连结型)、泰康赢家人生 2020 终身寿险(投资连结型)、泰康赢家稳利终身寿险(投资连结型)、泰康丰利稳盈终身寿险(投资连结型)、泰康赢家人生 2021 终身寿险(投资连结型)、泰康惠赢添利终身寿险(投资连结型)。

## 泰康人寿保险有限责任公司

### 2022 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）下设八个投资账户：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”）、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”）；泰康赢家人生（B 款）终身寿险（投资连结型）下设八个账户：稳健账户、平衡账户、行业配置账户、货币账户、精选账户、安盈回报账户、开泰宏利账户、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、稳盈增利账户和货币账户；泰康赢家人生 2020 终身寿险（投资连结型）下设三个账户：创新账户、稳健账户、货币账户；泰康赢家稳利终身寿险（投资连结型）下设一个投资账户：稳健添利投资账户（以下简称“稳健添利账户”）；泰康丰利稳盈终身寿险（投资连结型）下设一个投资账户：稳健账户；泰康赢家人生 2021 终身寿险（投资连结型）下设三个投资账户：产业精选投资账户（以下简称“产业精选账户”）、稳健添利账户、货币账户；泰康惠赢添利终身寿险（投资连结型）下设一个投资账户：稳利账户。

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

2022 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	优选 账户	稳健添 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	-	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	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	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	-	-	-
泰康赢家人生（B 款）终身寿险（投资连结型）		-	-	-	Y	Y	Y	Y	-	-	-
泰康财富有约终身寿险（投资连结型）		Y	-	Y	Y	-	-	Y	-	-	-
泰康赢家人生 2020 终身寿险（投资连结型）		-	-	-	Y	-	-	Y	-	-	-
泰康赢家稳利终身寿险（投资连结型）		-	-	-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康丰利稳盈终身寿险（投资连结型）		-	-	-	Y	-	-	-	-	-	-
泰康赢家人生 2021 终身寿险（投资连结型）		-	-	-	-	-	-	Y	-	-	Y
泰康惠赢添利终身寿险（投资连结型）		-	-	-	-	-	-	-	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

2022 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：（续）

产品名称 \ 账户名称	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	产业精 选账户
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）	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	-	-
泰康赢家人生（B 款）终身寿险（投资连结型）	-	Y	-	Y	-	Y	Y	-	-
泰康财富有约终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	Y	Y	-
泰康赢家人生 2020 终身寿险（投资连结型）	Y	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家稳利终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康丰利稳盈终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家人生 2021 终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康惠赢添利终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

### 2022 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 2022 年度财务报表及有关财务会计记录为基础而编制的。

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%。

2022 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。

2022 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%。

2022 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。投资比例限制：投资于上市权益类资产的比例为账户资产的 50%-95%，其中投资于港股通标的的股票比例不低于账户价值的 30%。投资于流动性资产的投资比例不低于账户资产 5%。投资于不动产类资产以及其他金融资产的比例不超过账户价值的 20%。本账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。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。投资比例限制：投资于上市权益类资产的比例为账户资产的 50%-95%，其中投资于港股通标的的股票比例不低于账户价值的 30%。投资于流动性资产的投资比例不低于账户资产 5%。投资于不动产类资产以及其他金融资产的比例不超过账户价值的 20%。本账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。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。投资比例限制：投资于上市权益类资产的比例为账户资产的 30%。投资于流动性资产、固定收益类资产的比例不低于账户价值的 50%，其中流动性资产的比例不低于账户价值的 5%。投资于不动产类资产以及其他金融资产的比例不超过账户价值的 30%。本账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。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。

2022 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。投资比例限制：投资于流动性资产、固定收益类资产的比例不低于账户价值的 80%，其中流动性资产的比例不低于账户价值的 5%。投资于不动产类资产以及其他金融资产的比例不超过账户价值的 30%。本账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。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。

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。投资比例限制：投资于上市权益类资产的比例为账户资产的 60%-95%。投资于流动性资产的投资比例不低于账户资产 5%。投资于不动产类资产以及其他金融资产的比例不超过账户价值的 20%。本账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。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。

稳健添利投资账户具有中等风险收益的特征，适合中等风险偏好的投资者。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、其他金融资产等在符合相关适用的法律、法规、规章及规定的前提下允许投资的其它品种和产品。投资比例限制：投资于上市权益类资产的比例不高于账户价值的 20%。投资于流动性资产、固定收益类资产、不动产类资产及其他金融资产的比例不低于账户价值的 80%，其中：流动性资产的比例不低于账户价值的 5%，投资于不动产类资产及其他金融资产的比例不高于账户价值的 30%。本账户可进行债券正回购，正回购比例不高于账户价值的 100%。如未来出现本账户可参与投资的其他品种，将在符合相关适用的法律、法规、规章及规定的前提下进行相应的调整，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。

## 泰康人寿保险有限责任公司

### 2022 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）

产业精选投资账户具有高风险收益的特征，适合风险承受能力较强的投资者。本投资账户主要投资于权益类资产，还可以投资流动性资产、固定收益类资产、不动产类资产和其他金融资产。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、不动产类资产及其他金融资产的比例不高于账户价值的 40%，其中：流动性资产的比例不低于账户价值的 5%。如未来出现本账户可参与投资的其他品种，将在符合相关适用的法律、法规、规章及规定的前提下进行相应的调整，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。

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。

##### (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。

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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

(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，是指投资连接保险投资账户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。

(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）：

- (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。

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

(i) 金融工具的确认和终止确认（续）

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，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

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。

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

(i) 金融工具的确认和终止确认（续）

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。

(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、股票投资收益和利息收入。

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

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。

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。

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附加税，分别按照应交增值税的5%、3%和2%计算确认。

## 泰康人寿保险有限责任公司

### 2022 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

中国保险监督管理机构颁布的《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放心理财投资连结保险产品说明书、泰康 e 理财 B 款终身寿险产品说明书、泰康 e 理财 C 款终身寿险产品说明书、泰康 e 理财 D 款年金保险产品说明书、泰康 e 理财 E 款年金保险产品说明书、泰康 e 理财投资连结保险产品说明书、泰康安心理财投资连结保险产品说明书、泰康开泰稳利年金投资连结保险产品说明书、泰康盈 e 生 A 款年金保险产品说明书、泰康赢家理财 B 款终身寿险产品说明书、泰康赢家理财 D 款年金保险产品说明书、泰康赢家理财投资连结保险产品说明书、泰康赢家人生终身寿险产品说明书、泰康赢家人生（B 款）终身寿险产品说明书、泰康财富有约终身寿险产品说明书、泰康赢家人生 2020 终身寿险产品说明书、泰康赢家稳利终身寿险产品说明书、泰康丰利稳盈终身寿险产品说明书、泰康赢家人生 2021 终身寿险产品说明书、泰康惠赢添利终身寿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 2022 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（2021 年 12 月 31 日：同）。

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	80,007,380	79,937,880	(69,500)	-	-	-
可转债	4,225,200	4,541,114	315,914	8,407,900	9,662,334	1,254,434
企业债	71,319,740	70,419,300	(900,440)	171,737,670	171,220,570	(517,100)
同业存单	-	-	-	457,066,000	457,164,140	98,140
权益投资						
股票	3,101,859,313	3,038,361,070	(63,498,243)	3,226,548,071	3,405,613,013	179,064,942
另类投资						
保险资管产品	97,970,000	93,309,504	(4,660,496)	-	-	-
保险理财产品	120,045,115	120,045,115	-	-	-	-
合计	3,475,426,748	3,406,613,983	(68,812,765)	3,863,759,641	4,043,660,057	179,900,416

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
可转债	511,966	483,989	(27,977)	559,531	638,872	79,341
企业债	1,008,145	997,567	(10,578)	683,968	680,478	(3,490)
公司债	5,735,075	5,688,729	(46,346)	11,181,123	11,248,177	67,054
中期票据	2,000,000	1,995,157	(4,843)	3,006,011	2,992,817	(13,194)
地方政府债	476,858	486,151	9,293	597,014	611,009	13,995
商行次级债	1,987,920	1,981,146	(6,774)	-	-	-
权益投资						
基金	290,592	283,725	(6,867)	188,994	191,916	2,922
合计	12,010,556	11,916,464	(94,092)	16,216,641	16,363,269	146,628

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	50,045,800	49,996,050	(49,750)	-	-	-
可转债	5,814,400	6,089,156	274,756	3,696,000	3,696,000	-
企业债	81,514,400	80,360,480	(1,153,920)	146,587,585	146,043,485	(544,100)
权益投资						
股票	2,555,331,465	2,421,851,799	(133,479,666)	3,113,438,776	3,325,266,032	211,827,256
另类投资						
保险资管产品	38,278,999	36,458,042	(1,820,957)	-	-	-
合计	2,730,985,064	2,594,755,527	(136,229,537)	3,263,722,361	3,475,005,517	211,283,156

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	53,876	62,858	8,982	53,876	63,958	10,082
可转债	204,207,254	185,065,783	(19,141,471)	212,575,956	227,680,155	15,104,199
企业债	240,099,830	239,955,400	(144,430)	219,536,740	222,711,770	3,175,030
公司债	675,333,800	674,409,785	(924,015)	965,820,950	971,530,767	5,709,817
中期票据	1,237,991,722	1,236,286,304	(1,705,418)	1,115,750,020	1,125,550,040	9,800,020
短期融资券	39,959,250	39,933,770	(25,480)	90,000,000	90,039,240	39,240
商业银行债	110,637,584	110,556,930	(80,654)	110,637,584	112,843,390	2,205,806
保险次级债	363,447,270	360,309,570	(3,137,700)	130,190,240	131,788,220	1,597,980
商行次级债	405,918,567	403,910,390	(2,008,177)	215,245,972	216,571,594	1,325,622
权益投资						
股票	739,032,871	716,718,467	(22,314,404)	314,917,235	386,713,399	71,796,164
基金	714,262,848	700,962,476	(13,300,372)	655,206,979	660,394,391	5,187,412
另类投资						
信托计划	380,974,319	380,974,319	-	557,998,160	557,998,160	-
保险资管产品	-	-	-	242,000,000	245,706,500	3,706,500
保险理财产品	120,045,115	120,045,115	-	-	-	-
债权计划	326,000,000	326,000,000	-	277,000,000	277,000,000	-
合计	5,557,964,306	5,495,191,167	(62,773,139)	5,106,933,712	5,226,591,584	119,657,872

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	-	-	-	19,980,000	22,040,680	2,060,680
金融债	-	-	-	61,124,970	62,498,760	1,373,790
可转债	86,785,545	86,148,613	(636,932)	90,843,138	105,226,989	14,383,851
企业债	166,899,240	165,472,748	(1,426,492)	130,205,314	129,580,500	(624,814)
公司债	266,100,086	264,028,864	(2,071,222)	425,589,860	429,041,031	3,451,171
中期票据	245,607,974	244,956,620	(651,354)	363,414,351	365,749,020	2,334,669
短期融资券	-	-	-	9,996,100	9,999,870	3,770
商业银行债	60,656,430	60,818,880	162,450	60,656,430	62,130,390	1,473,960
商行次级债	104,076,234	103,946,844	(129,390)	30,405,830	30,906,350	500,520
权益投资						
股票	1,693,214,265	1,624,169,772	(69,044,493)	1,519,568,652	1,633,758,825	114,190,173
基金	46,501,327	45,539,536	(961,791)	40,443,322	41,496,095	1,052,773
另类投资						
信托计划	363,977,963	363,977,963	-	292,998,333	292,998,333	-
保险资管产品	60,600,000	57,717,219	(2,882,781)	19,000,000	19,283,100	283,100
债权计划	191,000,000	191,000,000	-	161,000,000	161,000,000	-
合计	3,285,419,064	3,207,777,059	(77,642,005)	3,225,226,300	3,365,709,943	140,483,643

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
可转债	562,000	606,340	44,340	586,000	740,185	154,185
企业债	6,113,580	6,027,036	(86,544)	10,133,705	10,055,845	(77,860)
权益投资						
基金	105,448,889	103,019,926	(2,428,963)	129,556,314	150,772,966	21,216,652
另类投资						
保险资管产品	7,497,940	7,426,012	(71,928)	3,729,604	5,163,948	1,434,344
合计	119,622,409	117,079,314	(2,543,095)	144,005,623	166,732,944	22,727,321

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	150,187,010	149,988,150	(198,860)	-	-	-
企业债	10,131,600	9,993,600	(138,000)	91,085,380	90,510,030	(575,350)
公司债	40,024,480	40,026,980	2,500	188,956,540	188,350,492	(606,048)
中期票据	101,125,340	100,142,460	(982,880)	20,259,580	20,083,080	(176,500)
同业存单	1,628,226,734	1,627,051,515	(1,175,219)	1,069,541,090	1,070,152,130	611,040
短期融资券	39,909,140	39,797,920	(111,220)	10,000,000	9,998,780	(1,220)
商业银行债	-	-	-	20,169,319	20,169,760	441
商行次级债	252,996,940	251,758,130	(1,238,810)	-	-	-
权益投资						
基金	1,400	1,400	-	1,300	1,300	-
另类投资						
保险资管产品	-	-	-	150,000,000	152,141,000	2,141,000
合计	2,222,602,644	2,218,760,155	(3,842,489)	1,550,013,209	1,551,406,572	1,393,363

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	3,098	3,015	(83)	3,098	3,049	(49)
金融债	-	-	-	10,036	10,074	38
可转债	10,366,012	9,817,089	(548,923)	4,285,041	4,802,866	517,825
企业债	7,642,828	7,543,833	(98,995)	6,370,508	6,468,976	98,468
公司债	93,053,179	91,738,284	(1,314,895)	72,549,149	72,661,846	112,697
中期票据	19,308,856	18,893,078	(415,778)	11,181,228	10,994,333	(186,895)
商行次级债	43,895,436	43,823,940	(71,496)	-	-	-
权益投资						
股票	41,217,543	39,350,713	(1,866,830)	14,112,948	14,111,533	(1,415)
基金	17,396,438	17,092,465	(303,973)	1,969,021	1,998,179	29,158
另类投资						
信托计划	51,992,593	51,992,593	-	18,000,000	18,000,000	-
债权计划	32,000,000	32,000,000	-	-	-	-
合计	316,875,983	312,255,010	(4,620,973)	128,481,029	129,050,856	569,827

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	49,977,600	49,940,250	(37,350)	-	-	-
可转债	-	-	-	1,735,000	1,735,000	-
企业债	20,389,200	20,168,280	(220,920)	80,981,490	80,740,580	(240,910)
同业存单	-	-	-	19,469,460	19,486,960	17,500
权益投资						
股票	1,504,859,609	1,324,777,631	(180,081,978)	1,503,786,717	1,641,921,853	138,135,136
合计	1,575,226,409	1,394,886,161	(180,340,248)	1,605,972,667	1,743,884,393	137,911,726

稳健添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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
可转债	90,740,690	90,068,565	(672,125)	17,248,635	18,413,701	1,165,066
企业债	21,568,012	19,581,224	(1,986,788)	5,076,250	5,150,600	74,350
公司债	102,246,228	101,494,721	(751,507)	162,030,184	162,316,968	286,784
中期票据	5,076,250	5,090,420	14,170	30,339,340	30,344,760	5,420
短期融资券	-	-	-	20,014,660	20,005,030	(9,630)
保险次级债	20,101,960	20,043,580	(58,380)	20,101,960	20,339,880	237,920
商行次级债	50,314,760	49,741,770	(572,990)	30,027,660	30,080,080	52,420
权益投资						
股票	72,173,574	63,431,862	(8,741,712)	44,103,905	42,093,901	(2,010,004)
基金	80,071,892	78,627,806	(1,444,086)	74,410,093	74,691,017	280,924
另类投资						
信托计划	54,000,000	54,000,000	-	84,000,000	84,000,000	-
保险资管产品	-	-	-	65,000,000	66,063,100	1,063,100
债权计划	76,000,000	76,000,000	-	86,000,000	86,000,000	-
合计	572,293,366	558,079,948	(14,213,418)	638,352,687	639,499,037	1,146,350

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	299,864,700	299,641,500	(223,200)	-	-	-
可转债	33,685,400	37,052,631	3,367,231	61,084,400	63,732,823	2,648,423
企业债	105,968,720	104,468,624	(1,500,096)	935,790,390	933,200,010	(2,590,380)
公司债	-	-	-	30,246,900	30,008,520	(238,380)
同业存单	97,464,800	97,644,900	180,100	670,399,370	670,603,760	204,390
短期融资券	24,933,775	24,985,425	51,650	-	-	-
权益投资						
股票	17,225,953,851	15,798,695,258	(1,427,258,593)	19,521,607,878	21,734,421,284	2,212,813,406
基金	6,362,521	6,261,616	(100,905)	600	600	-
合计	17,794,233,767	16,368,749,954	(1,425,483,813)	21,219,129,538	23,431,966,997	2,212,837,459

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	69,998,220	69,938,670	(59,550)	-	-	-
可转债	5,075,000	5,246,437	171,437	2,868,000	2,868,000	-
企业债	20,384,760	20,157,720	(227,040)	111,164,780	110,814,160	(350,620)
权益投资						
股票	1,913,096,124	1,961,907,976	48,811,852	2,315,959,958	2,530,516,854	214,556,896
另类投资						
保险资管产品	97,970,000	93,309,504	(4,660,496)	-	-	-
合计	2,106,524,104	2,150,560,307	44,036,203	2,429,992,738	2,644,199,014	214,206,276

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	169,916,310	169,796,850	(119,460)	-	-	-
可转债	-	-	-	16,418,200	19,202,841	2,784,641
企业债	101,671,380	100,373,080	(1,298,300)	283,318,190	282,490,670	(827,520)
同业存单	98,063,200	97,815,400	(247,800)	204,187,240	204,179,790	(7,450)
权益投资						
股票	4,510,864,522	4,244,677,048	(266,187,474)	6,740,398,873	7,265,485,479	525,086,606
基金	1,800	1,800	-	1,800	1,800	-
另类投资						
保险资管产品	64,640,000	61,565,033	(3,074,967)	-	-	-
保险理财产品	150,056,395	150,056,395	-	-	-	-
合计	5,095,213,607	4,824,285,606	(270,928,001)	7,244,324,303	7,771,360,580	527,036,277

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	450,343,800	449,860,700	(483,100)	-	-	-
可转债	33,268,900	38,089,650	4,820,750	47,063,700	55,524,745	8,461,045
企业债	223,855,420	220,793,920	(3,061,500)	1,233,298,940	1,230,320,950	(2,977,990)
中期票据	-	-	-	100,566,050	100,082,200	(483,850)
同业存单	166,419,320	166,092,880	(326,440)	3,500,460,310	3,502,638,520	2,178,210
权益投资						
股票	20,696,732,493	20,340,293,499	(356,438,994)	22,014,909,053	23,679,946,222	1,665,037,169
基金	14,926,178	14,690,222	(235,956)	4,300	4,300	-
另类投资						
保险资管产品	361,580,000	344,379,406	(17,200,594)	-	-	-
保险理财产品	500,187,982	500,187,982	-	-	-	-
合计	22,447,314,093	22,074,388,259	(372,925,834)	26,896,302,353	28,568,516,937	1,672,214,584

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

沪港深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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
权益投资						
股票	1,130,601,082	1,140,059,753	9,458,671	1,767,323,583	1,754,250,672	(13,072,911)
合计	1,130,601,082	1,140,059,753	9,458,671	1,767,323,583	1,754,250,672	(13,072,911)

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	-	-	-	12,257,977	12,353,255	95,278
可转债	1,939,354	1,784,696	(154,658)	3,852,868	3,906,761	53,893
企业债	15,148,210	14,944,670	(203,540)	-	-	-
公司债	29,813,250	30,013,060	199,810	33,876,180	34,161,163	284,983
中期票据	11,258,239	11,062,092	(196,147)	30,408,975	30,501,720	92,745
证券公司债	-	-	-	9,994,300	10,116,085	121,785
商行次级债	4,996,150	4,977,755	(18,395)	5,002,110	5,045,850	43,740
权益投资						
股票	14,628,213	14,448,183	(180,030)	19,007,512	19,534,981	527,469
基金	5,326,734	5,263,695	(63,039)	3,809,019	3,809,019	-
另类投资						
信托计划	8,000,000	8,000,000	-	4,000,000	4,000,000	-
债权计划	6,000,000	6,000,000	-	3,000,000	3,000,000	-
合计	97,110,150	96,494,151	(615,999)	125,208,941	126,428,834	1,219,893

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 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	-	-	-	49,052,863	49,600,596	547,733
可转债	8,507,478	7,795,999	(711,479)	15,486,515	15,693,289	206,774
企业债	50,119,000	49,661,870	(457,130)	15,222,265	15,072,765	(149,500)
公司债	78,864,310	78,743,377	(120,933)	57,156,700	57,294,144	137,444
中期票据	179,421,831	177,037,600	(2,384,231)	191,071,691	189,664,510	(1,407,181)
证券公司债	-	-	-	10,140,800	10,241,870	101,070
商行次级债	15,171,642	14,853,665	(317,977)	60,833,460	61,184,020	350,560
权益投资						
基金	26,414,767	25,695,651	(719,116)	22,881,759	23,235,011	353,252
另类投资						
信托计划	52,000,000	52,000,000	-	40,000,000	40,000,000	-
保险资管产品	-	-	-	14,000,000	14,198,300	198,300
债权计划	14,000,000	14,000,000	-	20,000,000	20,000,000	-
合计	424,499,028	419,788,162	(4,710,866)	495,846,053	496,184,505	338,452

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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
可转债	16,517	17,225	708	6,516	7,133	617
企业债	22,758,020	22,578,477	(179,543)	5,063,640	5,064,936	1,296
公司债	2,023,800	2,012,896	(10,904)	14,433,900	14,490,039	56,139
中期票据	1,005,316	1,005,371	55	4,040,803	4,075,809	35,006
权益投资						
基金	11,334	12,089	755	-	-	-
另类投资						
保险资管产品	1,700,000	1,614,961	(85,039)	1,700,000	1,673,416	(26,584)
合计	27,514,987	27,241,019	(273,968)	25,244,859	25,311,333	66,474

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

产业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：

	2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
可转债	6,029,900	6,106,769	76,869	1,912,000	1,912,000	-
企业债	20,339,060	20,026,220	(312,840)	50,417,150	50,431,550	14,400
同业存单	-	-	-	197,196,600	197,265,000	68,400
权益投资						
股票	1,763,541,845	1,745,056,486	(18,485,359)	1,216,270,975	1,232,918,322	16,647,347
基金	30,172,436	30,172,436	-	-	-	-
合计	1,820,083,241	1,801,361,911	(18,721,330)	1,465,796,725	1,482,526,872	16,730,147

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结算备付金利息收入，理财产品的利息收入包括保险资管产品、信托计划和债权计划的利息收入。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和其他应收款。

10 卖出回购金融资产款

于 2022 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险投资账户以面值合计约人民币 2,266,243,500 元（2021 年 12 月 31 日：人民币 2,855,929,000 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

2022 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：

	2022 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	稳健添利账户
年初单位数	68,138,044	4,426,066	587,908,255	1,702,938,613	845,213,100	47,866,549	1,078,024,115	70,043,121	318,847,792	520,649,869
本年净增加/ （减少）单位数	1,354,800	(132,208)	(25,332,459)	(38,087,683)	(38,044,671)	(4,935,404)	431,788,627	62,803,027	10,419,774	16,455,269
年末单位数	69,492,844	4,293,858	562,575,796	1,664,850,930	807,168,429	42,931,145	1,509,812,742	132,846,148	329,267,566	537,105,138

	2022 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	产业精选账户	
年初单位数	3,380,890,648	2,087,025,018	4,492,770,125	16,454,558,578	1,922,758,979	83,019,452	365,569,377	17,297,720	2,244,767,352	
本年净增加/ （减少）单位数	(318,708,697)	(168,035,677)	(624,038,551)	(832,325,301)	(173,146,119)	(13,853,605)	(63,959,523)	(148,740)	422,931,120	
年末单位数	3,062,181,951	1,918,989,341	3,868,731,574	15,622,233,277	1,749,612,860	69,165,847	301,609,854	17,148,980	2,667,698,472	

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

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：（续）

	2021 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	稳健添利账户
年初单位数	41,618,808	5,146,541	558,160,898	1,193,184,163	948,761,725	43,904,719	1,332,643,519	26,906,547	289,497,940	-
本年净增加/ （减少）单位数	26,519,236	(720,475)	29,747,357	509,754,450	(103,548,625)	3,961,830	(254,619,404)	43,136,574	29,349,852	520,649,869
年末单位数	68,138,044	4,426,066	587,908,255	1,702,938,613	845,213,100	47,866,549	1,078,024,115	70,043,121	318,847,792	520,649,869

  

	2021 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	产业精选账户	
年初单位数	2,963,789,039	2,930,879,525	6,399,993,684	11,262,228,184	1,916,122,045	78,622,180	339,383,063	5,137,877		-
本年净增加/ （减少）单位数	417,101,609	(843,854,507)	(1,907,223,559)	5,192,330,394	6,636,934	4,397,272	26,186,314	12,159,843	2,244,767,352	
年末单位数	3,380,890,648	2,087,025,018	4,492,770,125	16,454,558,578	1,922,758,979	83,019,452	365,569,377	17,297,720	2,244,767,352	

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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：

	2022 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	稳健添利账户	产业精选账户
年初单位数	4,500,000	4,500,000	4,400,000	-	-	-	4,500,000	4,500,000
本年净增加/ （减少）单位数	-	-	-	-	-	-	-	-
年末单位数	4,500,000	4,500,000	4,400,000	-	-	-	4,500,000	4,500,000

  

	2021 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	稳健添利账户	产业精选账户
年初单位数	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000	4,000,000	4,000,000	-	-
本年净增加/ （减少）单位数	-	-	(100,000)	(4,500,000)	(4,000,000)	(4,000,000)	4,500,000	4,500,000
年末单位数	4,500,000	4,500,000	4,400,000	-	-	-	4,500,000	4,500,000

## 泰康人寿保险有限责任公司

### 2022 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 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日最后估值日单位净值如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
进取账户	49.8292	61.8999
五年账户	3.0589	3.0188
积极账户	4.6850	6.2909
稳健账户	2.7493	2.8072
平衡账户	3.5911	3.9406
精选账户	2.8279	3.6225
货币账户	1.70829	1.66856
稳利账户	2.1895	2.1878
优选账户	4.9896	5.7243
稳健添利账户	0.9940	1.0129
创新账户	5.6895	7.0683
安盈回报账户	1.1390	1.3839
多策略优选账户	1.3960	1.7471
行业配置账户	1.4625	1.7661
沪港深精选账户	0.6894	0.9601
开泰宏利账户	1.2509	1.2831
稳盈增利账户	1.2151	1.2106
悦享配置账户	1.1101	1.1016
产业精选账户	0.7322	0.9839

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、稳健添利账户、产业精选账户，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、精选账户及积极账户，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

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金分红收益	-	4,901	-	6,918
小计	-	4,901	-	6,918
债券利息收益	10,276,295	571,923	10,176,604	836,367
债券买卖价差 收益/（损失）	-	92,360	(1,228,415)	132,309
小计	10,276,295	664,283	8,948,189	968,676
股票股利收入	43,233,695	-	35,902,543	-
股票买卖价差 收益/（损失）	(582,589,374)	-	484,620,594	-
小计	(539,355,679)	-	520,523,137	-
银行存款利息收入	523,679	3,473	1,105,609	8,844
买入返售证券利息收入	2,991,535	1,495	3,731,736	427
手续费及佣金支出	(10,843,450)	(5,920)	(12,254,064)	(4,255)
其他	(255,960)	(30,136)	(28,771,156)	(52,244)
合计	(536,663,580)	638,096	493,283,451	928,366

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金分红收益	-	7,868,186	-	5,410,089
基金买卖价差 收益/（损失）	-	913,095	-	5,932,887
小计	-	8,781,281	-	11,342,976
债券利息收益	6,388,920	110,049,331	6,831,965	127,968,921
债券买卖价差 收益/（损失）	(563,816)	(12,631,096)	3,921,660	27,180,934
小计	5,825,104	97,418,235	10,753,625	155,149,855
股票股利收入	35,127,890	9,142,928	73,212,500	10,811,484
股票买卖价差 收益/（损失）	(560,936,517)	(5,657,990)	395,016,808	81,443,112
小计	(525,808,627)	3,484,938	468,229,308	92,254,596
银行存款利息收入	985,958	12,416,151	1,670,738	11,999,474
买入返售证券利息收入	1,894,506	594,362	3,216,896	181,080
手续费及佣金支出	(17,587,457)	(3,367,351)	(7,513,034)	(1,200,794)
其他	(334,953)	42,516,463	(23,043,281)	17,143,088
合计	(535,025,469)	161,844,079	453,314,252	286,870,275

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金分红收益	654,011	991,433	1,324,133	1,339,736
基金买卖价差 收益/（损失）	616,472	(9,828,230)	-	23,826,405
小计	1,270,483	(8,836,797)	1,324,133	25,166,141
债券利息收益	41,055,194	276,988	55,721,413	282,747
债券买卖价差 收益/（损失）	(252,536)	(76,294)	22,504,923	50,638
小计	40,802,658	200,694	78,226,336	333,385
股票股利收入	19,317,965	-	34,568,416	-
股票买卖价差 收益/（损失）	(110,041,145)	-	212,438,524	-
小计	(90,723,180)	-	247,006,940	-
银行存款利息收入	564,023	45,025	1,025,045	81,372
买入返售证券利息收入	216,844	1,372	202,606	101,833
手续费及佣金支出	(6,751,285)	(462,497)	(14,169,803)	(438,219)
其他	23,549,804	504,004	(6,280,956)	485,072
合计	(31,070,653)	(8,548,199)	307,334,301	25,729,584

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金分红收益	509,439	282,326	-	36,693
基金买卖价差 收益/（损失）	-	64,646	-	-
小计	509,439	346,972	-	36,693
债券利息收益	58,264,901	6,257,034	61,655,738	2,669,720
债券买卖价差 收益/（损失）	(6,566,440)	287,295	(9,396,370)	582,321
小计	51,698,461	6,544,329	52,259,368	3,252,041
股票股利收入	-	517,207	-	153,894
股票买卖价差 收益/（损失）	-	(1,682,459)	-	1,440,484
小计	-	(1,165,252)	-	1,594,378
银行存款利息收入	19,904,520	96,779	28,252,778	34,651
买入返售证券利息收入	559,045	181,772	170,366	35,674
手续费及佣金支出	(104,325)	(127,984)	(152,522)	(58,385)
其他	5,173,273	3,175,387	(1,560,008)	(240,922)
合计	77,740,413	9,052,003	78,969,982	4,654,130

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	优选账户	稳健添利账户	优选账户	稳健添利账户
基金分红收益	-	879,688	-	1,099,833
基金买卖价差 收益/（损失）	-	(124,778)	-	9,112
小计	-	754,910	-	1,108,945
债券利息收益	2,809,587	9,812,803	2,350,682	5,015,358
债券买卖价差 收益/（损失）	114,626	(1,724,534)	393,976	847,694
小计	2,924,213	8,088,269	2,744,658	5,863,052
股票股利收入	30,773,484	1,018,263	16,702,091	85,689
股票买卖价差 收益/（损失）	61,496,613	(4,801,331)	500,359,330	(146,272)
小计	92,270,097	(3,783,068)	517,061,421	(60,583)
银行存款利息收入	107,876	111,407	297,461	67,448
买入返售证券利息收入	1,103,305	109,685	1,404,318	38,024
手续费及佣金支出	(2,637,332)	(199,968)	(3,397,829)	(107,599)
其他	(4,475,837)	8,940,347	(28,532,251)	1,496,795
合计	89,292,322	14,021,582	489,577,778	8,406,082

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	创新账户	安盈回报账户	创新账户	安盈回报账户
基金分红收益	100	-	-	-
基金买卖价差 收益/（损失）	(526,294)	-	-	-
小计	(526,194)	-	-	-
债券利息收益	37,379,916	3,974,490	66,368,587	7,751,216
债券买卖价差 收益/（损失）	18,126,576	(1,535,030)	(731,480)	(2,039,447)
小计	55,506,492	2,439,460	65,637,107	5,711,769
股票股利收入	265,337,800	19,305,463	282,070,197	79,259,026
股票买卖价差 收益/（损失）	(1,097,778,985)	(322,232,648)	3,278,970,048	515,030,934
小计	(832,441,185)	(302,927,185)	3,561,040,245	594,289,960
银行存款利息收入	3,207,653	672,338	7,496,167	976,964
买入返售证券利息收入	13,081,918	1,750,756	27,565,755	2,905,540
手续费及佣金支出	(34,737,020)	(10,196,170)	(50,157,974)	(12,480,623)
其他	(2,029,669)	(184,125)	(188,085,085)	(45,087,815)
合计	(797,938,005)	(308,444,926)	3,423,496,215	546,315,795

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	多策略优选账户	行业配置账户	多策略优选账户	行业配置账户
基金分红收益	-	100	100	100
基金买卖价差 收益/（损失）	-	(650,066)	-	-
小计	-	(649,966)	100	100
债券利息收益	11,911,585	81,111,363	16,272,066	112,266,724
债券买卖价差 收益/（损失）	5,236,949	(10,140,359)	(2,587,060)	(5,710,408)
小计	17,148,534	70,971,004	13,685,006	106,556,316
股票股利收入	74,521,481	349,281,024	103,548,790	215,055,638
股票买卖价差 收益/（损失）	(772,912,598)	(3,019,195,218)	2,136,924,642	3,415,701,456
小计	(698,391,117)	(2,669,914,194)	2,240,473,432	3,630,757,094
银行存款利息收入	1,171,486	4,485,299	2,944,960	8,781,822
买入返售证券利息收入	6,261,885	16,815,758	6,492,783	41,529,196
手续费及佣金支出	(14,165,125)	(104,830,682)	(33,735,503)	(108,818,858)
其他	(615,463)	(2,232,657)	(125,461,169)	(196,183,763)
合计	(688,589,800)	(2,685,355,438)	2,104,399,609	3,482,621,907

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	沪港深精选账户	开泰宏利账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户
基金分红收益	-	83,999	-	115,428
基金买卖价差 收益/（损失）	-	(245,226)	-	410,265
小计	-	(161,227)	-	525,693
债券利息收益	463	2,654,404	523,793	3,301,512
债券买卖价差 收益/（损失）	346,862	(361,027)	(196,920)	(86,408)
小计	347,325	2,293,377	326,873	3,215,104
股票股利收入	36,096,279	246,909	25,807,876	324,749
股票买卖价差 收益/（损失）	(520,620,788)	(1,763,608)	(61,931,762)	3,582,357
小计	(484,524,509)	(1,516,699)	(36,123,886)	3,907,106
银行存款利息收入	528,094	31,939	1,091,905	32,906
买入返售证券利息收入	712,163	2,736	1,048,090	334
手续费及佣金支出	(21,857,278)	(198,837)	(27,811,459)	(212,596)
其他	(4,052)	361,412	(11,920,264)	41,708
合计	(504,798,257)	812,701	(73,388,741)	7,510,255

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	稳盈增利账户	悦享配置账户	稳盈增利账户	悦享配置账户
基金分红收益	984,825	-	608,293	26,035
基金买卖价差 收益/（损失）	(711,885)	5,881	1,640,133	20,667
小计	272,940	5,881	2,248,426	46,702
债券利息收益	12,956,738	1,026,661	15,965,138	520,471
债券买卖价差 收益/（损失）	(3,144,069)	(37,434)	512,311	24,631
小计	9,812,669	989,227	16,477,449	545,102
银行存款利息收入	57,189	15,865	49,870	5,775
买入返售证券利息收入	44,732	470	14,831	1,712
手续费及佣金支出	(226,611)	(47,450)	(198,705)	(32,773)
其他	2,989,059	(44,565)	1,233,044	16,479
合计	12,949,978	919,428	19,824,915	582,997

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度	2021 年度
	产业精选账户	产业精选账户
基金分红收益	2,393,071	-
基金买卖价差 收益/（损失）	(52,380)	-
小计	2,340,691	-
债券利息收益	2,892,877	165,995
债券买卖价差 收益/（损失）	1,131,469	-
小计	4,024,346	165,995
股票股利收入	57,475,096	-
股票买卖价差 收益/（损失）	(623,194,127)	(32,915,841)
小计	(565,719,031)	(32,915,841)
银行存款利息收入	710,826	67,400
买入返售证券收入	3,557,717	1,556,156
手续费及佣金支出	(18,394,067)	(1,438,534)
其他	(285,656)	(90,752)
合计	(573,765,174)	(32,655,576)

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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

	2022 年度		2021 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金	-	(9,789)	-	988
债券	(1,489,500)	(230,931)	292,784	220,660
股票	(242,563,185)	-	(143,594,988)	-
其他	(4,660,496)	-	-	-
合计	(248,713,181)	(240,720)	(143,302,204)	221,648

	2022 年度		2021 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金	-	(18,487,784)	-	175,405
债券	(384,814)	(66,126,159)	(569,230)	40,260,773
股票	(345,306,922)	(94,110,568)	(796,884,249)	(112,555,990)
其他	(1,820,957)	(3,706,500)	-	3,706,500
合计	(347,512,693)	(182,431,011)	(797,453,479)	(68,413,312)

	2022 年度		2021 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金	(2,014,564)	(23,645,615)	687,192	(9,138,594)
债券	(29,710,537)	(118,529)	19,952,041	18,792
股票	(183,234,666)	-	(157,203,121)	-
其他	(3,165,881)	(1,506,272)	283,100	1,137,343
合计	(218,125,648)	(25,270,416)	(136,280,788)	(7,982,459)

	2022 年度		2021 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金	-	(333,131)	-	19,481
债券	(3,094,852)	(2,992,254)	2,054,909	965,272
股票	-	(1,865,415)	-	(1,553,413)
其他	(2,141,000)	-	2,141,000	-
合计	(5,235,852)	(5,190,800)	4,195,909	(568,660)

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	优选账户	稳健添利账户	优选账户	稳健添利账户
基金	-	(1,725,010)	-	280,924
债券	(34,860)	(5,839,950)	(208,510)	1,812,330
股票	(318,217,114)	(6,731,708)	10,438,253	(2,010,004)
其他	-	(1,063,100)	-	1,063,100
合计	(318,251,974)	(15,359,768)	10,229,743	1,146,350

	2022 年度		2021 年度	
	创新账户	安盈回报账户	创新账户	安盈回报账户
基金	(100,905)	-	-	-
债券	1,851,632	235,467	(7,818,013)	(609,245)
股票	(3,640,071,999)	(165,745,044)	(4,241,282,292)	(967,525,001)
其他	-	(4,660,496)	-	2,593,053
合计	(3,638,321,272)	(170,170,073)	(4,249,100,305)	(965,541,193)

	2022 年度		2021 年度	
	多策略优选账户	行业配置账户	多策略优选账户	行业配置账户
基金	-	(235,956)	-	-
债券	(3,615,231)	(6,227,705)	(519,140)	97,680
股票	(791,274,080)	(2,021,476,163)	(1,365,053,239)	(2,105,697,129)
其他	(3,074,967)	(17,200,594)	-	-
合计	(797,964,278)	(2,045,140,418)	(1,365,572,379)	(2,105,599,449)

	2022 年度		2021 年度	
	沪港深精选账户	开泰宏利账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户
基金	-	(63,039)	-	(97,649)
债券	-	(1,065,354)	70,700	1,210,425
股票	22,531,582	(707,499)	(370,396,193)	(2,112,432)
合计	22,531,582	(1,835,892)	(370,325,493)	(999,656)

泰康人寿保险有限责任公司

2022 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）

	2022 年度		2021 年度	
	稳盈增利账户	悦享配置账户	稳盈增利账户	悦享配置账户
基金	(1,072,368)	755	(215,237)	(6,222)
债券	(3,778,650)	(282,742)	3,943,990	92,069
其他	(198,300)	(58,455)	198,300	(26,584)
合计	(5,049,318)	(340,442)	3,927,053	59,263

	2022 年度	2021 年度
	产业精选账户	产业精选账户
债券	(318,771)	82,800
股票	(35,132,706)	16,647,347
合计	(35,451,477)	16,730,147

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经本公司管理层于 2023 年 4 月 23 日批准。

17 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司投资连结保险独立账户无重大资产负债表日后事项。