

泰康人寿保险有限责任公司

2023 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

2023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	4-8
投资连结保险投资账户投资收益表	9-13
投资连结保险投资账户净资产变动表	14-15
投资连结保险投资账户财务报表附注	16-62

审计报告

安永华明 (2024) 专字第 70068520_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 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 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中国保险监督管理机构的要求，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保险监督管理机构呈报使用，而不应为除泰康人寿保险有限责任公司和中国保险监督管理机构之外的其他方使用。

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（2024）专字第 70068520_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，就可能导致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（2024）专字第 70068520_A03 号
泰康人寿保险有限责任公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



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

2024 年 4 月 19 日

泰康人寿保险有限责任公司

2023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)



附注	进取账户	10115年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	精选账户	货币账户
资产							
货币资金	6	35,437,382	425,100	30,712,532	38,548,752	32,936,070	4,693,758
定期存款							812,314
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	2,975,088,566	13,148,124	2,277,940,464	4,866,197,534	2,884,960,686	2,787,246,349
买入返售金融资产		40,000,000		40,000,000		7,000,000	
应收股利	8	189,233		17,507	43,973		
应收利息	9	762,428	237,875	392,588	61,516,263	12,375,281	23,870
其他资产		175,419			63,369,452	10,198,095	81,966
资产总计		3,051,653,028	13,811,099	2,349,063,091	5,029,675,974	2,940,470,132	99,479,606
负债与投保人权益							3,038,091,466
负债							
卖出回购金融资产款	10	2,458	1,600,000	184	1,014,500,000	386,717,000	868,000,000
应交税费		14,483,275	2,301	332,913	83,881	1,085	8,918
其他负债	11		3,532	8,307,806	1,368,390	12,019,655	480,774
负债合计		14,485,733	1,605,833	8,307,990	1,016,201,303	398,820,536	1,085
投保人权益							868,489,692
累计净资产	12	3,037,167,295	12,205,266	2,340,755,101	4,013,474,671	2,541,649,596	99,478,521
负债与投保人权益总计		3,051,653,028	13,811,099	2,349,063,091	5,029,675,974	2,940,470,132	99,479,606
投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:							(续下页)
法定代表人:	程康华	主管会计工作的负责人:	孙海	会计机构负责人:	孙海	精算责任人:	孙海

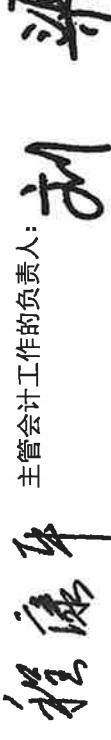
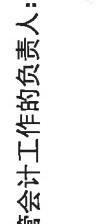
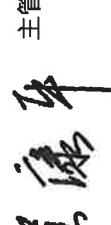
后附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

2023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)



2023年12月31日

附注	福利账户	创造账户	盈亏账户	多策略优选账户	行业配置账户
资产	福利账户 11011	福利账户 11011	福利账户 11011	福利账户 11011	福利账户 11011
货币资金	6 7,210,078	6 41,141,361	6 5,334,977	6 328,694,684	6 25,043,613
定期存款					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7 308,371,626	7 1,800,567,394	7 547,934,057	7 13,600,509,203	7 1,777,931,568
买入返售金融资产			4,000,000	108,965,000	30,000,000
应收股利	8 22,261	8 2,703,901	8 4,373,837	8 426,856	8 54,966
应收利息	8 3,415,991	8 83,344	8 480,443	8 6,692,070	8 4,695,504
其他资产	9 1,509			8 1,109,565	8 8,628,191
资产总计	319,021,465	1,844,496,000	562,123,314	14,046,397,378	1,834,170,322
负债与投保人权益					
负债					
卖出回购金融资产款	10 55,000,000	10 20,018	10 64,500,000	10 43,809	10 6,796
应交税费	11 20,740	11 30,631,862	11 29,936	11 14,867,253	11 19,660,679
其他负债	11 293,674		11 31,206		
负债合计	55,314,414	30,651,880	64,561,142	14,911,062	19,667,475
投保人权益	12 263,707,051	12 1,813,844,120	12 497,562,172	12 14,031,486,316	12 1,814,502,847
累计净资产					
负债与投保人权益总计	319,021,465	1,844,496,000	562,123,314	14,046,397,378	1,834,170,322
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: 	主管会计工作的负责人: 	会计机构负责人: 			精算责任人: 
					(续下页)

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

2023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)



2023年12月31日

资产	附注	沪港深精选账户		开泰宏利账户		悦享配置账户		量化增强账户		合计
		01:403	盈增利账户	01:403	盈增利账户	01:403	盈增利账户	01:403	盈增利账户	
货币资金	6	44,041,943	1,039,687	8,324,328	874,321	63,844,710	649,758	1,454,576,206	210,000,000	
定期存款										
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	854,800,673	83,207,134	402,823,265	20,420,279	1,692,064,018	8,999,132	59,835,309,124		
买入返售金融资产		17,000,000	128,800	1,699		45,000,188		644,859,188		
应收股利	8	2,925	1,085,325	5,965,672	240,616	1,900,259		1,463,376		
应收利息	9		692,860	8,205,421			170	171,922,625		
资产总计		915,974,341	86,076,705	425,318,686	21,535,216	1,802,809,175	9,649,060	62,462,171,275		
<hr/>										
负债与投保人权益										
负债										
卖出回购金融资产款	10	639	21,200,000	94,000,000	5,600,000	5,705		2,521,117,000		
应交税费		7,322,217	6,535	32,434	3,830			703,890		
其他负债	11		34,611	853,895	4,282	14,043,626		126,538,776		
负债合计		7,322,856	21,241,146	94,886,329	5,608,112	14,049,331	140,722	2,648,379,666		
投保人权益										
累计净资产	12	908,651,485	64,835,559	330,432,357	15,927,104	1,788,759,844	9,508,338	59,813,791,609		
负债与投保人权益总计		915,974,341	86,076,705	425,318,686	21,535,216	1,802,809,175	9,649,060	62,462,171,275		

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： 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

泰康人寿保险有限责任公司



2023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)

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	稳健账户	优选账户	稳健添利账户
资产										
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
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
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
其他资产	9	109,022	308		50,059,826	41,049,057	2,876,013		5,168,661	150,227,063
资产总计		3,480,189,553	13,139,726	2,646,868,451	5,640,885,816	3,290,372,005	121,403,773	2,579,564,298	327,984,756	1,643,049,932
负债与投保人权益										577,125,175
负债										
卖出回购金融资产款	10	24,746	2,136	21,971	1,061,662,000	390,860,000			37,081,000	
应交税费	11	17,393,273	3,053	11,220,826	434,267	157,728	1,588	26,620	26,514	10,937
其他负债					1,667,158	800,657		341,768	23,822	130,455
负债合计		17,418,019	5,189	11,242,797	1,063,763,425	391,818,385	1,588	368,388	37,131,336	141,392
投保人权益	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
累计净资产		3,480,189,553	13,139,726	2,646,868,451	5,640,885,816	3,290,372,005	121,403,773	2,579,564,298	327,984,756	1,643,049,932
负债与投保人权益总计										577,125,175
										(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：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

精算责任人：

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

2023年12月31日投资连结保险投资基金负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

(接上页)



2023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	稳健增值账户	悦享配置账户	产业精选账户	合计
资产											
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	8	10,167,346	1,340,733	34,588	784,863	337,590				339,240	1,886,168
应收利息	9	254,739,269		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				135,256,451	60,000,000	13,663,164	905,959	5,004,786	11,378	22,547,736	751,649,457
资产总计		17,422,191,381	2,199,293,723	5,400,924,891	22,892,081,014	1,206,729,285	100,563,952	469,590,947	28,793,492	1,953,750,632	71,994,502,802
负债与投保人权益											
负债											
卖出回购金融资产款	10	65,636	5,141	44,326	135,004	600	14,032,000	99,819,000	9,750,000		1,656,401,000
应交税费			13,629,808	299,804	45,859,579	594,775	3,688	3,253,772	59,855	5,342	1,091,528
其他负债	11									1,619	555,473
负债合计		65,636	13,634,949	344,130	45,994,583	595,375	14,046,381	103,132,627	9,756,961	574,705	1,753,292,009
投保人权益											
累计净资产	12	17,422,125,745	2,195,658,774	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
负债与投保人权益总计		17,422,191,381	2,199,293,723	5,400,924,891	22,892,081,014	1,206,729,285	100,563,952	469,590,947	28,793,492	1,953,750,632	71,994,502,802
投资连结保险投资基金负债表由以下人士签署:											
法定代表人:		张伟华	主管会计工作的负责人:		刘洋	会计机构负责人:		李海英	精算责任人:		孙伟华

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



2023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	进取账户	五年账户	积极账户	2023年度		
				稳健账户	平衡账户	精选账户
投资业务收入						
投资收益/ (损失)	13	(169,923,253)	440,059	(168,002,496)	133,244,346	(8,552,381)
公允价值变动损益	14	(52,500,286)	1,101,140	48,691,049	(246,901)	(16,430,217)
小计		(222,423,539)	533,465	(119,311,447)	132,997,445	(20,667,012)
投资业务支出						
佣金及附加		106,663	3,598	381,633	650,657	120,767
其他业务成本		57,059,113	207,688	55,249,525	83,203,456	52,560,867
小计		57,165,776	211,286	55,631,158	83,854,113	52,681,634
投资利润/ (亏损)		(279,589,315)	322,179	(174,942,605)	49,143,332	(73,348,646)
						56,202,809
						(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：

程康华

会计机构负责人：

刘洋

精算责任人：

孙伟玲

后附标注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

孙伟玲

泰康人寿保险有限责任公司

2023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)



2023年度

附注	稳利账户	优选账户	稳健添利账户	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	行业配置账户
投资业务收入							
投资收益/(损失)	13	1,323,859	23,124,866	14,120,080	(1,557,688,012)	8,566,231	29,766,742
公允价值变动损益	14	1,396,353	82,858,442	(10,741,708)	(42,142,679)	(37,237,117)	(71,763,281)
小计		2,720,212	105,983,308	3,378,372	(1,599,630,691)	(28,670,886)	(41,996,539)
投资业务支出							
佣金及附加	29,945	243,012	30,664	3,050,001	(399,837)	920,095	5,398,739
其他业务成本	3,649,951	27,659,164	8,654,533	256,213,929	31,581,264	78,879,029	346,045,677
小计	3,679,896	27,902,176	8,685,197	259,263,930	31,181,427	79,799,124	351,444,416
投资利润/(亏损)	(959,684)	78,081,132	(5,306,825)	(1,859,094,621)	(59,852,313)	(121,795,663)	(1,216,503,453)

(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: 程伟华 主管会计工作的负责人: 刘洋

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

会计机构负责人:

精算责任人:

孙伟华

泰康人寿保险有限责任公司

2023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)



2023年度

	附注	沪港深精选账户	开泰宏利账户 ①11403462 盈盈增利账户	悦享配置账户	产业精选账户	量化增涨账户	合计
投资业务收入							
投资收益(损失)	13	(154,862,753)	447,414	11,121,315	728,175	(30,627,577)	(2,556,551,506)
公允价值变动损益	14	(7,893,119)	354,991	6,564,190	147,383	(61,407,373)	(270,646,906)
小计		(162,755,872)	802,405	17,685,505	875,558	(92,034,950)	(246,780) (2,827,198,412)
投资业务支出							
税金及附加	(36,213)	14,786	187,774	6,535	237,261	(1,997)	11,001,484
其他业务成本	16,687,383	1,453,093	5,326,814	416,161	30,112,829	50,175	1,074,124,123
小计	18,651,170	1,467,879	5,514,588	422,696	30,350,090	48,178	1,085,125,607
投资利润/(亏损)	(181,407,042)	(665,474)	12,170,917	452,862	(122,385,040)	(294,958)	(3,912,324,019)

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: 程康华会计机构负责人: 刘洋精算责任人: 孙伟华

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

2023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)

附注	进取账户	五年账户	积极账户	2022年度		
				1011稳健账户	平衡账户	精选账户
投资业务收入						
投资收益/ (损失)	13	(536,663,580)	638,096	(535,025,469)	161,844,079	(31,070,653)
公允价值变动损益	14	(248,713,181)	(240,720)	(347,512,693)	(182,431,011)	(218,125,648)
小计		(785,376,761)	397,376	(882,538,162)	(20,586,932)	(249,196,301)
投资业务支出						
税金及附加		(10,740,978)	(5,347)	(11,498,265)	(6,171,571)	(8,236,525)
其他业务成本		60,841,480	229,467	62,143,793	83,121,034	52,123,557
小计		50,100,502	224,120	50,645,528	76,949,463	43,887,032
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)
						(9,966,900)
						(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： 程康华会计机构负责人： 刘洋精算责任人： 付伟军

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



2023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)

附注	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户	2022 年度			合计
				行业配置账户	沪港深精选账户	开泰宏利账户	
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
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)
小计		(4,436,259,277)	(478,614,999)	(1,486,554,078)	(4,730,495,856)	(482,266,675)	(1,023,191)
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)
其他业务成本		293,937,394	36,414,859	91,925,622	379,503,848	23,903,469	1,720,282
小计		163,983,834	26,722,481	62,168,647	278,966,191	25,330,025	1,664,173
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:

张伟华

会计机构负责人:

刘洋

精算责任人:

孙伟英

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

2023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)



	进取账户	2023年度			货币账户
		五年账户	稳健账户	平衡账户	
累计净资产					
年初余额	3,462,771,534	13,345,370	4,577,122,391	2,898,553,620	2,579,195,910
本年净转入/(转出)资金	(146,014,924)	(1,251,450)	(119,927,948)	(612,791,052)	(465,796,945)
本年投资利润/(亏损)	(279,589,315)	322,179	(174,942,605)	49,143,332	(12,551,611)
年末余额	3,037,167,295	12,205,266	2,340,755,101	4,013,474,671	2,169,601,774
	稳利账户	2023年度			行业配臵账户
		优选账户	稳健添利账户	创新账户	
累计净资产					
年初余额	290,853,420	1,642,908,540	533,869,032	17,422,125,745	5,400,580,761
本年净转入/(转出)资金	(26,186,685)	92,854,448	(31,000,035)	(1,531,544,808)	(808,079,076)
本年投资利润/(亏损)	(959,684)	78,081,132	(5,306,825)	(1,859,094,621)	(121,795,663)
年末余额	263,707,051	1,813,844,120	497,562,172	14,031,486,316	4,470,706,022
	沪港深精选账户	2023年度			合计
		开泰宏利账户	盈盈增利账户	悦享配置账户	
累计净资产					
年初余额	1,206,133,910	86,517,571	366,458,320	19,036,531	1,953,175,927
本年净转入/(转出)资金	(116,075,383)	(21,016,538)	(48,196,880)	(3,562,289)	(42,031,043)
本年投资利润/(亏损)	(181,407,042)	(665,474)	12,170,917	452,862	(122,385,040)
年末余额	908,651,485	64,835,559	330,432,357	15,927,104	1,788,759,844
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:	孙晓峰	主管会计工作的负责人:	孙晓峰	会计机构负责人:	孙晓峰
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					

精算责任人:

会计机构负责人:

主管会计工作的负责人:

法定代表人:

孙晓峰

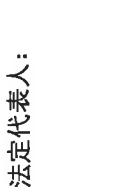
14



2023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)

2022年度						
	进取账户	五年账户	积极账户	稳健账户	平衡账户	货币账户
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
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)
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)
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
2022年度						
	创新账户	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
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
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)
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)
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

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:  主管会计工作的负责人: 

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

泰康人寿保险有限责任公司

2023 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机构(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机构批准的范围内,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机构批准的其他业务。

根据中国保险监督管理机构《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(养老金A)、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、泰康开泰稳利精选年金投资连结保险、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)、泰康赢家优选终身寿险(投资连结型)、泰康财富优选终身寿险(投资连结型)、泰康财富有约B款终身寿险(投资连结型)。

2023 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（养老金 A）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”）；泰康开泰稳利精选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、沪港深精选账户、安盈回报账户、开泰宏利账户和稳盈增利账户；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）下设七个投资账户：产业精选投资账户（以下简称“产业精选账户”）、平衡账户、行业配置账户、安盈回报账户、稳盈增利账户、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：货币账户；泰康财富优选终身寿险（投资连结型）下设四个投资账户：优选账户、量化增强投资账户（以下简称“量化增强账户”）、进取账户、货币账户；泰康财富有约 B 款终身寿险（投资连结型）下设八个投资账户：进取账户、积极账户、量化增强账户、平衡账户、悦享配置账户、稳健账户、稳盈增利账户、货币账户。

泰康人寿保险有限责任公司

2023 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）

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

2023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（养老金 A）	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	-	-	-	-	-
泰康开泰稳利精选年金投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-

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

（续下页）

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

（接上页）

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
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	-	-	-	-
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	-	-	-	Y
泰康惠赢添利终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	Y	-	-
泰康赢家优选终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	Y	-	-	-	-
泰康财富优选终身寿险（投资连结型）	Y	-	-	-	-	-	Y	-	Y	-	-
泰康财富有约B款终身寿险（投资连结型）	Y	-	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

2023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	量化增强账户
放心理财投资连结保险（养老金 A）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康开泰稳利精选年金投资连结保险	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

（续下页）

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

（接上页）

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	量化增强账户
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	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	-	Y	-	-	Y	-	Y	-	-
泰康惠赢添利终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康赢家优选终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
泰康财富优选终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Y
泰康财富有约B款终身寿险（投资连结型）	-	-	-	-	-	-	-	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

2023 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机构发布的《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 5 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 2023 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机构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%。

2023 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较强的投资者。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%。

货币账户适合低风险偏好的投资者，在保持低风险与高流动性的基础上，追求稳定的收益。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。

2023 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）

稳利账户适合中等风险偏好的投资者，在风险可控的基础上，投资管理人通过较高比例配置固定收益类资产并择机参与权益类资产投资，力争实现资产的长期增值。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%，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%。

优选账户适合于风险承受能力较强的投资者，通过挖掘具有长期的竞争力和持续的盈利能力的成长型企业，通过分享公司价值持续增长谋求账户资产的长期增值。本账户主要投资于权益类资产，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较强的投资者。本投资账户以权益类资产投资为主，权益类资产的境内品种主要包括股票、股票型或混合型证券投资基金、权益类或混合类保险资产管理产品，境外品种主要包括香港市场公开发行并在主板上市的股票，以及本投资账户可参与的其他属于此类的工具或产品。本账户也将投资于固定收益类资产，其中境内品种主要包括银行存款（包括定期存款、协议存款、同业存单、大额存单等）、债券型基金、固定收益类保险资产管理产品、金融企业（公司）债券、非金融企业（公司）债券和剩余期限在 1 年以上的政府债券、准政府债券，境外品种主要包括香港主板市场上上市公司以及大型国有企业在港公开发行的、且债项评级获得国际公认评级机构评定的 BBB 级或者相当于 BBB 级以上长期信用级别的债券和可转换债券，以及本投资账户可参与的其他属于此类的工具或产品。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%。账户投资于股票定向增发的比例不超过 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%。

泰康人寿保险有限责任公司

2023 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%。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不高于账户价值的 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。

2023 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）

稳健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

2023 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。

量化增强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不低于账户价值的 90%。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 10%，其中：流动性资产的比例不低于账户价值的 5%。如未来出现本投资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。

泰康人寿保险有限责任公司

2023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

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

2023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，或者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

2023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。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。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

2023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

2023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

2023 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（养老金 A）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、泰康开泰稳利精选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、泰康赢家优选终身寿险（投资连结型）产品说明书、泰康财富优选终身寿险（投资连结型）产品说明书、泰康财富有约 B 款终身寿险（投资连结型）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 2023 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（2022 年 12 月 31 日：同）。

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	60,488,120	60,372,960	(115,160)	80,007,380	79,937,880	(69,500)
可转债	1,236,900	1,970,102	733,202	4,225,200	4,541,114	315,914
企业债	-	-	-	71,319,740	70,419,300	(900,440)
权益投资						
股票	2,822,950,770	2,727,420,819	(95,529,951)	3,101,859,313	3,038,361,070	(63,498,243)
基金	25,300,726	24,525,537	(775,189)	-	-	-
另类投资						
保险资管产品	186,425,101	160,799,148	(25,625,953)	218,015,115	213,354,619	(4,660,496)
合计	3,096,401,617	2,975,088,566	(121,313,051)	3,475,426,748	3,406,613,983	(68,812,765)

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：

	2023年12月31日			2022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	500,944	456,748	(44,196)	511,966	483,989	(27,977)
企业债	851,602	840,947	(10,655)	1,008,145	997,567	(10,578)
公司债	11,026,314	11,084,115	57,801	5,735,075	5,688,729	(46,346)
中期票据	-	-	-	2,000,000	1,995,157	(4,843)
地方政府债	476,858	482,379	5,521	476,858	486,151	9,293
商行次级债	-	-	-	1,987,920	1,981,146	(6,774)
权益投资						
基金	293,092	283,935	(9,157)	290,592	283,725	(6,867)
合计	13,148,810	13,148,124	(686)	12,010,556	11,916,464	(94,092)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	85,094,745	85,241,360	146,615	50,045,800	49,996,050	(49,750)
可转债	5,583,000	6,971,595	1,388,595	5,814,400	6,089,156	274,756
企业债	-	-	-	81,514,400	80,360,480	(1,153,920)
权益投资						
股票	2,240,461,208	2,160,756,138	(79,705,070)	2,555,331,465	2,421,851,799	(133,479,666)
另类投资						
保险资管产品	34,339,999	24,971,371	(9,368,628)	38,278,999	36,458,042	(1,820,957)
合计	2,365,478,952	2,277,940,464	(87,538,488)	2,730,985,064	2,594,755,527	(136,229,537)

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：

	2023年12月31日			2022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	53,876	62,587	8,711	53,876	62,858	8,982
可转债	186,083,802	169,462,512	(16,621,290)	204,207,254	185,065,783	(19,141,471)
企业债	113,899,330	114,840,940	941,610	240,099,830	239,955,400	(144,430)
公司债	616,128,100	618,934,835	2,806,735	675,333,800	674,409,785	(924,015)
中期票据	800,825,638	804,623,569	3,797,931	1,237,991,722	1,236,286,304	(1,705,418)
短期融资券	-	-	-	39,959,250	39,933,770	(25,480)
商业银行债	50,289,811	51,380,750	1,090,939	110,637,584	110,556,930	(80,654)
保险次级债	404,536,880	406,191,410	1,654,530	363,447,270	360,309,570	(3,137,700)
商行次级债	626,915,632	630,954,034	4,038,402	405,918,567	403,910,390	(2,008,177)
权益投资						
股票	675,151,344	628,692,976	(46,458,368)	739,032,871	716,718,467	(22,314,404)
基金	572,976,976	558,657,311	(14,319,665)	714,262,848	700,962,476	(13,300,372)
另类投资						
信托计划	358,951,523	358,951,523	-	380,974,319	380,974,319	-
保险资管产品	122,726,764	122,726,764	-	120,045,115	120,045,115	-
债权计划	395,697,898	395,697,898	-	326,000,000	326,000,000	-
信贷资产支持						
计划	4,980,000	5,020,425	40,425	-	-	-
合计	4,929,217,574	4,866,197,534	(63,020,040)	5,557,964,306	5,495,191,167	(62,773,139)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	60,516,420	60,225,660	(290,760)	-	-	-
可转债	80,783,514	80,653,560	(129,954)	86,785,545	86,148,613	(636,932)
企业债	75,454,111	75,818,952	364,841	166,899,240	165,472,748	(1,426,492)
公司债	199,475,109	199,645,243	170,134	266,100,086	264,028,864	(2,071,222)
中期票据	123,082,574	124,249,345	1,166,771	245,607,974	244,956,620	(651,354)
商业银行债	60,656,430	61,713,180	1,056,750	60,656,430	60,818,880	162,450
商行次级债	116,106,834	118,144,040	2,037,206	104,076,234	103,946,844	(129,390)
保险次级债券	30,421,050	30,748,610	327,560	-	-	-
权益投资						
股票	1,801,689,983	1,722,737,848	(78,952,135)	1,693,214,265	1,624,169,772	(69,044,493)
基金	78,366,664	75,076,902	(3,289,762)	46,501,327	45,539,536	(961,791)
另类投资						
信托计划	204,965,926	204,965,926	-	363,977,963	363,977,963	-
保险资管产品	60,600,000	44,067,127	(16,532,873)	60,600,000	57,717,219	(2,882,781)
债权计划	86,914,293	86,914,293	-	191,000,000	191,000,000	-
合计	2,979,032,908	2,884,960,686	(94,072,222)	3,285,419,064	3,207,777,059	(77,642,005)

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：

	2023年12月31日			2022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	5,014,845	5,024,460	9,615	-	-	-
可转债	523,000	560,500	37,500	562,000	606,340	44,340
企业债	-	-	-	6,113,580	6,027,036	(86,544)
权益投资						
基金	72,229,417	67,919,722	(4,309,695)	105,448,889	103,019,926	(2,428,963)
另类投资						
保险资管产品	14,429,653	14,175,330	(254,323)	7,497,940	7,426,012	(71,928)
合计	92,196,915	87,680,012	(4,516,903)	119,622,409	117,079,314	(2,543,095)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	109,639,290	109,973,620	334,330	150,187,010	149,988,150	(198,860)
企业债	-	-	-	10,131,600	9,993,600	(138,000)
公司债	-	-	-	40,024,480	40,026,980	2,500
中期票据	-	-	-	101,125,340	100,142,460	(982,880)
同业存单	1,124,308,636	1,125,461,609	1,152,973	1,628,226,734	1,627,051,515	(1,175,219)
短期融资券	50,018,390	50,007,560	(10,830)	39,909,140	39,797,920	(111,220)
商行次级债	1,455,545,596	1,451,338,410	(4,207,186)	252,996,940	251,758,130	(1,238,810)
保险次级债券	50,437,550	50,465,150	27,600	-	-	-
权益投资						
基金	-	-	-	1,400	1,400	-
合计	2,789,949,462	2,787,246,349	(2,703,113)	2,222,602,644	2,218,760,155	(3,842,489)

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：

	2023年12月31日			2022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)
可转债	11,238,947	10,559,990	(678,957)	10,366,012	9,817,089	(548,923)
企业债	7,748,292	7,605,256	(143,036)	7,642,828	7,543,833	(98,995)
公司债	89,212,896	89,019,591	(193,305)	93,053,179	91,738,284	(1,314,895)
中期票据	12,164,066	12,092,740	(71,326)	19,308,856	18,893,078	(415,778)
商行次级债	53,537,166	54,749,450	1,212,284	43,895,436	43,823,940	(71,496)
权益投资						
股票	37,076,717	34,343,178	(2,733,539)	41,217,543	39,350,713	(1,866,830)
基金	19,632,977	19,016,236	(616,741)	17,396,438	17,092,465	(303,973)
另类投资						
信托计划	35,000,000	35,000,000	-	51,992,593	51,992,593	-
债权计划	45,985,185	45,985,185	-	32,000,000	32,000,000	-
合计	311,596,246	308,371,626	(3,224,620)	316,875,983	312,255,010	(4,620,973)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	99,961,070	100,240,200	279,130	49,977,600	49,940,250	(37,350)
企业债	71,444,870	70,922,110	(522,760)	20,389,200	20,168,280	(220,920)
同业存单	48,752,800	48,811,950	59,150	-	-	-
权益投资						
股票	1,677,890,460	1,580,593,134	(97,297,326)	1,504,859,609	1,324,777,631	(180,081,978)
合计	1,898,049,200	1,800,567,394	(97,481,806)	1,575,226,409	1,394,886,161	(180,340,248)

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：

	2023年12月31日			2022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	23,686,061	21,611,630	(2,074,431)	90,740,690	90,068,565	(672,125)
企业债	5,076,250	5,117,150	40,900	21,568,012	19,581,224	(1,986,788)
公司债	76,201,630	76,359,782	158,152	102,246,228	101,494,721	(751,507)
中期票据	60,057,205	60,346,545	289,340	5,076,250	5,090,420	14,170
保险次级债	30,343,320	30,595,980	252,660	20,101,960	20,043,580	(58,380)
商行次级债	65,526,715	66,290,175	763,460	50,314,760	49,741,770	(572,990)
权益投资						
股票	105,388,973	82,489,909	(22,899,064)	72,173,574	63,431,862	(8,741,712)
基金	88,583,105	87,096,962	(1,486,143)	80,071,892	78,627,806	(1,444,086)
另类投资						
信托计划	59,000,000	59,000,000	-	54,000,000	54,000,000	-
债权计划	59,025,924	59,025,924	-	76,000,000	76,000,000	-
合计	572,889,183	547,934,057	(24,955,126)	572,293,366	558,079,948	(14,213,418)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	430,391,870	431,341,220	949,350	299,864,700	299,641,500	(223,200)
可转债	33,138,191	36,339,606	3,201,415	33,685,400	37,052,631	3,367,231
企业债	112,270,510	111,449,030	(821,480)	105,968,720	104,468,624	(1,500,096)
同业存单	-	-	-	97,464,800	97,644,900	180,100
短期融资券	-	-	-	24,933,775	24,985,425	51,650
商行次级债券	50,729,400	50,219,750	(509,650)	-	-	-
权益投资						
股票	14,345,112,538	12,879,418,655	(1,465,693,883)	17,225,953,851	15,798,695,258	(1,427,258,593)
基金	96,493,186	91,740,942	(4,752,244)	6,362,521	6,261,616	(100,905)
合计	15,068,135,695	13,600,509,203	(1,467,626,492)	17,794,233,767	16,368,749,954	(1,425,483,813)

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：

	2023年12月31日			2022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	50,412,850	50,310,800	(102,050)	69,998,220	69,938,670	(59,550)
可转债	7,000	7,998	998	5,075,000	5,246,437	171,437
企业债	20,412,820	20,263,460	(149,360)	20,384,760	20,157,720	(227,040)
权益投资						
股票	1,575,861,348	1,609,982,047	34,120,699	1,913,096,124	1,961,907,976	48,811,852
基金	26,468,464	26,125,407	(343,057)	-	-	-
另类投资						
保险资管产品	97,970,000	71,241,856	(26,728,144)	97,970,000	93,309,504	(4,660,496)
合计	1,771,132,482	1,777,931,568	6,799,086	2,106,524,104	2,150,560,307	44,036,203

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	99,567,900	99,824,600	256,700	169,916,310	169,796,850	(119,460)
企业债	-	-	-	101,671,380	100,373,080	(1,298,300)
同业存单	-	-	-	98,063,200	97,815,400	(247,800)
商行次级债券	130,550,320	130,603,450	53,130	-	-	-
权益投资						
股票	4,169,073,949	3,837,870,669	(331,203,280)	4,510,864,522	4,244,677,048	(266,187,474)
基金	66,202,182	63,221,882	(2,980,300)	1,800	1,800	-
另类投资						
保险资管产品	185,728,455	176,910,923	(8,817,532)	214,696,395	211,621,428	(3,074,967)
合计	4,651,122,806	4,308,431,524	(342,691,282)	5,095,213,607	4,824,285,606	(270,928,001)

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：

	2023年12月31日			2022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	483,958,767	485,001,168	1,042,401	450,343,800	449,860,700	(483,100)
可转债	27,913,700	33,829,228	5,915,528	33,268,900	38,089,650	4,820,750
企业债	100,966,900	100,740,600	(226,300)	223,855,420	220,793,920	(3,061,500)
同业存单	1,073,227,100	1,073,944,300	717,200	166,419,320	166,092,880	(326,440)
商行次级债券	211,413,190	210,926,630	(486,560)	-	-	-
权益投资						
股票	16,580,340,340	16,099,146,009	(481,194,331)	20,696,732,493	20,340,293,499	(356,438,994)
基金	4,500	4,500	-	14,926,178	14,690,222	(235,956)
另类投资						
保险资管产品	541,661,517	533,395,081	(8,266,436)	861,767,982	844,567,388	(17,200,594)
合计	19,019,486,014	18,536,987,516	(482,498,498)	22,447,314,093	22,074,388,259	(372,925,834)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	853,235,121	854,800,673	1,565,552	1,130,601,082	1,140,059,753	9,458,671
合计	<u>853,235,121</u>	<u>854,800,673</u>	<u>1,565,552</u>	<u>1,130,601,082</u>	<u>1,140,059,753</u>	<u>9,458,671</u>

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：

	2023年12月31日			2022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	15,371,580	15,413,080	41,500	-	-	-
可转债	912,288	881,422	(30,866)	1,939,354	1,784,696	(154,658)
企业债	4,980,130	5,026,900	46,770	15,148,210	14,944,670	(203,540)
公司债	9,979,790	10,003,155	23,365	29,813,250	30,013,060	199,810
中期票据	11,093,594	11,103,328	9,734	11,258,239	11,062,092	(196,147)
商行次级债	19,978,115	20,257,955	279,840	4,996,150	4,977,755	(18,395)
权益投资						
股票	9,498,484	8,913,867	(584,617)	14,628,213	14,448,183	(180,030)
基金	654,161	607,427	(46,734)	5,326,734	5,263,695	(63,039)
另类投资						
信托计划	7,000,000	7,000,000	-	8,000,000	8,000,000	-
债权计划	4,000,000	4,000,000	-	6,000,000	6,000,000	-
合计	<u>83,468,142</u>	<u>83,207,134</u>	<u>(261,008)</u>	<u>97,110,150</u>	<u>96,494,151</u>	<u>(615,999)</u>

泰康人寿保险有限责任公司

2023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：

	2023年12月31日			2022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	45,687,490	45,762,110	74,620	-	-	-
可转债	4,179,915	4,012,362	(167,553)	8,507,478	7,795,999	(711,479)
企业债	40,088,600	40,335,410	246,810	50,119,000	49,661,870	(457,130)
公司债	30,025,125	30,229,780	204,655	78,864,310	78,743,377	(120,933)
中期票据	113,001,567	113,733,879	732,312	179,421,831	177,037,600	(2,384,231)
商行次级债	82,158,191	83,140,720	982,529	15,171,642	14,853,665	(317,977)
权益投资						
基金	6,829,053	6,609,004	(220,049)	26,414,767	25,695,651	(719,116)
另类投资						
信托计划	42,000,000	42,000,000	-	52,000,000	52,000,000	-
债权计划	37,000,000	37,000,000	-	14,000,000	14,000,000	-
合计	400,969,941	402,823,265	1,853,324	424,499,028	419,788,162	(4,710,866)

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：

	2023年12月31日			2022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	31,613	30,500	(1,113)	16,517	17,225	708
企业债	5,165,600	5,158,120	(7,480)	22,758,020	22,578,477	(179,543)
公司债	11,609,510	11,578,149	(31,361)	2,023,800	2,012,896	(10,904)
中期票据	2,028,808	2,031,050	2,242	1,005,316	1,005,371	55
权益投资						
基金	11,333	11,075	(258)	11,334	12,089	755
另类投资						
保险资管产品	1,700,000	1,611,385	(88,615)	1,700,000	1,614,961	(85,039)
合计	20,546,864	20,420,279	(126,585)	27,514,987	27,241,019	(273,968)

泰康人寿保险有限责任公司

2023 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：

	2023 年 12 月 31 日			2022 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	40,000	45,703	5,703	6,029,900	6,106,769	76,869
企业债	-	-	-	20,339,060	20,026,220	(312,840)
金融债	50,372,200	50,031,050	(341,150)	-	-	-
商行次级债券	40,317,840	40,375,480	57,640	-	-	-
权益投资						
股票	26,308,459	25,265,386	(1,043,073)	1,763,541,845	1,745,056,486	(18,485,359)
基金	1,655,154,222	1,576,346,399	(78,807,823)	30,172,436	30,172,436	-
合计	1,772,192,721	1,692,064,018	(80,128,703)	1,820,083,241	1,801,361,911	(18,721,330)

量化增强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：

	2023 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资			
可转债	6,000	6,000	-
权益投资			
股票	8,976,075	8,993,132	17,057
合计	8,982,075	8,999,132	17,057

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、债权计划和信贷资产支持计划的利息收入。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。

泰康人寿保险有限责任公司

2023 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)

10 卖出回购金融资产款

于2023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3,063,729,100元(2022年12月31日:人民币2,266,243,500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

2023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：

2023 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
年初单位数	69,492,844	4,293,858	562,575,796	1,664,850,930	807,168,429	42,931,145
本年净增加/(减少)单位数	(3,017,283)	(403,011)	(25,829,129)	(218,728,829)	(77,791,264)	(3,378,042)
年末单位数	66,475,561	3,890,847	536,746,667	1,446,122,101	729,377,165	39,553,103
						1,509,812,742
						(271,237,560)
						1,238,575,182

2023 年度						
	稳利账户	优选账户	稳健添利账户	创新账户	安盈回报账户	多策略优选账户
年初单位数	132,846,148	329,267,566	537,105,138	3,062,181,951	1,918,989,341	3,868,731,574
本年净增加/(减少)单位数	(11,887,976)	17,378,389	(30,987,464)	(276,671,402)	(264,733,591)	(568,271,602)
年末单位数	120,958,172	346,645,955	506,117,674	2,785,510,549	1,654,255,750	3,300,459,972
						15,622,233,277
						(1,388,596,072)
						14,233,637,205

2023 年度					
	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	1,749,612,860	69,165,847	301,609,854	17,148,980	2,667,698,472
本年净增加/(减少)单位数	(178,556,543)	(16,794,453)	(38,977,266)	(3,140,542)	(60,743,694)
年末单位数	1,571,056,317	52,371,394	262,632,588	14,008,438	2,606,954,778
					-
					9,940,598
					9,940,598

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

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
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
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)
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

2023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：

	2023 年度				
	安盈回报账户	多策略优选账户	悦享配置账户	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	-	-	(400,000)	-	-
年末单位数	4,500,000	4,500,000	4,000,000	4,500,000	4,500,000

	2022 年度				
	安盈回报账户	多策略优选账户	悦享配置账户	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

泰康人寿保险有限责任公司

2023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 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日最后估值日单位净值如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
进取账户	45.6885	49.8292
五年账户	3.1369	3.0589
积极账户	4.3611	4.6850
稳健账户	2.7754	2.7493
平衡账户	3.4847	3.5911
精选账户	2.5151	2.8279
货币账户	1.75170	1.70829
稳利账户	2.1802	2.1895
优选账户	5.2326	4.9896
稳健添利账户	0.9831	0.9940
创新账户	5.0374	5.6895
安盈回报账户	1.0969	1.1390
多策略优选账户	1.3546	1.3960
行业配置账户	1.3763	1.4625
沪港深精选账户	0.5784	0.6894
开泰宏利账户	1.2380	1.2509
稳盈增利账户	1.2582	1.2151
悦享配置账户	1.1370	1.1101
产业精选账户	0.6862	0.7322
量化增强账户	0.9566	-

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，量化增强账户，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

2023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）

	2023年度		2022年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金分红收益	-	3,558	-	4,901
基金买卖价差收益/（损失）	(352,524)	-	-	-
小计	(352,524)	3,558	-	4,901
债券利息收益	2,393,920	445,799	10,276,295	571,923
债券买卖价差收益/（损失）	4,576,017	10,225	-	92,360
小计	6,969,937	456,024	10,276,295	664,283
股票股利收入	35,713,374	-	43,233,695	-
股票买卖价差收益/（损失）	(208,626,399)	-	(582,589,374)	-
小计	(172,913,025)	-	(539,355,679)	-
银行存款利息收入	367,800	2,606	523,679	3,473
买入返售证券利息收入	1,327,536	6,742	2,991,535	1,495
手续费及佣金支出	(7,650,609)	(3,528)	(10,843,450)	(5,920)
其他	2,327,632	(25,343)	(255,960)	(30,136)
合计	(169,923,253)	440,059	(536,663,580)	638,096

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金分红收益	-	10,152,949	-	7,868,186
基金买卖价差收益/（损失）	(1,080,796)	(7,462,949)	-	913,095
小计	(1,080,796)	2,690,000	-	8,781,281
债券利息收益	3,399,733	115,053,241	6,388,920	110,049,331
债券买卖价差收益/（损失）	548,466	(3,003,321)	(563,816)	(12,631,096)
小计	3,948,199	112,049,920	5,825,104	97,418,235
股票股利收入	26,594,313	6,294,652	35,127,890	9,142,928
股票买卖价差收益/（损失）	(190,366,108)	(15,793,200)	(560,936,517)	(5,657,990)
小计	(163,771,795)	(9,498,548)	(525,808,627)	3,484,938
银行存款利息收入	784,188	675,762	985,958	12,416,151
买入返售证券利息收入	1,420,450	196,617	1,894,506	594,362
手续费及佣金支出	(9,204,809)	(2,059,600)	(17,587,457)	(3,367,351)
其他	(97,933)	29,190,195	(334,953)	42,516,463
合计	(168,002,496)	133,244,346	(535,025,469)	161,844,079

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金分红收益	252,753	592,628	654,011	991,433
基金买卖价差收益/（损失）	104,432	(9,284,345)	616,472	(9,828,230)
小计	357,185	(8,691,717)	1,270,483	(8,836,797)
债券利息收益	27,816,378	197,810	41,055,194	276,988
债券买卖价差收益/（损失）	(69,920)	(155,142)	(252,536)	(76,294)
小计	27,746,458	42,668	40,802,658	200,694
股票股利收入	17,250,946	-	19,317,965	-
股票买卖价差收益/（损失）	(63,342,224)	-	(110,041,145)	-
小计	(46,091,278)	-	(90,723,180)	-
银行存款利息收入	461,348	36,972	564,023	45,025
买入返售证券利息收入	104,883	40,008	216,844	1,372
手续费及佣金支出	(3,679,230)	(372,113)	(6,751,285)	(462,497)
其他	16,863,839	391,801	23,549,804	504,004
合计	(4,236,795)	(8,552,381)	(31,070,653)	(8,548,199)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金分红收益	830,533	281,787	509,439	282,326
基金买卖价差收益/（损失）	-	209,227	-	64,646
小计	830,533	491,014	509,439	346,972
债券利息收益	72,587,218	6,446,502	58,264,901	6,257,034
债券买卖价差收益/（损失）	(9,826,807)	(524,054)	(6,566,440)	287,295
小计	62,760,411	5,922,448	51,698,461	6,544,329
股票股利收入	-	792,077	-	517,207
股票买卖价差收益/（损失）	-	(8,948,974)	-	(1,682,459)
小计	-	(8,156,897)	-	(1,165,252)
银行存款利息收入	7,187,984	110,808	19,904,520	96,779
买入返售证券利息收入	24,456	6,435	559,045	181,772
手续费及佣金支出	(253,813)	(216,362)	(104,325)	(127,984)
其他	(340,687)	3,166,413	5,173,273	3,175,387
合计	70,208,884	1,323,859	77,740,413	9,052,003

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023 年度		2022 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	-	1,335,445	-	879,688
基金买卖价差收益/（损失）	-	(353,613)	-	(124,778)
小计	-	981,832	-	754,910
债券利息收益	3,884,953	10,626,889	2,809,587	9,812,803
债券买卖价差收益/（损失）	1,706,040	(809,083)	114,626	(1,724,534)
小计	5,590,993	9,817,806	2,924,213	8,088,269
股票股利收入	28,155,367	1,682,307	30,773,484	1,018,263
股票买卖价差收益/（损失）	(8,189,408)	(3,489,143)	61,496,613	(4,801,331)
小计	19,965,959	(1,806,836)	92,270,097	(3,783,068)
银行存款利息收入	102,930	50,943	107,876	111,407
买入返售证券利息收入	2,282,052	29,228	1,103,305	109,685
手续费及佣金支出	(1,903,056)	(163,128)	(2,637,332)	(199,968)
其他	(2,914,012)	5,210,235	(4,475,837)	8,940,347
合计	23,124,866	14,120,080	89,292,322	14,021,582

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022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）	(6,111,633)	-	(526,294)	-
小计	(6,111,633)	-	(526,194)	-
债券利息收益	17,332,956	2,737,867	37,379,916	3,974,490
债券买卖价差				
收益/（损失）	123,577	5,120,974	18,126,576	(1,535,030)
小计	17,456,533	7,858,841	55,506,492	2,439,460
股票股利收入	329,397,851	18,875,138	265,337,800	19,305,463
股票买卖价差				
收益/（损失）	(1,881,159,421)	(11,406,780)	(1,097,778,985)	(322,232,648)
小计	(1,551,761,570)	7,468,358	(832,441,185)	(302,927,185)
银行存款利息收入	2,846,820	207,136	3,207,653	672,338
买入返售证券利息收入	4,899,190	935,174	13,081,918	1,750,756
手续费及佣金支出	(24,770,679)	(4,660,554)	(34,737,020)	(10,196,170)
其他	(246,673)	(3,242,724)	(2,029,669)	(184,125)
合计	(1,557,688,012)	8,566,231	(797,938,005)	(308,444,926)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022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	76	100	-	100
基金买卖价差				
收益/（损失）	(1)	(289,690)	-	(650,066)
小计	75	(289,590)	-	(649,966)
债券利息收益	4,218,376	36,228,887	11,911,585	81,111,363
债券买卖价差				
收益/（损失）	(1,561,196)	1,001,389	5,236,949	(10,140,359)
小计	2,657,180	37,230,276	17,148,534	70,971,004
股票股利收入	119,913,015	319,772,095	74,521,481	349,281,024
股票买卖价差				
收益/（损失）	(91,824,263)	(1,045,046,725)	(772,912,598)	(3,019,195,218)
小计	28,088,752	(725,274,630)	(698,391,117)	(2,669,914,194)
银行存款利息收入	481,525	6,435,209	1,171,486	4,485,299
买入返售证券利息收入	5,000,693	16,333,318	6,261,885	16,815,758
手续费及佣金支出	(5,256,590)	(79,943,977)	(14,165,125)	(104,830,682)
其他	(1,204,893)	(9,976,979)	(615,463)	(2,232,657)
合计	29,766,742	(755,486,373)	(688,589,800)	(2,685,355,438)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023 年度		2022 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	-	4,117	-	83,999
基金买卖价差收益/（损失）	-	(245,833)	-	(245,226)
小计	-	(241,716)	-	(161,227)
债券利息收益	222	2,016,988	463	2,654,404
债券买卖价差收益/（损失）	210,808	315,893	346,862	(361,027)
小计	211,030	2,332,881	347,325	2,293,377
股票股利收入	35,047,483	225,935	36,096,279	246,909
股票买卖价差收益/（损失）	(174,627,190)	(2,130,825)	(520,620,788)	(1,763,608)
小计	(139,579,707)	(1,904,890)	(484,524,509)	(1,516,699)
银行存款利息收入	274,177	17,094	528,094	31,939
买入返售证券利息收入	586,260	3,609	712,163	2,736
手续费及佣金支出	(16,351,039)	(148,529)	(21,857,278)	(198,837)
其他	(3,474)	388,965	(4,052)	361,412
合计	(154,862,753)	447,414	(504,798,257)	812,701

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022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	97,459	368	984,825	-
基金买卖价差收益/（损失）	(1,558,709)	1,945	(711,885)	5,881
小计	(1,461,250)	2,313	272,940	5,881
债券利息收益	9,816,849	923,074	12,956,738	1,026,661
债券买卖价差收益/（损失）	(136,013)	(114,575)	(3,144,069)	(37,434)
小计	9,680,836	808,499	9,812,669	989,227
银行存款利息收入	34,127	16,357	57,189	15,865
买入返售证券利息收入	35,496	1,047	44,732	470
手续费及佣金支出	(205,124)	(45,626)	(226,611)	(47,450)
其他	3,037,230	(54,415)	2,989,059	(44,565)
合计	11,121,315	728,175	12,949,978	919,428

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023年度		2022年度	
	产业精选账户	量化增强账户	产业精选账户	量化增强账户
基金分红收益	389,795	-	2,393,071	-
基金买卖价差收益/（损失）	-	-	(52,380)	-
小计	389,795	-	2,340,691	-
债券利息收益	1,092,274	-	2,892,877	-
债券买卖价差收益/（损失）	2,595,429	-	1,131,469	-
小计	3,687,703	-	4,024,346	-
股票股利收入	38,044,888	9,870	57,475,096	-
股票买卖价差收益/（损失）	(65,016,594)	(244,081)	(623,194,127)	-
小计	(26,971,706)	(234,211)	(565,719,031)	-
银行存款利息收入	360,142	1,307	710,826	-
买入返售证券利息收入	2,206,339	-	3,557,717	-
手续费及佣金支出	(9,560,175)	(29,192)	(18,394,067)	-
其他	(739,675)	(1,741)	(285,656)	-
合计	(30,627,577)	(263,837)	(573,765,174)	-

泰康人寿保险有限责任公司

2023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

	2023 年度		2022 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金	(775,189)	(2,290)	-	(9,789)
债券	1,272,068	95,696	(1,489,500)	(230,931)
股票	(32,031,708)	-	(242,563,185)	-
其他	(20,965,457)	-	(4,660,496)	-
合计	(52,500,286)	93,406	(248,713,181)	(240,720)

	2023 年度		2022 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金	-	(1,019,293)	-	(18,487,784)
债券	2,464,124	24,875,931	(384,814)	(66,126,159)
股票	53,774,596	(24,143,964)	(345,306,922)	(94,110,568)
其他	(7,547,671)	40,425	(1,820,957)	(3,706,500)
合计	48,691,049	(246,901)	(347,512,693)	(182,431,011)

	2023 年度		2022 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金	(2,327,971)	(1,880,732)	(2,014,564)	(23,645,615)
债券	9,455,488	89,319	(29,710,537)	(118,529)
股票	(9,907,642)	-	(183,234,666)	-
其他	(13,650,092)	(182,395)	(3,165,881)	(1,506,272)
合计	(16,430,217)	(1,973,808)	(218,125,648)	(25,270,416)

	2023 年度		2022 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金	-	(312,768)	-	(333,131)
债券	1,139,376	2,575,830	(3,094,852)	(2,992,254)
股票	-	(866,709)	-	(1,865,415)
其他	-	-	(2,141,000)	-
合计	1,139,376	1,396,353	(5,235,852)	(5,190,800)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023 年度		2022 年度	
	优选账户	稳健添利账户	优选账户	稳健添利账户
基金	-	(42,057)	-	(1,725,010)
债券	73,790	3,457,701	(34,860)	(5,839,950)
股票	82,784,652	(14,157,352)	(318,217,114)	(6,731,708)
其他	-	-	-	(1,063,100)
合计	82,858,442	(10,741,708)	(318,251,974)	(15,359,768)

	2023 年度		2022 年度	
	创新账户	安盈回报账户	创新账户	安盈回报账户
基金	(4,651,339)	(343,057)	(100,905)	-
债券	943,950	(135,259)	1,851,632	235,467
股票	(38,435,290)	(14,691,153)	(3,640,071,999)	(165,745,044)
其他	-	(22,067,648)	-	(4,660,496)
合计	(42,142,679)	(37,237,117)	(3,638,321,272)	(170,170,073)

	2023 年度		2022 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	(2,980,300)	235,956	-	(235,956)
债券	1,975,390	6,012,559	(3,615,231)	(6,227,705)
股票	(65,015,806)	(124,755,337)	(791,274,080)	(2,021,476,163)
其他	(5,742,565)	8,934,158	(3,074,967)	(17,200,594)
合计	(71,763,281)	(109,572,664)	(797,964,278)	(2,045,140,418)

	2023 年度		2022 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	-	16,305	-	(63,039)
债券	-	743,273	-	(1,065,354)
股票	(7,893,119)	(404,587)	22,531,582	(707,499)
合计	(7,893,119)	354,991	22,531,582	(1,835,892)

泰康人寿保险有限责任公司

2023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）

	2023 年度		2022 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	499,067	(1,013)	(1,072,368)	755
债券	6,065,123	151,972	(3,778,650)	(282,742)
其他	-	(3,576)	(198,300)	(58,455)
合计	6,564,190	147,383	(5,049,318)	(340,442)

	2023 年度		2022 年度	
	产业精选账户	量化增强账户	产业精选账户	量化增强账户
基金	(1,043,073)	-	-	-
债券	(41,836)	-	(318,771)	-
其他	(60,322,464)	17,057	(35,132,706)	-
合计	(61,407,373)	17,057	(35,451,477)	-

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 2024 年 4 月 19 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。