

新华人寿保险股份有限公司

已审投资连结保险独立账户财务报表

2020 年度

新华人寿保险股份有限公司

目录

	页码
一、审计报告	1 - 3
二、已审财务报表	
资产负债表	4
投资收益表	5
净资产变动表	6
财务报表附注	7 - 17

审计报告

安永华明（2021）专字第 60847268_A04 号
新华人寿保险股份有限公司

新华人寿保险股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了新华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2020年12月31日的资产负债表，2020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，后附的新华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财务报表附注二所述编制基础编制。

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，我们独立于新华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 - 编制基础及使用的限制

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二对编制基础的说明。新华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监管机构中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）的要求，投资连结保险独立账户财务报表可能不适用于其他用途。我们的报告仅供新华人寿保险股份有限公司向中国银保监会呈报之用，而不应为除新华人寿保险股份有限公司和中国银保监会以外的其他机构或人员使用。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

新华人寿保险股份有限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二所述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，管理层负责评估新华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。

治理层负责监督新华人寿保险股份有限公司的投资连结保险独立账户财务报表报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）专字第 60847268_A04 号
新华人寿保险股份有限公司

五、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，就可能导致对新华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新华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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

审计报告（续）

安永华明（2021）专字第 60847268_A04 号
新华人寿保险股份有限公司

（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：吴志强
（项目合伙人）

中国 北京

中国注册会计师：王自清

2021年3月24日

新华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

2020年12月31日

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	附注五	2020年12月31日			2019年12月31日		
		创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
资产							
货币资金	1	12,621,382	21,566	12,642,948	15,999,915	17,144	16,017,059
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	198,569,668	3,995,043	202,564,711	144,195,280	1,030,522	145,225,802
买入返售金融资产		-	200,000	200,000	-	3,055,000	3,055,000
可供出售金融资产		-	400,000	400,000	-	400,000	400,000
应收利息		5,463	4,458	9,921	175,618	9,341	184,959
其他资产		-	282	282	759	8	767
其他应收款	3	19	-	19	25,707	1,137	26,844
资产合计		<u>211,196,532</u>	<u>4,621,349</u>	<u>215,817,881</u>	<u>160,397,279</u>	<u>4,513,152</u>	<u>164,910,431</u>
负债							
应交税费		(2,081,015)	(2,080)	(2,083,095)	6,362	(171)	6,191
其他应付款	4	(34,803)	(546)	(35,349)	(2,016,678)	(314)	(2,016,992)
负债合计		<u>(2,115,818)</u>	<u>(2,626)</u>	<u>(2,118,444)</u>	<u>(2,010,316)</u>	<u>(485)</u>	<u>(2,010,801)</u>
净资产	5	<u>209,080,714</u>	<u>4,618,723</u>	<u>213,699,437</u>	<u>158,386,963</u>	<u>4,512,667</u>	<u>162,899,630</u>
独立账户单位数(单位)		16,137,750	4,083,494		17,852,541	4,067,148	
独立账户单位净资产		<u>12.9560</u>	<u>1.1311</u>		<u>8.8720</u>	<u>1.1095</u>	

本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:

总裁:

主管会计工作负责人:

精算负责人:

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。

新华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
 2020 年度
 (除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	附注五	2020 年度			2019 年度		
		创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
经营收入							
证券投资损益	6	36,301,049	119,860	36,420,909	17,737,605	128,834	17,866,439
利息收入	7	305,618	16,105	321,723	648,756	27,289	676,045
公允价值变动损益	8	33,068,954	(10,874)	33,058,080	19,167,664	11,342	19,179,006
经营收入合计		<u>69,675,621</u>	<u>125,091</u>	<u>69,800,712</u>	<u>37,554,025</u>	<u>167,465</u>	<u>37,721,490</u>
经营支出							
税金及附加		(191,549)	(160)	(191,709)	-	-	-
其他支出		(790,320)	(18,875)	(809,195)	(38,280)	(19,004)	(57,284)
经营支出合计		<u>(981,869)</u>	<u>(19,035)</u>	<u>(1,000,904)</u>	<u>(38,280)</u>	<u>(19,004)</u>	<u>(57,284)</u>
净损益		<u>68,693,752</u>	<u>106,056</u>	<u>68,799,808</u>	<u>37,515,745</u>	<u>148,461</u>	<u>37,664,206</u>

后附注为本投资连结保险独立账户财务报表的组成部分。

新华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
 2020 年度
 (除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	附注五	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
		创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
年初净资产	5	158,386,963	4,512,667	162,899,630	134,872,588	4,364,234	139,236,822
本年净转出资金		(18,000,001)	-	(18,000,001)	(14,001,370)	(28)	(14,001,398)
本年净损益		68,693,752	106,056	68,799,808	37,515,745	148,461	37,664,206
本年净资产增减		50,693,751	106,056	50,799,807	23,514,375	148,433	23,662,808
年末净资产	5	<u>209,080,714</u>	<u>4,618,723</u>	<u>213,699,437</u>	<u>158,386,963</u>	<u>4,512,667</u>	<u>162,899,630</u>

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。

一 投资连结保险独立账户简介

新华人寿保险股份有限公司(以下简称“本公司”)为经中华人民共和国国务院同意及中国人民银行批准于 1996 年 9 月成立的股份有限公司。本公司成立时, 注册资本与股本为人民币 5 亿元。经原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)批准, 本公司分别于 2000 年 12 月和 2011 年 3 月将注册资本与股本同时增至人民币 12 亿元和人民币 26 亿元。于 2011 年 12 月, 本公司在上海证券交易所首次公开发行人民币普通股 A 股股票 158,540,000 股, 在香港联交所首次公开发行境外上市外资股 H 股股票 358,420,000 股; 于 2012 年 1 月, 本公司在香港联交所发行境外上市外资股 H 股超额配售权股票 2,586,600 股。经原中国保监会批准, 本公司的注册资本和股本同时变更为人民币 31.20 亿元。本公司注册地址为北京市延庆区湖南东路 16 号(中关村延庆园)。本公司总部设在北京。

本公司的“创世之约”投资连结保险独立账户(以下简称“创世之约账户”或“本独立账户”)设立于 2000 年 6 月 30 日。本独立账户是依照原中国保监会之前颁布的《投资连结保险管理暂行办法》(保监发[2000]26 号, 已于 2015 年 4 月 1 日废止)以及“创世之约”投资连结型个人终身寿险和“创世之约”投资连结保险合同有关条款设立, 本独立账户符合原中国保监会颁布的《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)的相关规定。

本公司的“稳定增利货币型”投资连结保险独立账户(以下简称“稳定增利货币型账户”或“本独立账户”)设立于 2016 年 5 月 3 日。本独立账户是依照原中国保监会颁布的《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)以及 i 添财年金保险(投资连结型)有关条款设立。

本独立账户的投资运作由本公司委托新华资产管理股份有限公司管理, 本独立账户的会计核算由本公司会计部负责。创世之约账户主要投资于银行存款、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。稳定增利货币型账户主要投资于安全性较高、风险较低且流动性较好的货币市场投资工具。

1 账户特征

创世之约账户以保值、增值为投资原则。通过有效投资组合, 兼顾安全性、流动性、收益性, 为保险客户创造最大的投资绩效, 使其在享有保险保障的同时, 获得稳健的投资收益。

稳定增利货币型账户主要用于货币市场投资工具和期限短的非标准化债权资产投资, 注重账户的流动性, 同时具有一定增值能力。

2 投资风险

创世之约账户的投资回报可能受到多项风险因素的影响, 主要包括政治、经济及社会风险、市场风险、利率风险、信用风险。

稳定增利货币型账户的投资回报可能受到多项风险因素的影响, 主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、估值风险及不可抗力风险。

二 编制基础及遵循企业会计准则的声明

本独立账户财务报表是根据原中国保监会颁布的《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）中有关规定、附注三的主要会计政策以及原中国保监会颁发的《投资连结保险精算规定》（保监寿险[2007]335 号）编制。本公司编制财务报表是为了满足监管机构中国银保监会的要求，因此，财务报表可能不适用于其他用途。

本独立账户财务报表以持续经营为基础列报。

三 主要会计政策

1 会计年度

本独立账户的会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账基础和计价原则

本独立账户会计核算以权责发生制为记账基础。

3 记账本位币

本独立账户以人民币为记账本位币。

4 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。

(1) 金融资产的分类和计量

本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、可供出售金融资产。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，可供出售金融资产的相关交易费用计入其初始确认金额。

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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在取得时即被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，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。

三 主要会计政策（续）

4 金融工具（续）

(1) 金融资产的分类和计量（续）

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（续）

另一种金融资产在取得时由本公司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。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：

- (i) 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；
- (ii) 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；
- (iii) 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；
- (iv) 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。

(b) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。此类金融资产采用公允价值进行后续计量，其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益，待该金融资产终止确认或发生减值时，原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利于领取股利的权利确认时计入投资收益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量。

(2) 金融负债的分类和计量

本独立账户的金融负债全部于初始确认时分类为其他金融负债，对于此类负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三 主要会计政策（续）

4 金融工具（续）

(3) 金融工具的公允价值

对于在活跃市场上交易的金融工具，以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为现金流量折现模型。

(4) 金融资产转移

本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。

(5) 金融工具的终止确认

终止确认金融工具是指将金融资产或金融负债从企业的账户和资产负债表内予以转销。

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）：

- (i) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (ii) 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。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，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，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，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。

新华人寿保险股份有限公司
投资连结保险独立账户
财务报表附注（续）
2020 年度
（除特别说明外，金额单位为人民币元）

三 主要会计政策（续）

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量，期限均在 6 个月以内。

6 收入确认

经营收入主要包括证券投资损益、利息收入以及公允价值变动损益等。证券投资损益主要包括股票及证券投资基金的买卖差价损益和分红收入。利息收入主要包括银行存款利息收入和买入返售金融资产利息收入，银行存款的利息收入依约定利率按日计提。公允价值变动损益是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

7 主要税项

2020 年度，本独立账户应税收入按 6% 的税率计算增值税销项税额，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。附加税费包括城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加，分别按照实际缴纳增值税一定比例计算确认。

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险独立账户

财务报表附注（续）

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

四 投资组合

本独立账户按照原中国保监会《关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》及相关规定中有关资产组合比例的规定进行投资。

创世之约账户可投资于证券投资基金、股票、银行存款、国债、金融债券、AA+级以上中央企业债券、买入返售证券以及经中国银保监会允许投资的其他金融工具。

稳定增利货币型账户可投资于现金，银行通知存款，剩余期限不超过一年（含）的银行定期存款、大额存单、逆回购协议，短期融资券，期限较短的政府债券、准政府债券、中期票据、中央银行票据，货币市场基金，非封闭式债券型基金，资产支持证券，集合资金信托计划产品等。

五 投资连结保险独立账户财务报表附注

1 货币资金

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
银行存款	12,475,528	15,635	12,491,163	15,944,483	3,334	15,947,817
其他货币资金	145,854	5,931	151,785	55,432	13,810	69,242
合计	<u>12,621,382</u>	<u>21,566</u>	<u>12,642,948</u>	<u>15,999,915</u>	<u>17,144</u>	<u>16,017,059</u>

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险独立账户

财务报表附注（续）

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
股票投资	198,569,668	-	198,569,668	106,679,778	-	106,679,778
债券投资	-	551,444	551,444	26,986,462	91,228	27,077,690
基金投资	-	3,443,599	3,443,599	10,529,040	939,294	11,468,334
合计	<u>198,569,668</u>	<u>3,995,043</u>	<u>202,564,711</u>	<u>144,195,280</u>	<u>1,030,522</u>	<u>145,225,802</u>

3 其他应收款

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
押金	-	-	-	25,707	9	25,716
清算交收款	19	-	19	-	1,128	1,128
合计	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>19</u>	<u>25,707</u>	<u>1,137</u>	<u>26,844</u>

4 其他应付款

于 2020 年 12 月 31 日，其他应付款为应付托管费及席位佣金（2019 年 12 月 31 日：同）。

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险独立账户

财务报表附注（续）

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

5 净资产

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	本公司	投保人	合计	本公司	投保人	合计
<u>创世之约账户</u>						
独立账户持有人权益	3,779,344	205,301,370	209,080,714	2,757,271	155,629,692	158,386,963
年末独立账户单位数（单位）	291,707	15,846,043	16,137,750	310,785	17,541,756	17,852,541
每单位独立账户净资产			<u>12.9560</u>			<u>8.8720</u>
<u>稳定增利货币型账户</u>						
独立账户持有人权益	4,599,726	18,997	4,618,723	4,494,030	18,637	4,512,667
年末独立账户单位数（单位）	4,066,698	16,796	4,083,494	4,050,351	16,797	4,067,148
每单位独立账户净资产			<u>1.1311</u>			<u>1.1095</u>
独立账户持有人权益合计			<u>213,699,437</u>			<u>162,899,630</u>

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险独立账户

财务报表附注（续）

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

6 证券投资损益

	2020 年度			2019 年度		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
股票投资	35,002,784	-	35,002,784	16,999,702	-	16,999,702
债券投资	1,268,782	4,576	1,273,358	126,765	26,363	153,128
债权计划	-	24,311	24,311	-	24,245	24,245
证券投资基金	29,483	90,973	120,456	611,138	78,226	689,364
合计	<u>36,301,049</u>	<u>119,860</u>	<u>36,420,909</u>	<u>17,737,605</u>	<u>128,834</u>	<u>17,866,439</u>

7 利息收入

	2020 年度			2019 年度		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
银行存款	305,618	253	305,871	383,357	885	384,242
买入返售金融资产	-	15,852	15,852	265,399	26,404	291,803
合计	<u>305,618</u>	<u>16,105</u>	<u>321,723</u>	<u>648,756</u>	<u>27,289</u>	<u>676,045</u>

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险独立账户

财务报表附注（续）

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

8 公允价值变动损益

	2020 年度			2019 年度		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
股票	35,070,087	-	35,070,087	17,166,530	-	17,166,530
企业债	(2,001,133)	3,548	(1,997,585)	2,001,134	1,029	2,002,163
开放式基金	-	(14,422)	(14,422)	-	10,313	10,313
合计	<u>33,068,954</u>	<u>(10,874)</u>	<u>33,058,080</u>	<u>19,167,664</u>	<u>11,342</u>	<u>19,179,006</u>

9 风险保费、独立账户管理费和保单管理费

“创世之约”投资连结型个人终身寿险的投保人按保单规定需交纳独立账户管理费和保单管理费。独立账户管理费按投保人对应的独立账户净资产不超过 0.1% 计算。保单管理费为每月每户 16 元。“创世之约”投资连结型个人终身寿险的投保人按保单规定还需交纳风险保费和资产管理费。风险保费按投保人对应的每年账户价值的 0.2% 计算。资产管理费的收取比例为每年不超过投保人对应的账户价值的 1.5%。

稳定增利货币型账户，即 i 添财年金保险（投资连结型）的投保人按保单规定需交纳资产管理费，资产管理费的收取比例为每年不超过投保人对应的账户价值的 0.4%。

以上费用均按单位卖出价折算为单位数，再从投保人的份额中扣除并加入本公司的份额中。因此，这些费用已在账户内部抵消，不再单独列示。

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险独立账户

财务报表附注（续）

2020 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

五 投资连结保险独立账户财务报表附注（续）

9 风险保费、独立账户管理费和保单管理费（续）

	2020 年度			2019 年度		
	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计	创世之约 账户	稳定增利 货币型账户	合计
独立账户管理费和 资产管理费	1,979,193	18,302	1,997,495	1,682,593	17,911	1,700,504
保单管理费	312,059	-	312,059	312,592	-	312,592
风险保费	229,372	-	229,372	247,050	-	247,050
合计	<u>2,520,624</u>	<u>18,302</u>	<u>2,538,926</u>	<u>2,242,235</u>	<u>17,911</u>	<u>2,260,146</u>

六 关联方关系及其交易

本年度本公司投资连结保险独立账户无与其存在重大交易的关联方。

七 或有事项

截至资产负债表日，本公司投资连结保险独立账户无需要说明的重大或有事项。

八 资产负债表日后事项

截至本投资连结保险独立账户财务报表批准日，本公司投资连结保险独立账户无须作披露的重大资产负债表日后事项。

九 投资连结保险独立账户财务报表之批准

本投资连结保险独立账户财务报表业经本公司董事会于 2021 年 3 月 24 日批准。