

中国平安人寿保险股份有限公司

（在中华人民共和国注册成立）

已审投资连结保险独立账户财务报表及专项审计报告

2021 年 12 月 31 日

目录

	页码
一、审计报告	1 - 3
二、已审投资连结保险独立账户财务报表	
资产负债表	4 - 5
投资收益表	6 - 7
净资产变动表	8
财务报表附注	9 - 27

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110002432022070000250
报告名称：	中国平安人寿保险股份有限公司保险资金运用内部控制专项审核报告
报告文号：	安永华明（2022）专字第60803739_H05号
被审（验）单位名称：	中国平安人寿保险股份有限公司
会计师事务所名称：	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	专项审计
报告日期：	2022年03月08日
报备日期：	2022年03月04日
签字注册会计师：	吴翠蓉(110002432769)， 罗佳(110002433766)
 (可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng 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16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（2022）专字第 60803739_H06 号
中国平安人寿保险股份有限公司

中国平安人寿保险股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了中国平安人寿保险股份有限公司投资连结保险独立账户的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的投资收益表、净资产变动表以及财务报表附注（以下简称“投资连结保险独立账户财务报表”）。

我们认为，后附的中国平安人寿保险股份有限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投资连结保险独立账户财务报表附注二所述的编制基础编制。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对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，我们独立于中国平安人寿保险股份有限公司，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投资连结保险独立账户财务报表附注二对编制基础的说明。中国平安人寿保险股份有限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银行保险监督管理委员会的要求。因此，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

我们的报告仅供中国平安人寿保险股份有限公司向中国银行保险监督管理委员会呈报使用，而不应为除中国平安人寿保险股份有限公司和中国银行保险监督管理委员会以外的其他方使用。

审计报告（续）

安永华明（2022）专字第 60803739_H06 号
中国平安人寿保险股份有限公司

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

中国平安人寿保险股份有限公司管理层负责按照投资连结保险独立账户财务报表附注二所述的编制基础编制投资连结保险独立账户财务报表（包括确定该编制基础对于在具体情况下编制投资连结保险独立账户财务报表是可接受的），并设计、执行和维护必要的内部控制，以使投资连结保险独立账户财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制投资连结保险独立账户财务报表时，管理层负责评估中国平安人寿保险股份有限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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国平安人寿保险股份有限公司投资连结保险独立账户财务报表的报告过程。

六、注册会计师对投资连结保险独立账户财务报表审计的责任

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投资连结保险独立账户财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告（续）

安永华明（2022）专字第 60803739_H06 号
中国平安人寿保险股份有限公司

六、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（续）

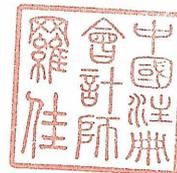
在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作（续）：

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中国平安人寿保险股份有限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投资连结保险独立账户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中国平安人寿保险股份有限公司不能持续经营。

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。



中国注册会计师：吴翠蓉



中国注册会计师：罗 佳

中国 北京

2022 年 3 月 8 日



2021年12月31日

附注	平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	平安天玺优选 投资账户
四										
1	709,330,520	235,898	404,384,847	8,937,038	865,673,745	140,204,449	4,193,460	22,948,880	43,090,092	1,285,777
2	11,529,978,773	-	9,094,438,246	417,280,033	4,375,997,115	37,572,775	1,883,564,025	300,480,691	950,314,705	6,342,199
3	67,426,062	10,402,329	87,629	11,206,768	218,951	10,198,664	46,902,074	262,360	537,224	1,896
4	3,500,000,000	260,000,000	-	240,000,000	-	67,000,000	650,000,000	65,000,000	60,000,000	-
5	-	-	-	15,000,000	-	-	15,000,000	-	-	1,000,000
6	-	48,900,614	-	-	-	-	105,000,718	-	-	-
7	133,706	-	480,412	615,848	22,234,486	-	4,472,991	46,637	3,555,515	4,019
资产合计	15,806,869,061	319,538,841	9,499,391,134	693,039,687	5,264,124,297	254,975,888	2,709,133,268	388,738,568	1,057,497,536	8,633,891
负债与投保人权益										
8	-	-	-	79,985,755	-	-	161,000,000	-	-	-
9	79,230,166	772,992	12,427,802	5,391,450	93,183,107	80,492	11,591,629	1,100,690	3,342,804	9,405
负债合计	79,230,166	772,992	12,427,802	85,377,205	93,183,107	80,492	172,591,629	1,100,690	3,342,804	9,405
投保人权益										
累计净资产	15,727,638,895	318,765,849	9,486,963,332	607,662,482	5,170,941,190	254,895,396	2,536,541,639	387,637,878	1,054,154,732	8,624,486
负债与投保人权益合计	15,806,869,061	319,538,841	9,499,391,134	693,039,687	5,264,124,297	254,975,888	2,709,133,268	388,738,568	1,057,497,536	8,633,891

后附的财务报表附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险独立账户
资产负债表(续)
2021年12月31日
人民币元

2020年12月31日

附注	平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	平安天玺优选 投资账户
四										
1	984,817,380	51,540,118	347,450,466	2,086,690	720,145,711	240,967,339	1,015,634	46,507,942	97,241,916	274,204
2	20,685,337,336	128,209,000	14,355,918,052	1,250,911,179	4,359,236,682	21,441,779	2,075,775,152	285,705,824	860,588,328	3,115,954
3	85,767,457	11,327,758	62,735	24,086,520	130,221	5,900,671	55,072,864	1,146,124	541,093	5,362
4	4,640,000,000	380,000,000	-	460,000,000	-	-	650,000,000	62,000,000	60,000,000	-
5	-	-	-	22,000,000	-	-	30,000,000	-	-	3,000,000
6	-	-	-	-	-	-	24,000,132	-	-	-
7	516,502	-	1,323,054	2,844,728	7,637,168	-	12,994,553	-	-	5,827
资产合计	26,396,438,675	571,076,876	14,704,754,307	1,761,929,117	5,087,149,782	268,309,789	2,848,858,335	395,359,890	1,018,371,337	6,401,347

负债与投保人权益

8	-	-	-	234,944,553	-	-	190,400,000	-	-	-
9	96,383,029	708,034	17,181,413	6,191,385	421,241,297	83,016	7,565,893	669,267	1,522,380	9,275
负债合计	96,383,029	708,034	17,181,413	241,135,938	421,241,297	83,016	197,965,893	669,267	1,522,380	9,275
投保人权益										
累计净资产	26,300,055,646	570,368,842	14,687,572,894	1,520,793,179	4,665,908,485	268,226,773	2,650,892,442	394,690,623	1,016,848,957	6,392,072
负债与投保人权益合计	26,396,438,675	571,076,876	14,704,754,307	1,761,929,117	5,087,149,782	268,309,789	2,848,858,335	395,359,890	1,018,371,337	6,401,347

投资连结保险独立账户财务报表由以下人士签署:



法定代表人


主管会计工作负责人


会计机构负责人

后附的财务报表附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险独立账户
投资收益表
2021年度
人民币元

		2021年度									
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	平安天玺优选 投资账户
投资业务收入											
	11	214,710,163	16,357,855	3,343,852	16,416,285	6,599,047	7,284,939	29,770,903	2,917,493	3,116,531	10,138
	12	5,029,438,196	1,831,749	3,543,339,575	29,349,869	1,614,568,453	1,020,996	43,566,054	41,591,376	216,643,004	180,824
	13	<u>(3,213,640,248)</u>	<u>(200,080)</u>	<u>(2,146,279,178)</u>	<u>2,291,500</u>	<u>(742,399,352)</u>	<u>-</u>	<u>2,646,021</u>	<u>(31,247,654)</u>	<u>(134,816,383)</u>	<u>34,349</u>
		<u>2,030,508,111</u>	<u>17,989,524</u>	<u>1,400,404,249</u>	<u>48,057,654</u>	<u>878,768,148</u>	<u>8,305,935</u>	<u>75,982,978</u>	<u>13,261,215</u>	<u>84,943,152</u>	<u>225,311</u>
投资业务支出											
		-	(77,695)	-	(4,365,690)	-	-	(5,341,770)	-	-	-
	14	(248,039,234)	(2,779,704)	(147,685,371)	(12,558,859)	(59,771,210)	(912,040)	(26,260,972)	(4,922,423)	(15,739,056)	(76,762)
	15	(727,541)	(49,236)	(604,770)	(211,204)	45,716,378	(50,246)	(576,680)	(24,746)	(36,389)	2,489
		<u>(86,869)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(105,592)</u>	<u>(11,254,134)</u>	<u>-</u>	<u>(252,814)</u>	<u>(4,756)</u>	<u>(42,648)</u>	<u>-</u>
		<u>(248,853,644)</u>	<u>(2,906,635)</u>	<u>(148,290,141)</u>	<u>(17,241,345)</u>	<u>(25,308,966)</u>	<u>(962,286)</u>	<u>(32,432,236)</u>	<u>(4,951,925)</u>	<u>(15,818,093)</u>	<u>(74,273)</u>
投资利润		<u>1,781,654,467</u>	<u>15,082,889</u>	<u>1,252,114,108</u>	<u>30,816,309</u>	<u>853,459,182</u>	<u>7,343,649</u>	<u>43,550,742</u>	<u>8,309,290</u>	<u>69,125,059</u>	<u>151,038</u>

后附的财务报表附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险独立账户
投资收益表（续）
2021年度
人民币元

		2020年度									
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	平安天玺优选 投资账户
投资业务收入											
	11	232,608,709	19,928,735	3,107,008	19,863,142	3,726,738	7,170,097	36,638,263	2,396,987	2,248,393	9,840
	12	3,218,774,045	2,640,112	3,108,635,662	79,278,914	1,226,694,908	1,062,944	127,345,111	51,579,607	172,915,422	375,827
	13	3,247,167,150	149,680	1,899,070,317	(34,633,941)	619,919,865	(21,750)	(38,245,101)	20,218,371	103,294,599	113,315
		-	-	-	-	472	-	-	-	-	-
		<u>6,698,549,904</u>	<u>22,718,527</u>	<u>5,010,812,987</u>	<u>64,508,115</u>	<u>1,850,341,983</u>	<u>8,211,291</u>	<u>125,738,273</u>	<u>74,194,965</u>	<u>278,458,414</u>	<u>498,982</u>
投资业务支出											
		-	(230,321)	-	(6,545,752)	-	(49,571)	(10,829,067)	-	-	-
	14	(306,602,559)	(3,330,376)	(154,089,743)	(20,264,115)	(47,573,845)	(918,787)	(27,114,218)	(4,483,019)	(13,075,330)	(56,041)
	15	(338,850)	(73,296)	2,615,569	1,787,378	(36,864,610)	(48,922)	3,133,652	(59,905)	(133,432)	(2,771)
		(886,486)	-	(1,361)	(315,072)	(8,702,408)	(2)	(582,465)	(5,689)	(2,904)	(748)
		<u>(307,827,895)</u>	<u>(3,633,993)</u>	<u>(151,475,535)</u>	<u>(25,337,561)</u>	<u>(93,140,863)</u>	<u>(1,017,282)</u>	<u>(35,392,098)</u>	<u>(4,548,613)</u>	<u>(13,211,666)</u>	<u>(59,560)</u>
		<u>6,390,722,009</u>	<u>19,084,534</u>	<u>4,859,337,452</u>	<u>39,170,554</u>	<u>1,757,201,120</u>	<u>7,194,009</u>	<u>90,346,175</u>	<u>69,646,352</u>	<u>265,246,748</u>	<u>439,422</u>

后附的财务报表附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

中国平安人寿保险股份有限公司
投资连结保险独立账户
净资产变动表
2021年度
人民币元

		2021年度									
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	天玺优选 投资账户
累计净资产	10										
年初余额		26,300,055,646	570,368,842	14,687,572,894	1,520,793,179	4,665,908,485	268,226,773	2,650,892,442	394,690,623	1,016,848,957	6,392,072
本年净（转出）/转入资金		(12,354,071,218)	(266,685,882)	(6,452,723,670)	(943,947,006)	(348,426,477)	(20,675,026)	(157,901,545)	(15,362,035)	(31,819,284)	2,081,376
本年投资利润		<u>1,781,654,467</u>	<u>15,082,889</u>	<u>1,252,114,108</u>	<u>30,816,309</u>	<u>853,459,182</u>	<u>7,343,649</u>	<u>43,550,742</u>	<u>8,309,290</u>	<u>69,125,059</u>	<u>151,038</u>
年末余额		<u>15,727,638,895</u>	<u>318,765,849</u>	<u>9,486,963,332</u>	<u>607,662,482</u>	<u>5,170,941,190</u>	<u>254,895,396</u>	<u>2,536,541,639</u>	<u>387,637,878</u>	<u>1,054,154,732</u>	<u>8,624,486</u>
		2020年度									
附注四		平安发展 投资账户	保证收益 投资账户	平安基金 投资账户	平安价值增长 投资账户	平安精选权益 投资账户	平安货币 投资账户	稳健 投资账户	平衡 投资账户	进取 投资账户	天玺优选 投资账户
累计净资产	10										
年初余额		24,040,596,031	507,529,331	11,350,592,052	1,732,679,356	3,374,364,854	238,923,949	2,765,782,635	331,565,486	776,946,877	4,984,117
本年净（转出）/转入资金		(4,131,262,394)	43,754,977	(1,522,356,610)	(251,056,731)	(465,657,489)	22,108,815	(205,236,368)	(6,521,215)	(25,344,668)	968,533
本年投资利润		<u>6,390,722,009</u>	<u>19,084,534</u>	<u>4,859,337,452</u>	<u>39,170,554</u>	<u>1,757,201,120</u>	<u>7,194,009</u>	<u>90,346,175</u>	<u>69,646,352</u>	<u>265,246,748</u>	<u>439,422</u>
年末余额		<u>26,300,055,646</u>	<u>570,368,842</u>	<u>14,687,572,894</u>	<u>1,520,793,179</u>	<u>4,665,908,485</u>	<u>268,226,773</u>	<u>2,650,892,442</u>	<u>394,690,623</u>	<u>1,016,848,957</u>	<u>6,392,072</u>

后附的财务报表附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、本公司基本情况

中国平安人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司,于2002年10月28日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)《关于成立中国平安人寿保险股份有限公司的批复》(保监机审[2002]351号)批准,由中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“平安集团公司”)联合十六家公司共同发起设立,原注册资本为人民币38亿元,其中平安集团公司持有本公司99%的股权。

2008年12月8日、2011年10月14日及2011年12月23日,经原中国保监会批准,本公司注册资本分别增加人民币200亿元、人民币50亿元及人民币50亿元。该等增资完成后,本公司的注册资本为人民币338亿元,平安集团公司持有本公司的股权比例变更为99.51%。本公司总部位于深圳市福田区益田路5033号平安金融中心14、15、16、37、41、44、45、46、54、58、59层。

本公司的经营范围为承保人民币和外币的各种人身保险业务,包括各类人寿保险、健康保险(不包括“团体长期健康保险”)、意外伤害保险等保险业务;办理上述业务的再保险业务;办理各种法定人身保险业务;代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜;依照有关法律法规从事资金运用业务;证券投资基金销售业务;经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)批准的其他业务。

本公司的投资连结保险包括平安世纪理财投资连结保险、平安世纪才俊投资连结保险、平安赢定金生投资连结保险、平安聚富步步高两全保险(投资连结型)、平安E财富两全保险(投资连结型)、平安聚富年年投资连结保险、平安聚富年年终身寿险(投资连结型,2012)、平安世纪才俊终身寿险(投资连结型,2012)、平安汇盈人生团体投资连结保险、平安团体退休金投资连结保险以及平安金牛年金保险(投资连结型)。同时,本公司为上述投资连结保险共设置10个投资账户:平安发展投资账户(以下简称“发展账户”)、保证收益投资账户(以下简称“保证账户”)、平安基金投资账户(以下简称“基金账户”)、平安价值增长投资账户(以下简称“价值增长账户”)、平安精选权益投资账户(以下简称“精选权益账户”)、平安货币投资账户(以下简称“货币账户”)、稳健投资账户(以下简称“稳健账户”)、平衡投资账户(以下简称“平衡账户”)、进取投资账户(以下简称“进取账户”)以及平安天玺优选投资账户(以下简称“天玺优选账户”)。上述各账户是依照原中国保监会发布的《中国保监会关于规范投资连结保险独立账户有关事项的通知》(保监发[2015]32号)、《投资连结保险管理暂行办法》、《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,并经向原中国保监会或中国银行保险监督管理委员会报批后设立。

上述投资账户的投资对象为银行存款、拆出资金、依法发行的证券投资基金、债券、股票及中国银保监会允许投资的其他金融工具。于2021年12月31日,本公司的投资连结保险托管人为中国工商银行股份有限公司(2020年12月31日:同),托管人具备原中国银行业监督管理委员会和中国证券监督管理委员会颁布的托管资格。

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位为人民币元）

二、财务报表的编制基础及遵循财务报表编制基础的声明

本财务报表根据原中国保监会发布的《中国保监会关于规范投资连结保险独立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）和财务报表附注三所述的重要会计政策和会计估计编制。

本投资连结保险独立账户财务报表以持续经营为基础编制。

三、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本公司投资连结保险独立账户的会计年度为公历1月1日至12月31日。

2. 记账本位币

本公司投资连结保险独立账户以人民币为记账本位币。

3. 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。

金融工具的确认和终止确认

本公司投资连结保险独立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。

满足下列条件之一的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）：

- 收取金融资产现金流量的权利届满；
- 金融资产已转移，并且（a）转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

如果金融负债的合同义务得以履行、撤销或到期，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，是指本公司投资连结保险独立账户承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司投资连结保险独立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及贷款和应收款项。本公司投资连结保险独立账户在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，贷款和应收款项的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性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。交易性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，且有客观证据表明该组合近期采用短期获利方式进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、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（如股利和利息收入）和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

初始确认时将某项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。

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司投资连结保险独立账户的金融负债于初始确认时分类为其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。其他金融负债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负债。

对于其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的，本公司投资连结保险独立账户采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司投资连结保险独立账户采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。对于现金流量折现分析，估计未来现金流量乃根据管理层最佳估计，其所使用的折现率乃类似工具的市场折现率。若干金融工具使用考虑合约及市场价格、相关系数、货币时间价值、信用风险、收益曲线变化因素及/或提前偿还比率的定价模型进行估值。使用不同定价模型及假设可能导致公允价值估计的重大差异。

三、重要会计政策和会计估计（续）

3. 金融工具（续）

以摊余成本计量的金融资产减值

本公司投资连结保险独立账户于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司投资连结保险独立账户对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，以单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

本公司投资连结保险独立账户对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

金融资产转移

本公司投资连结保险独立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独立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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 买入返售协议及卖出回购协议

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差价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差价按实际利率法在回购期间内确认为利息支出。

5. 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独立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。

本公司投资连结保险独立账户投资业务收入主要包括利息收入、投资收益和公允价值变动损益。

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

投资收益主要包括基金投资收益、债券投资收益、股票投资收益及债权计划、信托计划、信贷资产支持证券和保险公司资产管理计划的投资收益。

基金投资收益包括基金分红收入及基金买卖差价收入。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。基金买卖差价收入于实际成交日确认，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

债券投资收益包括债券利息收入及债券买卖差价收入。债券利息收入在债券实际持有期内于每日计提，对债券面值与票面利率（零息债券按发行价格与发行时的到期收益率）计算的金额进行增值税价税分离后入账。债券买卖差价收入于实际成交日确认，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

股票投资收益包括股票股利收入及股票买卖差价收入。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，于除息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。股票买卖差价收入于实际成交日确认，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 收入确认原则（续）

债权计划、信托计划、信贷资产支持证券和保险公司资产管理计划的投资收益包括分红收入、利息收入及买卖差价收入。分红收入于宣告发放日确认，按发行方宣告的红利派息比例计算的金额入账。利息收入在实际持有期内每日计提，按摊余成本与实际利率计算的金额入账。买卖差价收入于实际成交日确认，对成交金额与其成本的差额进行增值税价税分离后入账。

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

6. 税项

本公司投资连结保险独立账户缴纳增值税，就应税投资收益按6%的税率计算销项税，并由本公司在扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

税金及附加包括城市维护建设税及教育费附加等，本公司投资连结保险独立账户的税金及附加按增值税的一定比例计缴。

同时，按照中国银保监会的规定，本公司投资连结保险独立账户对于金融资产的未实现资本利得或损失按上述税项及税金附加的计提比例计提或冲回费用，计入当期损益。

7. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司投资连结保险独立账户根据投资连结保险的保单条款向保户收取的资产管理费。

8. 投资组合

原中国保监会颁布的《关于规范投资连结保险独立账户有关事项的通知》及中国银保监会资金运用相关的监管规定对投资连结保险独立账户投资的资产配置范围及流动性资产、固定收益类资产、上市权益类资产、基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资条件和比例限制作出规定。投资连结保险独立账户按照上述规定以及平安世纪理财投资连结保险产品说明书、平安世纪才俊投资连结保险产品说明书、平安赢定金生投资连结保险产品说明书、平安聚富步步高投资连结保险产品说明书、平安聚富年年投资连结保险产品说明书、平安聚富年年终身寿险产品说明书、平安世纪才俊终身寿险产品说明书、平安汇盈人生团体投资连结保险产品说明书、平安团体退休金投资连结保险产品说明书以及平安金牛年金保险产品说明书中列示的投资策略、资产配置范围和比例限制等进行投资。投资连结保险独立账户均具有明确的投资业绩比较基准。

本公司各投资连结保险独立账户均单独核算，单独管理，与本公司管理的其他资产、投资账户均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。

发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户、精选权益账户、货币账户以及天玺优选账户每个交易日确定一次单位价格，稳健账户、平衡账户以及进取账户每周确定一次单位价格。单位价格均在本公司网站上进行披露。

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位为人民币元）

四、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

货币资金主要为本公司投资连结保险独立账户存放于银行的活期存款及存放于证券公司证券交易账户的存出投资款。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021年12月31日									
	发展账户	保证账户	基金账户	价值增长账户	精选权益账户	货币账户	稳健账户	平衡账户	进取账户	天玺优选账户
股票	-	-	-	-	4,210,508,382	-	-	-	-	-
基金	11,118,123,173	-	9,094,438,246	9,625,059	55,610,962	37,572,775	122,858,674	289,945,691	930,026,705	6,342,199
债券	411,855,600	-	-	334,795,380	-	-	1,117,146,731	10,535,000	20,288,000	-
其他	-	-	-	72,859,594	109,877,771	-	643,558,620	-	-	-
合计	11,529,978,773	-	9,094,438,246	417,280,033	4,375,997,115	37,572,775	1,883,564,025	300,480,691	950,314,705	6,342,199

	2020年12月31日									
	发展账户	保证账户	基金账户	价值增长账户	精选权益账户	货币账户	稳健账户	平衡账户	进取账户	天玺优选账户
股票	-	-	-	-	4,247,844,624	-	-	-	-	-
基金	20,158,182,536	-	14,355,918,052	16,489,583	103,122,526	21,441,779	269,824,283	265,156,824	840,676,328	3,115,954
债券	527,154,800	128,209,000	-	723,576,001	8,269,532	-	1,384,550,730	20,549,000	19,912,000	-
其他	-	-	-	510,845,595	-	-	421,400,139	-	-	-
合计	20,685,337,336	128,209,000	14,355,918,052	1,250,911,179	4,359,236,682	21,441,779	2,075,775,152	285,705,824	860,588,328	3,115,954

四、财务报表主要项目注释（续）

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（续）

于 2021 年 12 月 31 日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中账面余额为人民币 32,346,340 元的债券作为在银行间市场进行正回购交易形成的卖出回购资产交易余额的抵押品（2020 年 12 月 31 日：人民币 89,780,100 元）。

于 2021 年 12 月 31 日，在证券交易所质押库的债券账面余额为人民币 403,161,500 元（2020 年 12 月 31 日：人民币 633,262,765 元）。质押库债券在存放质押库期间流通受限。在满足不低于债券回购交易余额的条件下，可在短期内转回存放在质押库的债券。

3. 应收利息

应收利息为本公司投资连结保险独立账户计提和应收未收的银行存款利息收入、债券利息收入、应收款项类投资利息收入、信贷资产支持证券利息收入、证券交易保证金利息收入及买入返售金融资产利息收入等。本公司投资连结保险独立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。

4. 定期存款

于 2021 年 12 月 31 日，本公司投资连结保险独立账户的定期存款年利率为 2.25%-5.80%（2020 年 12 月 31 日：3.40%至 5.80%）。

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位为人民币元）

四、财务报表主要项目注释（续）

5. 应收款项类投资

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占净值比例	账面余额	占净值比例
<u>价值增长帐户</u>				
债权计划	15,000,000	2%	22,000,000	1%
<u>稳健帐户</u>				
债权计划	15,000,000	1%	30,000,000	1%
<u>天玺优选帐户</u>				
债权计划	1,000,000	12%	1,000,000	16%
信托计划	-	-	2,000,000	31%
合计	1,000,000	12%	3,000,000	47%

于2021年12月31日，本公司投资连结保险独立账户的应收款项类投资主要为债权计划和信托计划，债权计划包括不动产债权投资计划和基础设施债权投资计划，信托计划包括集合资金信托计划，主要投资于地产开发和基建项目等（2020年12月31日：同）。

6. 买入返售金融资产

于2021年12月31日，本公司投资连结保险独立账户的买入返售金融资产的担保物均为债券（2020年12月31日：同）。

7. 其他资产

其他资产主要为其他应收款、应收股利、存出保证金以及内部往来。内部往来主要为本公司投资连结保险独立账户因投资活动进行资金转入或转出时所需时间差异形成的应收款项。内部往来款项不计利息，但定期结算。

8. 卖出回购金融资产款

于2021年12月31日，本公司投资连结保险独立账户卖出回购金融资产款的质押品均为债券（2020年12月31日：同），质押具体情况参见附注四、2。

9. 其他负债

其他负债主要为本公司投资连结保险独立账户投资资产估值增值计提的税金及附加、应付资产管理费、应付托管费、应付证券清算款以及内部往来。内部往来主要为本公司投资连结保险独立账户因投资活动进行资金转入或转出时所需的时间差异形成的应付款项。内部往来款项不计利息，但定期结算。

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

（除特别注明外，金额单位为人民币元）

四、财务报表主要项目注释（续）

10. 累计净资产

累计净资产反映自投资连结保险各独立账户建账日起，保户缴纳投资连结保险的保费中转入各独立账户的净累计资金及累计投资收益。

2021 年度										
（单位数）	发展账户	保证账户	基金账户	价值增长账户	精选权益账户	货币账户	稳健账户	平衡账户	进取账户	天玺优选账户
年初单位数	4,539,365,173	271,523,110	1,988,609,570	612,894,160	1,871,660,408	170,668,367	995,005,195	70,646,043	90,408,831	5,619,368
本年净（转出） /转入单位数	(2,062,288,175)	(124,673,805)	(831,619,063)	(374,894,061)	(125,536,864)	(12,990,076)	(57,277,617)	(2,769,829)	(2,515,917)	1,803,194
年末单位数	<u>2,477,076,998</u>	<u>146,849,305</u>	<u>1,156,990,507</u>	<u>238,000,099</u>	<u>1,746,123,544</u>	<u>157,678,291</u>	<u>937,727,578</u>	<u>67,876,214</u>	<u>87,892,914</u>	<u>7,422,562</u>
2020 年度										
（单位数）	发展账户	保证账户	基金账户	价值增长账户	精选权益账户	货币账户	稳健账户	平衡账户	进取账户	天玺优选账户
年初单位数	5,322,263,822	250,098,504	2,228,602,613	714,668,697	2,096,502,664	156,264,440	1,075,526,600	71,908,930	93,271,339	4,732,887
本年净（转出） /转入单位数	(782,898,649)	21,424,606	(239,993,043)	(101,774,537)	(224,842,256)	14,403,927	(80,521,405)	(1,262,887)	(2,862,508)	886,481
年末单位数	<u>4,539,365,173</u>	<u>271,523,110</u>	<u>1,988,609,570</u>	<u>612,894,160</u>	<u>1,871,660,408</u>	<u>170,668,367</u>	<u>995,005,195</u>	<u>70,646,043</u>	<u>90,408,831</u>	<u>5,619,368</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

10. 累计净资产(续)

本公司投资连结保险各独立账户于2021年12月及2020年12月最后估值日公告的单位净值如下:

	发展 账户	保证 账户	基金 账户	价值增长 账户	精选权益 账户	货币 账户	天玺优选 账户
2020年12月31日	5.7809	2.1007	7.3717	2.4812	2.4891	1.5716	1.1380
2021年12月31日	6.3395	2.1707	8.1842	2.5531	2.9578	1.6165	1.1640

	稳健 账户	平衡 账户	进取 账户
2020年12月24日	2.6462	5.4757	10.8850
2021年12月30日	2.7050	5.6883	11.9274

投资单位数与本公司公布的单位净值的乘积为投资连结保险独立账户的投保人权益。

上述单位净值为卖出价, 天玺优选账户的买入价等于卖出价, 其他账户的买入价均等于卖出价乘以1.02。

11. 利息收入

本公司投资连结保险独立账户利息收入主要包括银行存款、定期存款、交易保证金以及买入返售金融资产等产生的利息收入。

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
<u>发展账户</u>		
基金		
分红收入	160,986,281	277,117,359
买卖差价收益	4,852,870,587	2,905,972,733
债券		
利息收入	15,581,328	28,831,597
买卖差价收益	-	6,852,356
合计	<u>5,029,438,196</u>	<u>3,218,774,045</u>
<u>保证账户</u>		
债券		
利息收入	1,894,974	2,715,897
买卖差价亏损	(63,225)	(75,785)
合计	<u>1,831,749</u>	<u>2,640,112</u>
<u>基金账户</u>		
基金		
分红收入	143,348,697	153,615,237
买卖差价收益	3,399,990,878	2,955,020,425
合计	<u>3,543,339,575</u>	<u>3,108,635,662</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益(续)

	2021年度	2020年度
<u>价值增长账户</u>		
基金		
分红收入	784,901	18,608
买卖差价(亏损)/收益	(1,816,352)	19,130,958
债券		
利息收入	18,124,142	30,889,074
买卖差价(亏损)/收益	(2,015,663)	882,672
债权计划		
利息收入	1,536,681	-
信贷资产支持证券		
利息收入	12,487,558	28,357,602
买卖差价收益	248,099	-
保险公司资产管理计划		
分红收入	503	-
合计	<u>29,349,869</u>	<u>79,278,914</u>
<u>精选权益账户</u>		
基金		
买卖差价收益	36,005,102	-
股票		
分红收入	37,854,584	36,287,723
买卖差价收益	1,534,734,114	1,190,195,162
债券		
分红收入	441	5,700
买卖差价收益	4,421,217	206,323
保险公司资产管理计划		
买卖差价收益	1,552,995	-
合计	<u>1,614,568,453</u>	<u>1,226,694,908</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益(续)

	2021年度	2020年度
<u>货币账户</u>		
基金		
分红收入	1,020,996	366,436
债券		
利息收入	-	696,969
买卖差价亏损	-	(461)
合计	<u>1,020,996</u>	<u>1,062,944</u>
<u>稳健账户</u>		
基金		
分红收入	1,901,596	1,022,707
买卖差价收益	13,742,252	31,674,268
债券		
利息收入	38,778,745	56,156,584
买卖差价(亏损)/收益	(4,610,984)	12,588,238
债权计划		
利息收入	1,285,274	-
信贷资产支持证券		
利息收入	43,629,439	25,903,314
买卖差价亏损	(51,161,002)	-
保险公司资产管理计划		
分红收入	734	-
合计	<u>43,566,054</u>	<u>127,345,111</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

12. 投资收益(续)

	2021年度	2020年度
<u>平衡账户</u>		
基金		
分红收入	5,184,566	2,089,021
买卖差价收益	35,517,545	48,234,785
债券		
利息收入	562,294	1,250,166
买卖差价收益	326,971	5,635
合计	<u>41,591,376</u>	<u>51,579,607</u>
<u>进取账户</u>		
基金		
分红收入	10,962,175	6,298,936
买卖差价收益	205,044,829	165,643,585
债券		
利息收入	636,000	972,901
合计	<u>216,643,004</u>	<u>172,915,422</u>
<u>天玺优选账户</u>		
基金		
分红收入	41,016	10,802
买卖差价(亏损)/收益	(13,314)	164,914
债券		
利息收入	-	7,559
买卖差价收益	-	3,390
债权计划、信托计划		
利息收入	153,122	-
保险公司资产管理计划		
利息收入	-	165,460
买卖差价收益	-	23,702
合计	<u>180,824</u>	<u>375,827</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 公允价值变动损益

	<u>2021年度</u>	<u>2020年度</u>
<u>发展账户</u>		
基金	(3,218,341,048)	3,256,829,050
债券	<u>4,700,800</u>	<u>(9,661,900)</u>
合计	<u>(3,213,640,248)</u>	<u>3,247,167,150</u>
<u>保证账户</u>		
债券	<u>(200,080)</u>	<u>149,680</u>
<u>基金账户</u>		
基金	<u>(2,146,279,178)</u>	<u>1,899,070,317</u>
<u>价值增长账户</u>		
基金	(3,303,976)	(7,300,224)
债券	5,595,476	(23,487,141)
保险公司资产管理计划	<u>-</u>	<u>(3,846,576)</u>
合计	<u>2,291,500</u>	<u>(34,633,941)</u>
<u>精选权益账户</u>		
基金	(16,586,240)	42,143,907
股票	(722,268,051)	574,353,126
债券	(3,422,832)	3,422,832
保险公司资产管理计划	<u>(122,229)</u>	<u>-</u>
合计	<u>(742,399,352)</u>	<u>619,919,865</u>

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

13. 公允价值变动损益(续)

	2021 年度	2020 年度
<u>货币账户</u>		
债券	-	(21,750)
<u>稳健账户</u>		
基金	(17,517,625)	5,730,968
债券	20,163,646	(42,052,781)
保险公司资产管理计划	-	(1,923,288)
合计	2,646,021	(38,245,101)
<u>平衡账户</u>		
基金	(30,906,624)	20,340,211
债券	(341,030)	(121,840)
合计	(31,247,654)	20,218,371
<u>进取账户</u>		
基金	(135,192,383)	103,022,599
债券	376,000	272,000
合计	(134,816,383)	103,294,599
<u>天玺优选账户</u>		
基金	34,349	134,670
保险公司资产管理计划	-	(21,355)
合计	34,349	113,315

中国平安人寿保险股份有限公司

2021 年度投资连结保险独立账户财务报表及附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、财务报表主要项目注释(续)

14. 投资账户资产管理费

投资账户资产管理费是本公司根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费。对于发展账户、保证账户、基金账户、价值增长账户、精选权益账户和天玺优选账户, 本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费, 其最高比例为每月不超过投资账户资产最高值的0.2%, 同时年费率不超过2.0%。对于货币账户, 本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费, 以年费率计其收取的最高比例为账户资产的1.0%。对于稳健账户、平衡账户和进取账户, 本公司在每个估值日收取行政管理费和资产管理费, 其中行政管理费以年费率计最高标准为投资账户资产的1.5%; 资产管理费以年费率计最高标准为投资账户资产的1.5%。

本公司向投资连结保险独立账户收取的投资账户资产管理费率如下(以年费率计):

	发展 账户	保证 账户	基金 账户	价值增长 账户	精选权益 账户	货币 账户	稳健 账户	平衡 账户	进取 账户	天玺优选 账户
行政管理费	-	-	-	-	-	-	0.50%	0.50%	0.50%	-
资产管理费	1.20%	0.60%	1.20%	1.20%	1.20%	0.35%	0.50%	0.75%	1.00%	1.00%
	<u>1.20%</u>	<u>0.60%</u>	<u>1.20%</u>	<u>1.20%</u>	<u>1.20%</u>	<u>0.35%</u>	<u>1.00%</u>	<u>1.25%</u>	<u>1.50%</u>	<u>1.00%</u>

15. 业务及管理费

投资连结保险独立账户业务及管理费主要包括银行结算费用、托管费以及为未实现资本利得/(损失)而计提/(冲回)的预估增值税和税金及附加。

五、投资风险

投资连结保险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:

- (i) 政治、经济及社会风险: 所有金融产品均可能随时因政治、经济及社会状况及政策的转变而蒙受不利影响;
- (ii) 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;
- (iii) 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;
- (iv) 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。
- (v) 流动性风险: 独立账户的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。截止 2021 年 12 月 31 日, 独立账户的流动资产均大于账户价值的 5%, 投资于基础设施投资计划、不动产相关金融产品、其他金融资产的投资余额均未超过账户价值的 75%。同时, 针对本账户的特点, 公司制定了相应的流动性管理方案。上述对流动资产的管理措施, 符合《中国保监会关于规范投资连结保险独立账户有关事项的通知》的规定。

六、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2022年3月8日报出批准。