泰康人寿保险有限责任公司

已审投资连结保险投资账户专题财务报表

2024年度

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京25SSBQ74JA

泰康人寿保险有限责任公司

目录

	页次
一、审计报告	1-3
二、已审投资连结保险投资账户专题财务报表	
投资连结保险投资账户资产负债表	4-9
投资连结保险投资账户投资收益表	10-13
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

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（2025）专字第70068520_A04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2024年12月31日的资产负债表，2024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、管理层和治理层对投资连结保险独立账户财务报表的责任

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。

A member firm of Ernst & Young Global Limited

五、管理层和治理层对投资连结保险独立账户财务报表的责任（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。

A member firm of Ernst & Young Global Limited

审计报告（续）

安永华明（2025）专字第70068520_A04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

中国注册会计师：刘美辛

中国　北京

2025 年 4 月 22 日

A member firm of Ernst & Young Global Limited

泰康人寿保险有限责任公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2024 年 12 月 31 日

人民币元

	附注	2024 年 12 月 31 日						
		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
资产								
货币资金	6	30,756,523	847,558	70,527,711	44,484,452	69,779,287	4,423,502	2,775,205
定期存款		-	-	-	-	-	-	150,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	2,738,037,511	16,410,391	2,338,227,998	3,532,525,721	2,402,496,252	80,335,374	2,082,281,973
买入返售金融资产		18,000,000	-	95,000,000	-	43,944,000	-	-
应收股利		1,094,405	-	-	40,696	29,400	-	-
应收利息	8	816,717	219,932	151,938	40,712,525	9,807,783	58,055	38,995,671
其他资产	9	780,991	1,658	2,000,000	-	40,305,566	36,439	-
资产总计		2,789,486,147	17,479,539	2,505,907,647	3,617,763,394	2,566,362,288	84,853,370	2,274,052,849
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购金融资产款	10	-	5,913,000	-	680,600,000	240,890,000		290,000,000
应交税费		1	2,434	610	442,941	94,830		30,728
其他负债	11	7,939,973	15,049	19,361,843	14,443,696	5,402,069	422,611	355,895
负债合计		7,939,974	5,930,483	19,362,453	695,486,637	246,386,899	422,612	290,386,623
投保人权益								
累计净资产	12	2,781,546,173	11,549,056	2,486,545,194	2,922,276,757	2,319,975,389	84,430,758	1,983,666,226
负债与投保人权益总计		2,789,486,147	17,479,539	2,505,907,647	3,617,763,394	2,566,362,288	84,853,370	2,274,052,849

（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：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]　精算责任人：[illegible]

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
投资连结保险投资账户资产负债表（续）
2024 年 12 月 31 日　　人民币元

（接上页）

	附注	2024 年 12 月 31 日						
		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
资产								
货币资金	6	10,349,811	6,347,106	9,439,095	128,514,967	52,606,577	10,318,983	799,855,069
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	263,552,356	1,638,971,971	542,149,324	13,144,986,510	1,453,364,848	3,467,996,108	16,617,443,204
买入返售金融资产		-	195,000,000	-	204,000,000	45,000,000	644,000,000	404,000,000
应收股利		9,827	-	96,512	652,773	-	50,871	2,821,993
应收利息	8	2,736,971	599,192	5,148,790	7,219,257	242,649	1,565,256	7,724,077
其他资产	9	-	3,826,044	4,842,717	59,893,475	17,799,652	2,388,127	-
资产总计		276,648,965	1,844,744,313	561,676,438	13,545,266,982	1,569,013,726	4,126,319,345	17,831,844,343
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购金融资产款	10	64,000,000	-	103,000,000	-	-	-	-
应交税费		23,050	1,914	35,086	24,893	483	1,805,630	5,298
其他负债	11	2,178,327	135,445	53,278	48,629,522	5,369,677	-	186,333,325
负债合计		66,201,377	137,359	103,088,364	48,654,415	5,370,160	1,805,630	186,338,623
投保人权益								
累计净资产	12	210,447,588	1,844,606,954	458,588,074	13,496,612,567	1,563,643,566	4,124,513,715	17,645,505,720
负债与投保人权益总计		276,648,965	1,844,744,313	561,676,438	13,545,266,982	1,569,013,726	4,126,319,345	17,831,844,343

（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
投资连结保险投资账户资产负债表（续）
2024 年 12 月 31 日

人民币元

（接上页）

	附注	2024 年 12 月 31 日						
		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	合计
资产								
货币资金	6	34,178,646	2,293,724	5,327,036	732,539	40,149,708	1,481,405	1,325,188,904
定期存款		-	-	-	-	-	-	150,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	847,112,931	50,405,194	379,866,681	23,012,223	1,618,437,742	19,454,144	53,257,068,456
买入返售金融资产		30,000,000	-	-	-	83,000,277	-	1,761,944,277
应收股利		396,152	-	-	-	-	-	5,192,629
应收利息	8	11,570	684,221	5,819,376	265,452	340,888	343	123,120,663
其他资产	9	-	-	593,395	42,940	10,751,159	-	143,262,163
资产总计		911,699,299	53,383,139	391,606,488	24,053,154	1,752,679,774	20,935,892	56,765,777,092
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购金融资产款	10	-	10,000,000	74,467,000	7,344,000	-	-	1,476,214,000
应交税费		335,698	19,674	42,939	4,311	293	14,568	2,885,382
其他负债	11	5,914,545	180,986	582,201	19,497	5,998,965	181,769	303,518,673
负债合计		6,250,243	10,200,660	75,092,140	7,367,808	5,999,258	196,337	1,782,618,055
投保人权益								
累计净资产	12	905,449,056	43,182,479	316,514,348	16,685,346	1,746,680,516	20,739,555	54,983,159,037
负债与投保人权益总计		911,699,299	53,383,139	391,606,488	24,053,154	1,752,679,774	20,935,892	56,765,777,092

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：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]　精算责任人：[illegible]

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
投资连结保险投资账户资产负债表（续）
2024 年 12 月 31 日

人民币元

	附注	2023 年 12 月 31 日						
		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
资产								
货币资金	6	35,437,382	425,100	30,712,532	38,548,752	32,936,070	4,693,758	812,314
定期存款		-	-	-	-	-	-	210,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	2,975,088,566	13,148,124	2,277,940,464	4,866,197,534	2,884,960,686	87,680,012	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		189,233	-	17,507	43,973	-	-	-
应收利息	8	762,428	237,875	392,588	61,516,263	12,375,281	23,870	40,032,803
其他资产	9	175,419	-	-	63,369,452	10,198,095	81,967	
资产总计		3,051,653,028	13,811,099	2,349,063,091	5,029,675,974	2,940,470,132	99,479,607	3,038,091,466
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购金融资产款	10	-	1,600,000	-	1,014,500,000	386,717,000		868,000,000
应交税费		2,458	2,301	184	332,913	83,881	1,086	8,918
其他负债	11	14,483,276	3,532	8,307,806	1,368,390	12,019,655	-	480,774
负债合计		14,485,734	1,605,833	8,307,990	1,016,201,303	398,820,536	1,086	868,489,692
投保人权益								
累计净资产	12	3,037,167,294	12,205,266	2,340,755,101	4,013,474,671	2,541,649,596	99,478,521	2,169,601,774
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	99,479,607	3,038,091,466

（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：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]　　精算责任人：[illegible]

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

投资连结保险投资账户资产负债表（续）

2024 年 12 月 31 日

人民币元

（接上页）

	附注	2023 年 12 月 31 日						
		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
资产								
货币资金	6	7,210,078	41,141,361	5,334,977	328,694,684	25,043,613	46,024,019	738,736,820
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	1,800,567,394	547,934,057	13,600,509,203	1,777,931,568	4,308,431,524	18,536,987,516
买入返售金融资产		-	-	4,000,000	108,965,000	30,000,000	102,894,000	250,000,000
应收股利		22,261	-	-	426,856	-	54,966	578,081
应收利息	8	3,415,991	2,703,901	4,373,837	6,692,070	1,195,141	4,695,504	24,310,106
其他资产	9	1,509	83,344	480,443	1,109,565	-	8,628,191	51,014,490
资产总计		319,021,465	1,844,496,000	562,123,314	14,046,397,378	1,834,170,322	4,470,728,204	19,601,627,013
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购金融资产款	10	55,000,000	-	64,500,000	-	-	-	10,000,000
应交税费		20,740	20,018	29,936	43,809	6,796	22,182	79,526
其他负债	11	293,674	30,631,862	31,206	14,867,253	19,660,679	-	2,011,317
负债合计		55,314,414	30,651,880	64,561,142	14,911,062	19,667,475	22,182	12,090,843
投保人权益								
累计净资产	12	263,707,051	1,813,844,120	497,562,172	14,031,486,316	1,814,502,847	4,470,706,022	19,589,536,170
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	4,470,728,204	19,601,627,013

（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：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]　精算责任人：[illegible]

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
投资连结保险投资账户资产负债表（续）
2024 年 12 月 31 日　　人民币元

（接上页）

	附注	2023 年 12 月 31 日						
		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	投连量化增强	合计
资产								
货币资金	6	44,041,943	1,089,687	8,324,328	874,321	63,844,710	649,758	1,454,576,207
定期存款		-	-	-	-	-	-	210,000,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	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	-	-	-	45,000,188	-	644,859,188
应收股利		128,800	1,698	-	-	-	-	1,463,375
应收利息	8	2,924	1,085,325	5,965,672	240,617	1,900,258	170	171,922,624
其他资产	9	-	692,861	8,205,421	-	-	-	144,040,757
资产总计		915,974,340	86,076,705	425,318,686	21,535,217	1,802,809,174	9,649,060	62,462,171,275
负债与投保人权益								
负债								
卖出回购金融资产款	10	-	21,200,000	94,000,000	5,600,000	-	-	2,521,117,000
应交税费		639	6,535	32,434	3,831	5,704		703,891
其他负债	11	7,322,217	34,611	853,895	4,282	14,043,627	140,722	126,558,778
负债合计		7,322,856	21,241,146	94,886,329	5,608,113	14,049,331	140,722	2,648,379,669
投保人权益								
累计净资产	12	908,651,484	64,835,559	330,432,357	15,927,104	1,788,759,843	9,508,338	59,813,791,606
负债与投保人权益总计		915,974,340	86,076,705	425,318,686	21,535,217	1,802,809,174	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：程涤平　　主管会计工作的负责人：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]　　精算责任人：[illegible]

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
投资连结保险投资账户投资收益表
2024 年 12 月 31 日

人民币元

	附注	2024 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
投资业务收入											
投资收益/（损失）	13	(175,735,998)	371,266	(72,826,448)	114,954,929	(58,512,947)	(7,865,872)	78,575,798	4,417,657	41,868,431	5,476,873
公允价值变动损益	14	268,567,438	196,000	286,848,519	86,052,599	185,668,021	8,321,449	(487,050)	7,889,969	67,770,108	26,580,051
小计		92,831,440	567,266	214,022,071	201,007,528	127,155,074	455,577	78,088,748	12,307,626	109,638,539	32,056,924
投资业务支出											
税金及附加		674,347	3,732	1,219,613	591,399	738,481	24,208	14,950	68,395	(27,199)	66,618
其他业务成本		45,866,757	226,458	46,138,018	61,467,052	41,894,593	1,395,677	14,980,735	3,069,523	27,676,391	8,237,168
小计		46,541,104	230,190	47,357,631	62,058,451	42,633,074	1,419,885	14,995,685	3,137,918	27,649,192	8,303,786
投资利润/（亏损）		46,290,336	337,076	166,664,440	138,949,077	84,522,000	(964,308)	63,093,063	9,169,708	81,989,347	23,753,138

（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：[illegible]　　会计机构负责人：[illegible]　　精算责任人：[illegible]

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
投资连结保险投资账户投资收益表（续）
2024 年 12 月 31 日

人民币元

（接上页）

	附注	2024 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	量化增强账户	合计
投资业务收入												
投资收益/（损失）	13	(738,887,990)	(7,462,008)	251,024,397	270,611,390	52,155,188	2,122,302	16,784,680	546,790	(44,235,579)	378,225	(266,238,916)
公允价值变动损益	14	2,241,173,324	100,359,354	302,669,040	1,379,078,668	57,313,217	1,501,973	6,817,403	420,601	178,721,569	154,917	5,205,617,170
小计		1,502,285,334	92,897,346	553,693,437	1,649,690,058	109,468,405	3,624,275	23,602,083	967,391	134,485,990	533,142	4,939,378,254
投资业务支出												
税金及附加		5,537,015	471,104	1,064,347	5,163,403	413,125	15,545	125,878	7,273	543,229	(578)	16,714,885
其他业务成本		207,690,215	24,633,240	65,757,325	282,696,316	15,645,724	1,007,599	5,270,278	326,817	25,859,315	200,358	880,039,559
小计		213,227,230	25,104,344	66,821,672	287,859,719	16,058,849	1,023,144	5,396,156	334,090	26,402,544	199,780	896,754,444
投资利润/（亏损）		1,289,058,104	67,793,002	486,871,765	1,361,830,339	93,409,556	2,601,131	18,205,927	633,301	108,083,446	333,362	4,042,623,810

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：　　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
投资连结保险投资账户投资收益表（续）
2024 年 12 月 31 日　　人民币元

		2023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	(169,923,253)	440,058	(168,002,496)	133,244,345	(4,236,796)	(8,552,381)	70,208,883	1,323,860	23,124,866	14,120,081
公允价值变动损益	14	(52,500,285)	93,406	48,691,049	(246,901)	(16,430,217)	(1,973,808)	1,139,376	1,396,353	82,858,442	(10,741,708)
小计		(222,423,538)	533,464	(119,311,447)	132,997,444	(20,667,013)	(10,526,189)	71,348,259	2,720,213	105,983,308	3,378,373
投资业务支出											
税金及附加		106,664	3,598	381,633	650,657	120,767	17,672	39,729	29,945	243,012	30,664
其他业务成本		57,059,113	207,689	55,249,525	83,203,455	52,560,867	2,007,751	15,105,721	3,649,951	27,659,164	8,654,534
小计		57,165,777	211,287	55,631,158	83,854,112	52,681,634	2,025,423	15,145,450	3,679,896	27,902,176	8,685,198
投资利润/（亏损）		(279,589,315)	322,177	(174,942,605)	49,143,332	(73,348,647)	(12,551,612)	56,202,809	(959,683)	78,081,132	(5,306,825)

（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
投资连结保险投资账户投资收益表（续）
2024 年 12 月 31 日

人民币元

（接上页）

	附注	2023 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	量化增强账户	合计
投资业务收入												
投资收益/（损失）	13	(1,557,688,012)	8,566,231	29,766,742	(755,486,373)	(154,862,753)	447,414	11,121,315	728,176	(30,627,577)	(263,837)	(2,556,551,507)
公允价值变动损益	14	(42,142,679)	(37,237,117)	(71,763,281)	(109,572,664)	(7,893,119)	354,991	6,564,190	147,383	(61,407,373)	17,057	(270,646,905)
小计		(1,599,830,691)	(28,670,886)	(41,996,539)	(865,059,037)	(162,755,872)	802,405	17,685,505	875,559	(92,034,950)	(246,780)	(2,827,198,412)
投资业务支出												
税金及附加		3,050,001	(399,837)	920,095	5,398,739	(36,213)	14,786	187,774	6,535	237,261	(1,997)	11,001,485
其他业务成本		256,213,929	31,581,263	78,879,029	346,045,676	18,687,383	1,453,092	5,326,814	416,161	30,112,828	50,175	1,074,124,120
小计		259,263,930	31,181,426	79,799,124	351,444,415	18,651,170	1,467,878	5,514,588	422,696	30,350,089	48,178	1,085,125,605
投资利润/（亏损）		(1,859,094,621)	(59,852,312)	(121,795,663)	(1,216,503,452)	(181,407,042)	(665,473)	12,170,917	452,863	(122,385,039)	(294,958)	(3,912,324,017)

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
投资连结保险投资账户净资产变动表
2024 年 12 月 31 日

人民币元

	2024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
累计净资产							
年初余额	3,037,167,294	12,205,266	2,340,755,101	4,013,474,671	2,541,649,596	99,478,521	2,169,601,774
本年净转入/（转出）资金	(301,911,457)	(993,286)	(20,874,347)	(1,230,146,991)	(306,196,207)	(14,083,455)	(249,028,611)
本年投资利润/（亏损）	46,290,336	337,076	166,664,440	138,949,077	84,522,000	(964,308)	63,093,063
年末余额	2,781,546,173	11,549,056	2,486,545,194	2,922,276,757	2,319,975,389	84,430,758	1,983,666,226

	2024 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	行业配置账户
累计净资产							
年初余额	263,707,051	1,813,844,120	497,562,172	14,031,486,316	1,814,502,847	4,470,706,022	19,589,536,170
本年净转入/（转出）资金	(62,429,171)	(51,226,513)	(62,727,236)	(1,823,931,853)	(318,652,283)	(833,064,072)	(3,305,860,789)
本年投资利润/（亏损）	9,169,708	81,989,347	23,753,138	1,289,058,104	67,793,002	486,871,765	1,361,830,339
年末余额	210,447,588	1,844,606,954	458,588,074	13,496,612,567	1,563,643,566	4,124,513,715	17,645,505,720

	2024 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	量化增强账户	合计
累计净资产							
年初余额	908,651,484	64,835,559	330,432,357	15,927,104	1,788,759,843	9,508,338	59,813,791,609
本年净转入/（转出）资金	(96,611,984)	(24,254,211)	(32,123,936)	124,941	(150,162,773)	10,897,855	(8,873,256,382)
本年投资利润/（亏损）	93,409,556	2,601,131	18,205,927	633,301	108,083,446	333,362	4,042,623,810
年末余额	905,449,056	43,182,479	316,514,348	16,685,346	1,746,680,516	20,739,555	54,983,159,037

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：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]　精算责任人：[illegible]

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
投资连结保险投资账户净资产变动表（续）
2024 年 12 月 31 日

人民币元

	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	货币账户
累计净资产							
年初余额	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
本年净转入/（转出）资金	(146,014,925)	(1,251,448)	(119,927,948)	(612,791,052)	(283,555,377)	(9,372,052)	(465,796,945)
本年投资利润/（亏损）	(279,589,315)	322,177	(174,942,605)	49,143,332	(73,348,647)	(12,551,612)	56,202,809
年末余额	3,037,167,294	12,205,266	2,340,755,101	4,013,474,671	2,541,649,596	99,478,521	2,169,601,774

	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	行业配置账户
累计净资产							
年初余额	290,853,420	1,642,908,540	533,869,032	17,422,125,745	2,185,658,774	5,400,580,761	22,846,086,431
本年净转入/（转出）资金	(26,186,686)	92,854,448	(31,000,035)	(1,531,544,808)	(311,303,615)	(808,079,076)	(2,040,046,809)
本年投资利润/（亏损）	(959,683)	78,081,132	(5,306,825)	(1,859,094,621)	(59,852,312)	(121,795,663)	(1,216,503,452)
年末余额	263,707,051	1,813,844,120	497,562,172	14,031,486,316	1,814,502,847	4,470,706,022	19,589,536,170

	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	投连量化增强	合计
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	-	70,241,210,792.73
本年净转入/（转出）资金	(116,075,384)	(21,016,539)	(48,196,880)	(3,562,290)	(42,031,045)	9,803,296	(6,515,095,170)
本年投资利润/（亏损）	(181,407,042)	(665,473)	12,170,917	452,863	(122,385,039)	(294,958)	(3,912,324,017)
年末余额	908,651,484	64,835,559	330,432,357	15,927,104	1,788,759,843	9,508,338	59,813,791,606

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：[illegible]　会计机构负责人：[illegible]　精算责任人：[illegible]

附附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

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、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）。

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、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；

1. 投资连结保险投资账户简介（续）

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：稳利账户。泰康赢家优选终身寿险（投资连结型）下设三个投资账户：稳健增利投资账户、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、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、量化增强投资账户、平衡账户、悦享配置账户、稳健账户、稳盈增利账户、货币账户。

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》（保监发[2015]32 号）、《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）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。

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	-	-	-	-
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	-	-	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	-	-	Y	-	Y	-

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）：

账户名称 产品名称	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

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	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）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
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

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 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 2024 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。本账户资产投资于上市权益类资产的比例为账户价值的 60%-100%。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为账户价值的 0%-40%，流动性资产的比例不低于账户价值的 5%。

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。投资于流动性资产的比例不低于账户价值的5%。

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%，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为 0%-60%，投资于流动性资产的比例不低于账户价值的 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定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%；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%。

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。

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。

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。

量化增强账户具有较高风险收益的特征，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》（保监发 [2015]32 号）。

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。

4. 投资风险（续）

(c) 利率风险

独立账户所投资资产的价值可能会因利率变动而蒙受不利影响。

(d) 信用风险

独立账户所投资的银行存款或债券可能承担存款银行或债券发行人违约风险。

(e) 流动性风险

独立账户流动性风险一方面来自份额持有人可随时要求赎回投连险份额，另一方面来自于投资品种所处的交易市场不活跃而带来的变现困难或因投资集中而无法在市场出现剧烈波动的情况下以合理的价格变现。

5. 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

(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。

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

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。

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。

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）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，有效套期工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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

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

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

5. 主要会计政策和会计估计（续）

(d) 金融工具（续）

(ii) 金融资产转移

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

本公司投资连结保险投资账户既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(e) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

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

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

(f) 收入确认原则

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

投资连结保险投资账户投资业务收入主要包括投资收益和公允价值变动损益。

投资收益主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益和利息收入。

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、教育费附加和地方教育附加税，分别按照应交增值税的 7%、3%和 2%计算确认。

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 2024 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（2023 年 12 月 31 日：同）。

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	71,456,280	71,295,909	(160,371)	60,488,120	60,372,960	(115,160)
可转债	48,600	61,803	13,203	1,236,900	1,970,102	733,202
权益投资						
股票	2,292,475,463	2,430,711,371	138,235,908	2,822,950,770	2,727,420,819	(95,529,951)
基金	51,306,500	51,727,162	420,662	25,300,726	24,525,537	(775,189)
另类投资						
保险资管产品	168,029,318	184,241,266	16,211,948	93,930,000	68,304,048	(25,625,952)
保险理财产品	-	-	-	92,495,100	92,495,100	-
合计	2,583,316,161	2,738,037,511	154,721,350	3,096,401,616	2,975,088,566	(121,313,050)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	427,123	396,496	(30,627)	500,944	456,748	(44,196)
企业债	387,183	387,516	333	851,602	840,947	(10,655)
公司债	13,989,643	14,201,680	212,037	10,961,799	11,017,640	55,841
地方政府债	100,517	108,286	7,769	476,858	482,379	5,521
证券公司债	1,070,455	1,083,845	13,390	64,515	66,475	1,960
权益投资						
基金	229,044	232,568	3,524	293,092	283,935	(9,157)
合计	16,203,965	16,410,391	206,426	13,148,810	13,148,124	(686)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	19,966,860	20,033,420	66,560	85,094,745	85,241,360	146,615
可转债	54,600	69,433	14,833	5,583,000	6,971,595	1,388,595
权益投资						
股票	2,107,539,570	2,318,125,145	210,585,575	2,240,461,208	2,160,756,137	(79,705,070)
另类投资						
保险资管产品	-	-	-	34,340,000	24,971,372	（9,368,628）
合计	2,127,561,030	2,338,227,998	210,666,968	2,365,478,953	2,277,940,464	(87,538,488)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	63,773	9,897	53,876	62,587	8,711
可转债	23,197,092	22,789,140	(407,952)	186,083,802	169,462,512	(16,621,290)
企业债	170,889,520	172,385,110	1,495,590	113,899,330	114,840,940	941,610
公司债	325,593,450	329,360,501	3,767,051	596,128,100	598,689,035	2,560,935
中期票据	905,272,805	912,960,205	7,687,400	800,825,638	804,623,569	3,797,931
短期融资券	20,000,000	19,996,190	(3,810)	-	-	-
商业银行债	31,179,683	32,012,553	832,870	50,289,811	51,380,750	1,090,939
保险次级债	295,620,928	295,740,108	119,180	404,536,880	406,191,410	1,654,530
商行次级债	546,341,367	556,231,459	9,890,092	626,915,632	630,954,034	4,038,402
证券公司债	-	-	-	20,000,000	20,245,800	245,800
地方政府债	42,678,006	42,950,628	272,622	-	-	-
权益投资						
股票	534,052,293	524,708,010	(9,344,283)	675,151,344	628,692,976	(46,458,368)
基金	204,569,212	212,208,724	7,639,512	572,976,976	558,657,311	(14,319,665)
另类投资						
信托计划	120,000,000	120,421,404	421,404	358,951,523	358,951,523	-
保险理财产品	-	-	-	122,726,764	122,726,764	-
保险资管产品	125,362,579	125,362,579	-	-	-	-
债权计划	30,000,000	30,010,666	10,666	395,697,898	395,697,898	-
信贷 ABS	133,861,246	135,324,671	1,463,425	4,980,000	5,020,425	40,425
合计	3,508,672,057	3,532,525,721	23,853,664	4,929,217,574	4,866,197,534	(63,020,040)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
金融债	10,503,265	10,951,560	448,295	60,516,420	60,225,660	(290,760)
可转债	64,495,063	62,730,740	(1,764,323)	80,783,514	80,653,560	(129,954)
企业债	19,927,280	20,730,520	803,240	75,454,111	75,818,952	364,841
公司债	189,918,048	191,591,230	1,673,182	179,282,589	179,176,043	(106,546)
中期票据	297,980,505	302,528,082	4,547,577	123,082,574	124,249,345	1,166,771
证券公司债	-	-	-	20,192,520	20,469,200	276,680
商业银行债	-	-	-	60,656,430	61,713,180	1,056,750
商行次级债	106,550,654	109,703,370	3,152,716	116,106,834	118,144,040	2,037,206
保险次级债券	51,010,570	51,829,800	819,230	30,421,050	30,748,610	327,560
短期融资券	10,000,000	10,027,530	27,530	-	-	-
权益投资						
股票	1,278,097,707	1,352,175,130	74,077,423	1,801,689,983	1,722,737,848	(78,952,135)
基金	77,848,143	79,304,264	1,456,121	78,366,664	75,076,902	(3,289,762)
另类投资						
信托计划	-	-	-	204,965,926	204,965,926	-
保险资管产品	151,164,815	161,624,136	10,459,321	60,600,000	44,067,127	(16,532,873)
债权计划	27,956,987	28,164,591	207,604	86,914,293	86,914,293	-
信贷 ABS	20,889,523	21,135,299	245,776	-	-	-
合计	2,306,342,560	2,402,496,252	96,153,692	2,979,032,908	2,884,960,686	(94,072,222)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	5,097,320	5,087,185	(10,135)	5,014,845	5,024,460	9,615
可转债	118,000	158,977	40,977	523,000	560,500	37,500
权益投资						
基金	57,031,920	59,272,772	2,240,852	72,229,417	67,919,722	(4,309,695)
另类投资						
保险资管产品	14,266,385	15,816,440	1,550,055	14,429,653	14,175,330	(254,323)
合计	76,513,625	80,335,374	3,821,749	92,196,915	87,680,012	(4,516,903)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
金融债	30,619,871	30,341,600	(278,271)	109,639,290	109,973,620	334,330
企业债	133,427,190	132,929,680	(497,510)	-	-	-
公司债	10,118,340	10,140,020	21,680	-	-	-
同业存单	670,280,615	671,456,143	1,175,528	1,124,308,637	1,125,461,609	1,152,972
短期融资券	-	-	-	50,018,390	50,007,560	(10,830)
商行次级债	542,447,540	542,093,340	(354,200)	1,455,545,597	1,451,338,410	(4,207,187)
保险次级债券	698,578,582	695,321,190	(3,257,392)	50,437,550	50,465,150	27,600
合计	2,085,472,138	2,082,281,973	(3,190,165)	2,789,949,464	2,787,246,349	(2,703,115)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	9,458,116	9,127,945	(330,171)	11,238,947	10,559,990	(678,957)
企业债	227,751	227,506	(245)	7,748,292	7,605,256	(143,036)
公司债	104,316,714	104,924,203	607,489	79,116,636	78,784,991	(331,645)
中期票据	30,358,140	30,752,730	394,590	12,164,066	12,092,740	(71,326)
商行次级债	23,537,046	24,786,470	1,249,424	53,537,166	54,749,450	1,212,284
证券公司债	9,053,460	9,144,081	90,621	10,096,260	10,234,600	138,340
保险次级债券	10,270,390	10,500,330	229,940	-	-	-
权益投资						
股票	33,753,634	36,343,070	2,589,436	37,076,716	34,343,178	(2,733,538)
基金	10,146,470	10,132,756	(13,714)	19,632,977	19,016,236	(616,741)
另类投资						
债权计划	11,496,928	11,566,678	69,750	35,000,000	35,000,000	-
信托计划	16,000,000	16,046,587	46,587	45,985,185	45,985,185	-
合计	258,618,649	263,552,356	4,933,707	311,596,245	308,371,626	(3,224,619)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	35,681,240	35,610,295	(70,945)	99,961,070	100,240,200	279,130
可转债	-	-	-	-	-	-
企业债	10,083,020	10,065,710	(17,310)	71,444,870	70,922,110	(522,760)
同业存单	-	-	-	48,752,800	48,811,950	59,150
权益投资						
股票	1,622,919,408	1,593,295,966	(29,623,442)	1,677,890,459	1,580,593,134	(97,297,325)
合计	1,668,683,668	1,638,971,971	(29,711,697)	1,898,049,199	1,800,567,394	(97,481,805)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	4,104,051	4,185,438	81,387	23,686,061	21,611,630	(2,074,431)
企业债	-	-	-	5,076,250	5,117,150	40,900
公司债	50,033,680	50,741,155	707,475	76,201,630	76,359,782	158,152
中期票据	161,001,915	162,316,135	1,314,220	60,057,205	60,346,545	289,340
保险次级债	40,684,420	40,776,260	91,840	30,343,320	30,595,980	252,660
商行次级债	55,981,255	56,675,855	694,600	65,526,715	66,290,175	763,460
地方政府债	8,129,144	8,181,072	51,928	-	-	-
权益投资						
股票	85,873,086	83,366,349	(2,506,737)	105,388,973	82,489,909	(22,899,064)
基金	51,766,291	52,483,603	717,312	88,583,105	87,096,962	(1,486,143)
另类投资						
信托计划	45,000,000	45,180,623	180,623	59,000,000	59,000,000	-
债权计划	8,000,000	8,002,574	2,574	59,025,924	59,025,924	-
信贷 ABS	29,916,000	30,240,260	324,260	-	-	-
合计	540,489,842	542,149,324	1,659,482	572,889,183	547,934,057	(24,955,126)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	340,698,110	341,266,380	568,270	430,391,870	431,341,220	949,350
可转债	692,500	793,415	100,915	33,138,191	36,339,606	3,201,415
企业债	71,845,410	71,577,520	(267,890)	112,270,510	111,449,030	(821,480)
商行次级债券	50,815,350	50,639,600	(175,750)	50,729,400	50,219,750	(509,650)
保险次级债券	81,870,000	82,025,600	155,600	-	-	-
权益投资						
股票	11,702,451,493	12,512,040,149	809,588,656	14,345,112,538	12,879,418,655	(1,465,693,883)
基金	78,989,140	86,643,846	7,654,706	96,493,186	91,740,942	(4,752,244)
合计	12,327,362,003	13,144,986,510	817,624,507	15,068,135,695	13,600,509,203	(1,467,626,492)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	25,433,975	25,408,050	(25,925)	50,412,850	50,310,800	(102,050)
可转债	-	-	-	7,000	7,998	998
企业债	-	-	-	20,412,820	20,263,460	(149,360)
权益投资						
股票	1,161,868,232	1,255,374,636	93,506,404	1,575,861,348	1,609,982,047	34,120,699
基金	57,702,111	57,702,926	815	26,468,464	26,125,407	(343,057)
另类投资						
保险资管产品	97,970,000	114,879,236	16,909,236	97,970,000	71,241,856	(26,728,144)
合计	1,342,974,318	1,453,364,848	110,390,530	1,771,132,482	1,777,931,568	6,799,086

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	成本	市值	浮盈/（亏）	成本	市值	浮盈/（亏）
债券投资						
金融债	30,516,210	30,489,660	(26,550)	99,567,900	99,824,600	256,700
可转债	-	-	-	-	-	-
企业债	10,182,010	10,169,090	(12,920)	-	-	-
同业存单	98,204,200	98,332,900	128,700	-	-	-
商行次级债券	40,548,520	40,465,720	(82,800)	130,550,320	130,603,450	53,130
权益投资						
股票	3,171,864,185	3,131,835,514	(40,028,671)	4,169,073,949	3,837,870,670	(331,203,279)
基金	-	-	-	66,202,182	63,221,882	(2,980,300)
另类投资						
保险资管产品	156,703,224	156,703,224	-	32,320,000	23,502,467	(8,817,532)
保险理财产品	-	-	-	153,408,455	153,408,455	-
合计	3,508,018,349	3,467,996,108	(40,022,241)	4,651,122,806	4,308,431,524	(342,691,282)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	120,021,284	120,231,960	210,676	483,958,767	485,001,168	1,042,401
可转债	22,096,600	25,761,976	3,665,376	27,913,700	33,829,228	5,915,528
企业债	-	-	-	100,966,900	100,740,600	(226,300)
同业存单	489,912,100	490,408,000	495,900	1,073,227,100	1,073,944,300	717,200
商行次级债券	-	-	-	211,413,190	210,926,630	(486,560)
权益投资						
股票	14,405,613,339	15,340,709,635	935,096,296	16,580,340,339	16,099,146,009	(481,194,330)
基金	79,785,354	82,457,891	2,672,537	4,500	4,500	-
另类投资						
保险理财产品	-	-	-	511,361,517	511,361,517	-
保险资管产品	552,644,081	557,873,742	5,229,661	30,300,000	22,033,564	(8,266,436)
合计	15,670,072,758	16,617,443,204	947,370,446	19,019,486,013	18,536,987,516	(482,498,497)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	784,968,382	847,112,931	62,144,549	853,235,120	854,800,673	1,565,553
合计	784,968,382	847,112,931	62,144,549	853,235,120	854,800,673	1,565,553

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	5,138,250	5,046,185	(92,065)	15,371,580	15,413,080	41,500
可转债	67,412	81,250	13,838	912,288	881,422	(30,866)
企业债	-	-	-	4,980,130	5,026,900	46,770
公司债	-	-	-	9,979,790	10,003,155	23,365
中期票据	4,990,800	5,162,715	171,915	11,093,594	11,103,328	9,734
商行次级债	25,462,134	26,097,136	635,002	19,978,115	20,257,955	279,840
权益投资						
股票	7,439,685	8,008,447	568,762	9,498,485	8,913,868	(584,617)
基金	2,995,236	3,002,335	7,099	654,160	607,426	(46,734)
另类投资						
信托计划	2,000,000	2,006,770	6,770	7,000,000	7,000,000	-
债权计划	1,000,000	1,000,356	356	4,000,000	4,000,000	-
合计	49,093,517	50,405,194	1,311,677	83,468,142	83,207,134	(261,008)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	5,839,595	6,152,255	312,660	-	-	-
金融债	15,414,750	15,138,553	(276,197)	45,687,490	45,762,110	74,620
可转债	246,541	249,187	2,646	4,179,915	4,012,362	(167,553)
企业债	10,000,000	10,320,000	320,000	40,088,600	40,335,410	246,810
公司债	61,025,710	61,883,555	857,845	30,025,125	30,229,780	204,655
中期票据	156,262,380	160,547,545	4,285,165	113,001,567	113,733,879	732,312
商行次级债	108,146,934	111,657,618	3,510,684	82,158,191	83,140,720	982,529
权益投资						
基金	3,884,120	3,884,120	-	6,829,054	6,609,004	(220,050)
另类投资						-
信托计划	10,000,000	10,033,848	33,848	42,000,000	42,000,000	-
保险资管产品	-	-	-	-	-	-
债权计划	-	-	-	37,000,000	37,000,000	-
合计	370,820,030	379,866,681	9,046,651	400,969,942	402,823,265	1,853,323

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	1,878,729	2,024,324	145,595	31,613	30,500	(1,113)
企业债	4,070,920	4,075,714	4,794	5,165,600	5,158,120	(7,480)
公司债	12,551,980	12,689,942	137,962	11,609,510	11,578,149	(31,361)
中期票据	4,028,766	4,046,936	18,170	2,028,808	2,031,050	2,242
权益投资						
基金	171,059	175,307	4,248	11,333	11,075	(258)
另类投资						
保险资管产品	-	-	-	1,700,000	1,611,385	(88,615)
合计	22,701,454	23,012,223	310,770	20,546,864	20,420,279	(126,585)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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
金融债	20,065,740	20,069,920	4,180	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	42,348,771	42,310,775	(37,996)	26,308,459	25,265,386	(1,043,073)
基金	1,451,812,420	1,556,057,047	104,244,627	1,655,154,222	1,576,346,399	(78,807,823)
合计	1,514,226,931	1,618,437,742	104,210,811	1,772,192,721	1,692,064,018	(80,128,703)

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：

	2024 年 12 月 31 日			2023 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	6,000	8,138	2,138	6,000	6,000	-
权益投资						
股票	19,267,343	19,446,006	178,663	8,976,075	8,993,132	17,057
合计	19,273,343	19,454,144	180,801	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2024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（2023 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。

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：

	2024 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
年初单位数	66,475,561	3,890,847	536,746,667	1,446,122,101	729,377,165	39,553,103	1,238,575,182
本年净增加/（减少）单位数	(7,151,962)	(313,047)	(9,680,930)	(436,186,969)	(92,654,785)	(5,749,581)	(136,399,144)
年末单位数	59,323,599	3,577,800	527,065,737	1,009,935,132	636,722,380	33,803,522	1,102,176,038

	2024 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	行业配置账户
年初单位数	120,958,172	346,645,955	506,117,674	2,785,510,549	1,654,255,750	3,300,459,972	14,233,637,205
本年净增加/（减少）单位数	(28,374,548)	(9,961,359)	(62,118,509)	(359,666,559)	(295,430,131)	(587,208,133)	(2,375,489,587)
年末单位数	92,583,624	336,684,596	443,999,165	2,425,843,990	1,358,825,619	2,713,251,839	11,858,147,618

	2024 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	量化增强账户
年初单位数	1,571,056,317	52,371,394	262,632,588	14,008,438	2,606,954,778	9,940,598
本年净增加/（减少）单位数	(161,914,375)	(19,114,931)	(24,695,604)	117,927	(224,160,308)	11,091,194
年末单位数	1,409,141,942	33,256,463	237,936,984	14,126,365	2,382,794,470	21,031,792

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）：

	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	货币账户
年初单位数	69,492,844	4,293,858	562,575,796	1,664,850,930	807,168,429	42,931,145	1,509,812,742
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)	(271,237,560)
年末单位数	66,475,561	3,890,847	536,746,667	1,446,122,101	729,377,165	39,553,103	1,238,575,182

	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	行业配置账户
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	15,622,233,277
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)	(1,388,596,072)
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	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	投连量化增强
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)	9,940,598
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

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：

	2024 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	量化增强投资账户
年初单位数	4,500,000	4,500,000	4,000,000	4,500,000	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	4,000,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000

	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	量化增强投资账户
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)	-	-	4,500,000
年末单位数	4,500,000	4,500,000	4,000,000	4,500,000	4,500,000	4,500,000

12. 累计净资产（续）

本公司投资连结保险各投资账户 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日最后估值日单位净值如下（续）：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
进取账户	46.8877	45.6885
五年账户	3.2279	3.1369
积极账户	4.7178	4.3611
稳健账户	2.8936	2.7754
平衡账户	3.6437	3.4847
精选账户	2.4977	2.5151
货币账户	1.79978	1.75170
稳利账户	2.2731	2.1802
优选账户	5.4788	5.2326
稳健添利账户	1.0329	0.9831
创新账户	5.5637	5.0374
安盈回报账户	1.1508	1.0969
多策略优选账户	1.5202	1.3546
行业配置账户	1.4881	1.3763
沪港深精选账户	0.6426	0.5784
开泰宏利账户	1.2985	1.2380
稳盈增利账户	1.3303	1.2582
悦享配置账户	1.1812	1.1370
产业精选账户	0.7331	0.6862
量化增强账户	0.9862	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。

13. 投资收益/（损失）

	2024 年度		2023 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金分红收益	-	2,474	-	3,558
基金买卖价差收益/（损失）	3,591,513	4,347.00	(352,524)	-
小计	3,591,513	6,821	(352,524)	3,558
债券利息收益	1,672,295	413,953	2,393,920	445,799
债券买卖价差收益/（损失）	172,519	(32,827)	4,576,017	10,225
小计	1,844,814	381,126	6,969,937	456,024
股票股利收入	52,140,707	-	35,713,374	-
股票买卖价差收益/（损失）	(231,229,698)	-	(208,626,399)	-
小计	(179,088,991)	-	(172,913,025)	-
银行存款利息收入	427,157	4,437	367,800	2,606
买入返售证券利息收入	1,047,346	397	1,327,536	6,742
手续费及佣金支出	(5,149,058)	(7)	(7,650,609)	(3,528)
其他	1,591,221	(21,508)	2,327,632	(25,344)
合计	(175,735,998)	371,266	(169,923,253)	440,058

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金分红收益	-	3,085,690	-	10,152,949
基金买卖价差收益/（损失）	-	(10,473,961)	(1,080,796)	(7,462,949)
小计	-	(7,388,271)	(1,080,796)	2,690,000
债券利息收益	2,780,338	89,871,238	3,399,733	115,053,241
债券买卖价差收益/（损失）	1,262,693	(4,163,621)	548,466	(3,003,321)
小计	4,043,031	85,707,617	3,948,199	112,049,920
股票股利收入	34,082,592	10,881,568	26,594,312	6,294,651
股票买卖价差收益/（损失）	(96,791,580)	13,225,568	(190,366,108)	(15,793,200)
小计	(62,708,988)	24,107,136	(163,771,796)	(9,498,549)
银行存款利息收入	432,622	567,780	784,188	675,762
买入返售证券利息收入	1,698,229	219,550	1,420,450	196,617
手续费及佣金支出	(5,327,518)	(2,748,581)	(9,204,809)	(2,059,600)
其他	(10,963,824)	14,489,698	(97,932)	29,190,195
合计	(72,826,448)	114,954,929	(168,002,496)	133,244,345

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金分红收益	187,110	703,349	252,753	592,628
基金买卖价差收益/（损失）	2,954,425	(8,562,812)	104,432	(9,284,345)
小计	3,141,535	(7,859,463)	357,185	(8,691,717)
债券利息收益	25,790,327	154,566	27,816,378	197,810
债券买卖价差收益/（损失）	4,581,317	51,798	(69,920)	(155,142)
小计	30,371,644	206,364	27,746,458	42,668
股票股利收入	23,909,315	-	17,250,946	-
股票买卖价差收益/（损失）	(118,274,451)	-	(63,342,224)	-
小计	(94,365,136)	-	(46,091,278)	-
银行存款利息收入	489,136	34,036	461,348	36,972
买入返售证券利息收入	114,629	77,143	104,883	40,008
手续费及佣金支出	(3,191,116)	(256,410)	(3,679,230)	(372,113)
其他	4,926,361	(67,542)	16,863,838	391,801
合计	(58,512,947)	(7,865,872)	(4,236,796)	(8,552,381)

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金分红收益	-	333,354	830,533	281,787
基金买卖价差收益/（损失）	-	(367,910)	-	209,227
小计	-	(34,556)	830,533	491,014
债券利息收益	77,244,675	6,006,335	72,587,218	6,446,502
债券买卖价差收益/（损失）	(9,379,587)	155,274	(9,826,807)	(524,054)
小计	67,865,088	6,161,609	62,760,411	5,922,448
股票股利收入	-	627,242	-	792,077
股票买卖价差收益/（损失）	-	(3,801,406)	-	(8,948,974)
小计	-	(3,174,164)	-	(8,156,897)
银行存款利息收入	10,572,193	129,504	7,187,984	110,808
买入返售证券利息收入	551,588	6,770	24,456	6,435
手续费及佣金支出	(303,265)	(174,875)	(253,813)	(216,362)
其他	(109,806)	1,503,369	(340,687)	3,166,413
合计	78,575,798	4,417,657	70,208,884	1,323,859

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 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	-	1,090,046	-	1,335,444
基金买卖价差收益/（损失）	-	(1,156,209)	-	(353,612)
小计	-	(66,163)	-	981,832
债券利息收益	3,179,678	10,221,805	3,884,953	10,626,889
债券买卖价差收益/（损失）	(935,700)	527,387	1,706,040	(809,083)
小计	2,243,978	10,749,192	5,590,993	9,817,806
股票股利收入	47,583,962	2,408,511	28,155,367	1,682,307
股票买卖价差收益/（损失）	(7,947,692)	(11,184,663)	(8,189,408)	(3,489,143)
小计	39,636,270	(8,776,152)	19,965,959	(1,806,836)
银行存款利息收入	97,394	45,372	102,930	50,943
买入返售证券利息收入	2,087,928	26,015	2,282,052	29,228
手续费及佣金支出	(2,100,109)	(195,162)	(1,903,056)	(163,128)
其他	(97,030)	3,693,771	(2,914,012)	5,210,236
合计	41,868,431	5,476,873	23,124,866	14,120,081

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 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	247,531	-	-	-
基金买卖价差收益/（损失）	(1,459,152)	3,885,045	(6,111,633)	-
小计	(1,211,621)	3,885,045	(6,111,633)	-
债券利息收益	14,095,062	1,582,985	17,332,956	2,737,868
债券买卖价差收益/（损失）	1,845,553	(720,211)	123,577	5,120,973
小计	15,940,615	862,774	17,456,533	7,858,841
股票股利收入	304,192,953	32,930,001	329,397,851	18,875,137
股票买卖价差收益/（损失）	(1,046,309,457)	(43,477,133)	(1,881,159,421)	(11,406,779)
小计	(742,116,504)	(10,547,132)	(1,551,761,570)	7,468,358
银行存款利息收入	3,211,785	160,950	2,846,820	207,136
买入返售证券利息收入	6,961,426	798,989	4,899,190	935,174
手续费及佣金支出	(21,313,664)	(2,586,331)	(24,770,679)	(4,660,554)
其他	(360,027)	(36,303)	(246,673)	(3,242,724)
合计	(738,887,990)	(7,462,008)	(1,557,688,012)	8,566,231

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 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	658,874	-	76	100
基金买卖价差收益/（损失）	(3,769,731.00)	6,467,823	-	(289,690)
小计	(3,110,857)	6,467,823	76	(289,590)
债券利息收益	3,311,998	25,962,645	4,218,376	36,228,887
债券买卖价差收益/（损失）	21,720	4,003,070	(1,561,196)	1,001,389
小计	3,333,718	29,965,715	2,657,180	37,230,276
股票股利收入	119,653,005	363,435,917	119,913,015	319,772,095
股票买卖价差收益/（损失）	142,359,339	(92,690,195)	(91,824,263)	(1,045,046,725)
小计	262,012,344	270,745,722	28,088,752	(725,274,630)
银行存款利息收入	381,246	4,872,523	481,525	6,435,209
买入返售证券利息收入	4,766,156	7,513,056	5,000,693	16,333,318
手续费及佣金支出	(5,969,455)	(59,626,692)	(5,256,590)	(79,943,977)
其他	(10,388,755)	10,673,243	(1,204,894)	(9,976,979)
合计	251,024,397	270,611,390	29,766,742	(755,486,373)

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 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	-	1,584	-	4,117
基金买卖价差收益/（损失）	-	(63,594)	-	(245,833)
小计	-	(62,010)	-	(241,716)
债券利息收益	-	1,625,096	222	2,016,988
债券买卖价差收益/（损失）	-	1,088,741	210,808	315,893
小计	-	2,713,837	211,030	2,332,881
股票股利收入	38,315,311	158,720	35,047,482	225,935
股票买卖价差收益/（损失）	27,424,802	(827,059)	(174,627,189)	(2,130,825)
小计	65,740,113	(668,339)	(139,579,707)	(1,904,890)
银行存款利息收入	223,319	6,975	274,177	17,094
买入返售证券利息收入	300,402	700	586,260	3,609
手续费及佣金支出	(12,554,523)	(109,448)	(16,351,039)	(148,529)
其他	(1,554,123)	240,587	(3,474)	388,965
合计	52,155,188	2,122,302	(154,862,753)	447,414

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 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	72,181	29,815	97,459	368
基金买卖价差收益/（损失）	(354,717)	(14,726)	(1,558,709)	1,945
小计	(282,536)	15,089	(1,461,250)	2,313
债券利息收益	12,053,537	721,264	9,816,849	923,075
债券买卖价差收益/（损失）	4,560,614	(6,369)	(136,013)	(114,575)
小计	16,614,151	714,895	9,680,836	808,500
银行存款利息收入	33,660	13,797	34,127	16,357
买入返售证券利息收入	30,717	-	35,496	1,047
手续费及佣金支出	(151,955)	(41,841)	(205,124)	(45,626)
其他	540,643	(155,150)	3,037,230	(54,415)
合计	16,784,680	546,790	11,121,315	728,176

13. 投资收益/（损失）（续）

	2024 年度		2023 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	200	-	389,795	-
基金买卖价差收益/（损失）	2,842,698	-	-	-
小计	2,842,898	-	389,795	-
债券利息收益	1,498,593	19	1,092,274	-
债券买卖价差收益/（损失）	(653,468)	620	2,595,429	-
小计	845,125	639	3,687,703	-
股票股利收入	33,310,798	209,313	38,044,888	9,870
股票买卖价差收益/(损失)	(78,589,553)	313,917	(65,016,594)	(244,081)
小计	(45,278,755)	523,230	(26,971,706)	(234,211)
银行存款利息收入	411,555	4,939	360,142	1,307
买入返售证券利息收入	1,499,770	-	2,206,339	-
手续费及佣金支出	(4,537,000)	(132,778)	(9,560,175)	(29,192)
其他	(19,172)	(17,805)	(739,675)	(1,741)
合计	(44,235,579)	378,225	(30,627,577)	(263,837)

14. 公允价值变动损益

	2024 年度		2023 年度	
	进取账户	五年账户	进取账户	五年账户
基金	1,195,851	12,680	(775,189)	(2,289)
债券	(765,209)	194,432	1,272,068	95,695
股票	233,765,860	-	(32,031,708)	-
其他	34,370,936	(11,112)	(20,965,456)	-
合计	268,567,438	196,000	(52,500,285)	93,406

	2024 年度		2023 年度	
	积极账户	稳健账户	积极账户	稳健账户
基金	-	21,959,177	-	(1,019,293)
债券	(1,453,818)	25,945,371	2,464,124	24,875,931
股票	290,290,646	37,114,085	53,774,596	(24,143,965)
其他	(1,988,309)	1,033,966	(7,547,671)	40,426
合计	286,848,519	86,052,599	48,691,049	(246,901)

	2024 年度		2023 年度	
	平衡账户	精选账户	平衡账户	精选账户
基金	4,745,883	6,550,548	(2,327,971)	(1,880,732)
债券	5,004,899	(16,274)	9,455,488	89,319
股票	153,029,558	-	(9,907,642)	-
其他	22,887,681	1,787,175	(13,650,092)	(182,395)
合计	185,668,021	8,321,449	(16,430,217)	(1,973,808)

	2024 年度		2023 年度	
	货币账户	稳利账户	货币账户	稳利账户
基金	-	603,027	-	(312,768)
债券	(487,050)	2,115,988	1,139,376	2,575,830
股票	-	5,322,975	-	(866,709)
其他	-	(152,021)	-	-
合计	(487,050)	7,889,969	1,139,376	1,396,353

14. 公允价值变动损益（续）

	2024 年度		2023 年度	
	优选账户	稳健添利账户	优选账户	稳健添利账户
基金	-	2,203,455	-	(42,058)
债券	96,225	3,511,369	73,790	3,457,702
股票	67,673,883	20,392,328	82,784,652	(14,157,352)
其他	-	472,899	-	-
合计	67,770,108	26,580,051	82,858,442	(10,741,708)

	2024 年度		2023 年度	
	创新账户	安盈回报账户	创新账户	安盈回报账户
基金	12,406,949	343,873	(4,651,340)	(343,058)
债券	(2,438,489)	224,487	943,950	(135,259)
股票	2,275,282,538	59,385,704	(38,435,289)	(14,691,153)
其他	(44,077,674)	40,405,290	-	(22,067,647)
合计	2,241,173,324	100,359,354	(42,142,679)	(37,237,117)

	2024 年度		2023 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	2,672,537	(2,980,300)	235,956
债券	(303,400)	(2,590,316)	1,975,390	6,012,559
股票	291,174,607	1,416,290,627	(65,015,805)	(124,755,336)
其他	8,817,533	(37,294,180)	(5,742,566)	8,934,157
合计	302,669,040	1,379,078,668	(71,763,281)	(109,572,664)

	2024 年度		2023 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	-	53,833	-	16,305
债券	-	358,347	-	743,273
股票	60,578,997	1,153,380	(7,893,119)	(404,587)
其他	(3,265,780)	(63,587)	-	-
合计	57,313,217	1,501,973	(7,893,119)	354,991

14. 公允价值变动损益（续）

	2024 年度		2023 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	220,049	4,506	499,067	(1,013)
债券	6,939,432	344,234	6,065,123	151,972
股票	-	-	-	-
其他	(342,078)	71,861	-	(3,576)
合计	6,817,403	420,601	6,564,190	147,383

	2024 年度		2023 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	1,005,077	-	(1,043,073)	-
债券	281,987	2,137	(41,836)	-
股票	183,052,451	161,607	(60,322,464)	17,057
其他	(5,617,946)	(8,827)	-	-
合计	178,721,569	154,917	(61,407,373)	17,057

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. 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。

17. 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 2025 年 4 月 22 日批准。