

汇丰人寿保险有限公司

2024 年度投资连结保险投资账户财务报表及审计报告

汇丰人寿保险有限公司

2024 年度投资连结保险投资账户财务报表  
及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2024 年度投资连结保险投资账户财务报表	
资产负债表	4 - 7
投资收益表	8 - 9
净资产变动表	10 - 13
投资连结保险投资账户财务报表附注	14 - 18

## 审计报告

普华永道中天特审字(2025)第 0056 号  
(第一页，共三页)

汇丰人寿保险有限公司董事会：

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了汇丰人寿保险有限公司(以下简称“贵公司”)投资连结保险投资账户的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注(以下简称“投连账户财务报表”)。

#### (二) 我们的意见

我们认为，后附的投连账户财务报表在所有重大方面按照投连账户财务报表附注 2 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“注册会计师对投连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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 强调事项——编制基础

我们提醒投连账户财务报表使用者关注投连账户财务报表附注 2 关于编制基础的说明。贵公司管理层编制投连账户财务报表是为了遵循国家金融监督管理总局(以下简称“国家金融监管总局”)的规定，因此，投连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。

普华永道中天特审字(2025)第 0056 号  
(第二页，共三页)

#### 四、 其他事项——使用和分发限制

本报告仅向贵公司董事会出具，供其报送国家金融监管总局使用，不得用作任何其他目的。未经我们书面同意，本报告不得分发给除国家金融监管总局以外的其他机构或人员。

#### 五、 管理层和治理层对投连账户财务报表的责任

贵公司管理层负责按照投连账户财务报表附注 2 所述的编制基础编制投连账户财务报表，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使投连账户财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对投连账户财务报表审计的责任

我们的目标是对投连账户财务报表整体是否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连账户财务报表使用者依据投连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：

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的投连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。

普华永道中天特审字(2025)第 0056 号  
(第三页，共三页)

## 六、 注册会计师对投连账户财务报表审计的责任(续)

(二) 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。

(三) 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。

(四) 评价投连账户财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容。

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。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国•上海市  
2025年4月10日

注册会计师

注册会计师

张 健  
  
  
梅 云 云  
  
  
梅 云 云

汇丰人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户  
 资产负债表  
 2024 年 12 月 31 日  
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2024 年							合计
		稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	未来智选混合 投资账户	货币基金 投资账户	粤港澳大湾区精选 投资账户	
<b>资产</b>									
货币资金	4	8,145,301	2,920,850	7,987,111	49,248,510	5,669,833	8,075,702	20,687,091	102,734,398
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	5	443,886,194	326,787,304	296,189,203	530,325,518	129,184,380	151,845,015	150,746,038	2,028,963,652
买入返售金融资产		-	-	-	47,411,000	-	-	-	47,411,000
其他应收款		18,664	10,828	7,789	1,169,529	6,563	105,412	28,780	1,347,565
<b>资产总计</b>		<b>452,050,159</b>	<b>329,718,982</b>	<b>304,184,103</b>	<b>628,154,557</b>	<b>134,860,776</b>	<b>160,026,129</b>	<b>171,461,909</b>	<b>2,180,456,615</b>
<b>负债及投资连结账户持有人 权益总计</b>									
<b>负债</b>									
其他应付款		4,045,401	2,285,640	1,916,683	4,901,823	812,880	688,185	3,130,857	17,781,469
<b>负债合计</b>		<b>4,045,401</b>	<b>2,285,640</b>	<b>1,916,683</b>	<b>4,901,823</b>	<b>812,880</b>	<b>688,185</b>	<b>3,130,857</b>	<b>17,781,469</b>

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户

资产负债表(续)

2024年12月31日

(金额单位:人民币元)

2024年							
	稳健成长 <u>投资账户</u>	平衡增长 <u>投资账户</u>	积极进取 <u>投资账户</u>	汇锋进取 <u>投资账户</u>	未来智选混合 <u>投资账户</u>	货币基金 <u>投资账户</u>	粤港澳大湾区精选 <u>投资账户</u>
							<u>合计</u>
投资连结账户持有人权益							
保单持有人投入资金	283,248,709	302,500,542	265,777,576	410,520,107	162,153,220	149,979,308	248,964,007
投资账户累计净收益/(损失)	164,756,049	24,932,800	36,489,844	212,732,627	(28,105,324)	9,358,636	(80,632,955)
投资连结账户持有人权益合计	448,004,758	327,433,342	302,267,420	623,252,734	134,047,896	159,337,944	168,331,052
负债及投资连结账户持有人权益总计	452,050,159	329,718,982	304,184,103	628,154,557	134,860,776	160,026,129	171,461,909
							2,180,456,615

本投资连结保险投资账户财务报表已于2025年4月10日获董事会批准。刊载于第4页至第18页的投资连结保险投资账户财务报表由以下人士签署:

胡敏  
胡敏  
总经理

王佩剑  
王佩剑  
财务负责人



刊载于第14页至第18页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户  
资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(金额单位:人民币元)

	附注	2023年							
		稳健成长 <u>投资账户</u>	平衡增长 <u>投资账户</u>	积极进取 <u>投资账户</u>	汇锋进取 <u>投资账户</u>	未来智选混合 <u>投资账户</u>	货币基金 <u>投资账户</u>	粤港澳大湾区精选 <u>投资账户</u>	合计
<b>资产</b>									
货币资金	4	6,514,788	18,087,190	11,756,774	52,920,299	7,819,392	6,602,087	13,038,777	116,739,307
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	5	575,254,798	402,659,610	329,696,681	536,139,172	156,728,162	171,996,953	184,496,536	2,356,971,912
买入返售金融资产		25,000,113	-	12,450,062	70,000,000	1,350,007	-	-	108,800,182
其他应收款		26,545	64,982	13,943	240,941	23,147	143,399	48,218	561,175
<b>资产总计</b>		<b>606,796,244</b>	<b>420,811,782</b>	<b>353,917,460</b>	<b>659,300,412</b>	<b>165,920,708</b>	<b>178,742,439</b>	<b>197,583,531</b>	<b>2,583,072,576</b>
<b>负债及投资连结账户持有人 权益总计</b>									
<b>负债</b>									
其他应付款		3,679,581	3,036,477	2,346,299	3,548,121	839,298	383,366	1,175,088	15,008,230
<b>负债合计</b>		<b>3,679,581</b>	<b>3,036,477</b>	<b>2,346,299</b>	<b>3,548,121</b>	<b>839,298</b>	<b>383,366</b>	<b>1,175,088</b>	<b>15,008,230</b>

刊载于第14页至第18页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户  
资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(金额单位:人民币元)

	2023年							
	稳健成长 <u>投资账户</u>	平衡增长 <u>投资账户</u>	积极进取 <u>投资账户</u>	汇锋进取 <u>投资账户</u>	未来智选混合 <u>投资账户</u>	货币基金 <u>投资账户</u>	粤港澳大湾区精选 <u>投资账户</u>	<u>合计</u>
投资连结账户持有人权益								
保单持有人投入资金	455,180,660	407,098,389	313,497,434	493,190,859	195,222,118	171,502,527	286,427,569	2,322,119,556
投资账户累计净收益/(损失)	147,936,003	10,676,916	38,073,727	162,561,432	(30,140,708)	6,856,546	(90,019,126)	245,944,790
投资连结账户持有人权益合计	603,116,663	417,775,305	351,571,161	655,752,291	165,081,410	178,359,073	196,408,443	2,568,064,346
负债及投资连结账户持有人权益总计	606,796,244	420,811,782	353,917,460	659,300,412	165,920,708	178,742,439	197,583,531	2,583,072,576

刊载于第14页至第18页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户  
投资收益表  
2024 年度  
(金额单位: 人民币元)

附注

	2024 年							
	稳健成长 <u>投资账户</u>	平衡增长 <u>投资账户</u>	积极进取 <u>投资账户</u>	汇锋进取 <u>投资账户</u>	未来智选混合 <u>投资账户</u>	货币基金 <u>投资账户</u>	粤港澳大湾区精选 <u>投资账户</u>	合计
<b>收益</b>								
证券投资净收益								
/(损失)	27,257,740	(18,368,372)	(34,646,746)	(28,699,872)	(9,645,221)	3,332,690	(12,802,807)	(73,572,588)
公允价值变动损益	(3,450,013)	39,280,611	38,932,701	91,002,056	14,162,511	-	25,386,529	205,314,395
银行存款利息收入	109,330	77,254	101,694	462,519	49,728	45,037	161,843	1,007,405
<b>费用</b>								
投资账户资产管								
理费	6	(6,921,388)	(6,696,936)	(5,964,883)	(12,588,742)	(2,527,776)	(871,873)	(3,357,245)
投资收益税金支出		(165,719)	(30,548)	-	-	-	-	(196,267)
其他费用		(9,904)	(6,125)	(6,649)	(4,766)	(3,858)	(3,764)	(2,149)
净收益/(损失)		16,820,046	14,255,884	(1,583,883)	50,171,195	2,035,384	2,502,090	9,386,171
加: 年初累计净								93,586,887
收益/(损失)		147,936,003	10,676,916	38,073,727	162,561,432	(30,140,708)	6,856,546	(90,019,126)
年末累计净收益								245,944,790
/(损失)		164,756,049	24,932,800	36,489,844	212,732,627	(28,105,324)	9,358,636	(80,632,955)
								339,531,677

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户  
 投资收益表(续)  
 2023 年度  
 (金额单位: 人民币元)

附注

	2023 年							
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	未来智选混合 投资账户	货币基金 投资账户	粤港澳大湾区精选 投资账户	合计
<b>收益</b>								
证券投资净收益								
/(损失)	12,473,598	(4,079,624)	(49,846,327)	(75,221,219)	(4,085,558)	3,680,843	(19,347,760)	(136,426,047)
公允价值变动损益	(3,148,060)	(7,903,526)	9,825,349	19,660,313	(3,226,141)	-	(17,736,177)	(2,528,242)
银行存款利息收入	58,616	159,335	157,244	455,638	47,163	8,896	69,014	955,906
<b>费用</b>								
投资账户资产管								
理费	6	(8,758,565)	(8,490,684)	(8,081,315)	(15,351,508)	(3,373,016)	(868,199)	(4,470,141)
投资收益税金支出		(40,659)	(89,898)	(19,603)	(41,971)	(11,020)	-	(203,151)
其他费用		(5,852)	(4,345)	(6,885)	(10,570)	(2,663)	(2,046)	(1,495)
净收益/(损失)		579,078	(20,408,742)	(47,971,537)	(70,509,317)	(10,651,235)	2,819,494	(41,486,559)
加: 年初累计净								(187,628,818)
收益/(损失)		147,356,925	31,085,658	86,045,264	233,070,749	(19,489,473)	4,037,052	(48,532,567)
年末累计净收益/(损								433,573,608
失)		147,936,003	10,676,916	38,073,727	162,561,432	(30,140,708)	6,856,546	(90,019,126)
								245,944,790

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户  
净资产变动表  
2024 年度  
(金额单位: 人民币元)

	2024 年							
	稳健成长 <u>投资账户</u>	平衡增长 <u>投资账户</u>	积极进取 <u>投资账户</u>	汇锋进取 <u>投资账户</u>	未来智选混合 <u>投资账户</u>	货币基金 <u>投资账户</u>	粤港澳大湾区精选 <u>投资账户</u>	合计
<b>于 2024 年 1 月 1 日</b>								
净资产余额	603,116,663	417,775,305	351,571,161	655,752,291	165,081,410	178,359,073	196,408,443	2,568,064,346
<b>本年增减变动金额</b>								
本年投入资金	152,819	3,030	506,840	2,268,760	-	498,500	-	3,429,949
本年投资账户转换资金	4,355,750	(20,816,318)	11,964,723	21,706,754	(7,181,338)	7,610,700	(17,640,271)	-
本年赎回资金	(176,429,044)	(83,774,229)	(60,172,810)	(106,626,886)	(25,887,560)	(29,631,943)	(19,823,291)	(502,345,763)
保险公司收取费用	(11,009)	(6,257)	(18,616)	(19,379)	-	-	-	(55,261)
投资单位价差	(467)	(4,073)	5	(1)	-	(476)	-	(5,012)
净收益/(损失)	16,820,046	14,255,884	(1,583,883)	50,171,195	2,035,384	2,502,090	9,386,171	93,586,887
<b>于 2024 年 12 月 31 日</b>								
净资产余额	448,004,758	327,433,342	302,267,420	623,252,734	134,047,896	159,337,944	168,331,052	2,162,675,146

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户  
 净资产变动表(续)  
 2024 年度  
 (金额单位: 人民币元)

	2024 年						
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	未来智选混合 投资账户	货币基金 投资账户	粤港澳大湾区精选 投资账户
投资单位数							
于 2024 年 1 月 1 日	471,285,764	277,218,248	217,808,597	252,700,554	172,288,731	168,366,284	248,200,009
于 2024 年 12 月 31 日	<u>339,173,315</u>	<u>208,692,251</u>	<u>186,544,903</u>	<u>220,866,992</u>	<u>137,544,251</u>	<u>148,259,214</u>	<u>200,290,050</u>
每一投资账户单位的 净资产							
于 2024 年 1 月 1 日	1.27973	1.50703	1.61413	2.59498	0.95817	1.05936	0.79134
于 2024 年 12 月 31 日	<u>1.32087</u>	<u>1.56897</u>	<u>1.62034</u>	<u>2.82184</u>	<u>0.97458</u>	<u>1.07472</u>	<u>0.84043</u>

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户  
 净资产变动表(续)  
 2023 年度  
 (金额单位: 人民币元)

	2023 年							
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	未来智选混合 投资账户	货币基金 投资账户	粤港澳大湾区精选 投资账户	合计
于 2023 年 1 月 1 日								
净资产余额	737,783,622	498,261,940	450,377,948	784,611,498	231,028,098	179,094,701	256,070,144	3,137,227,951
本年增减变动金额								
本年投入资金	20,355,214	6,444,318	1,688,057	17,464,727	4,347,323	14,763,895	2,422,992	67,486,526
本年投资账户转换资金	5,067,791	(13,663,086)	12,997,278	35,160,131	(32,358,878)	(2,271,670)	(4,931,566)	-
本年赎回资金	(160,658,970)	(52,852,863)	(65,508,184)	(110,952,413)	(27,283,898)	(16,047,347)	(15,666,568)	(448,970,243)
保险公司收取费用	(10,072)	(6,265)	(12,401)	(22,340)	-	-	-	(51,078)
投资单位价差	-	3	-	5	-	-	-	8
净收益/(损失)	579,078	(20,408,742)	(47,971,537)	(70,509,317)	(10,651,235)	2,819,494	(41,486,559)	(187,628,818)
于 2023 年 12 月 31 日								
净资产余额	<u>603,116,663</u>	<u>417,775,305</u>	<u>351,571,161</u>	<u>655,752,291</u>	<u>165,081,410</u>	<u>178,359,073</u>	<u>196,408,443</u>	<u>2,568,064,346</u>

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

汇丰人寿保险有限公司  
 投资连结保险投资账户  
 净资产变动表(续)  
 2023 年度  
 (金额单位: 人民币元)

	2023 年						
	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	未来智选混合 投资账户	货币基金 投资账户	粤港澳大湾区精选 投资账户
<b>投资单位数</b>							
于 2023 年 1 月 1 日	576,182,309	315,732,878	247,900,504	273,784,186	227,682,675	171,828,224	268,659,423
于 2023 年 12 月 31 日	471,285,764	277,218,248	217,808,597	252,700,554	172,288,731	168,366,284	248,200,009
<b>每一投资账户单位的 净资产</b>							
于 2023 年 1 月 1 日	1.28047	1.57812	1.81677	2.86581	1.01470	1.04229	0.95315
于 2023 年 12 月 31 日	1.27973	1.50703	1.61413	2.59498	0.95817	1.05936	0.79134

刊载于第 14 页至第 18 页的投资连结保险投资账户财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江丰人寿保险有限公司  
投资连结保险投资账户  
财务报表附注  
(金额单位: 人民币元)

## 1 投资连结保险投资账户简介

江丰人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)的江丰投资连结保险投资账户(以下简称“投资连结账户”)是依照原中国保险监督管理委员会(以下简称“原中国保监会”)颁布的《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》和本公司投资连结账户的有关条款设立。投资连结账户由本公司管理并进行独立核算。投资连结账户的投资对象为银行存款、债券、中国依法公开发行上市的证券投资基金、股票及原中国保监会允许投资的其他金融工具。

经原中国保监会批准，本公司稳健成长投资账户、平衡增长投资账户和积极进取投资账户自 2010 年 2 月 1 日起投入运作，汇锋进取投资账户自 2012 年 5 月 21 日起投入运作；经向原中国保监会报备，低碳环保精选投资账户自 2016 年 8 月 19 日起投入运作，自 2022 年 7 月 9 日起，原投资账户名称从“低碳环保精选投资账户”更名为“未来智选混合投资账户”；经向原中国银行保险监督管理委员会报备，货币基金投资账户自 2020 年 3 月 30 日起投入运作，粤港澳大湾区精选投资账户自 2021 年 1 月 23 日起投入运作。

本公司对于投资连结账户的管理符合《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》的要求。

## 2 编制基础

本公司投资连结账户财务报表(以下简称“财务报表”)是根据原中国保监会颁布的《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》的要求而编制。编制本财务报表的会计政策是按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求制定的。因此，财务报表的表述及价值确定基础可能不符合中华人民共和国以外的国家和地区公认的会计准则及惯例的要求，同时财务报表也可能不适用于法定报告要求之外的其他用途。编制本财务报表的具体会计政策列示于附注 3。

## 3 主要会计政策

### (1) 会计年度

本公司投资连结账户的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (2) 记账本位币及列报货币

本公司投资连结账户的记账本位币为人民币。编制财务报表采用的货币为人民币。本公司投资连结账户选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种均为人民币。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

投资账户的下列资产应于合同约定的计价日，按如下原则进行估值：

- (a) 对于开放式基金中上市流通的 ETF 基金、场内登记的 LOF 基金以及开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本公司以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值。估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；
- (b) 投资账户持有的除上市流通的 ETF 基金、场内登记的 LOF 基金以外的开放式基金，本公司以其公告的估值日基金单位净值估值；
- (c) 投资账户持有的处于募集期内的证券投资基金，按其成本与利息估值；
- (d) 如有确凿证据表明按上述方法进行估值不能客观反映其公允价值，本公司应根据具体情况按最能反映公允价值的价格估值；
- (e) 如有新增事项，按国家最新规定估值。

(4) 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产款项，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款项，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售和卖出回购金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(5) 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致投资连结账户资金增加且与投资账户持有人投入资金无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司投资连结账户、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 投资收益

投资收益按权责发生制原则确认。

投资账户收益按如下原则进行确认和计量：

- 卖出上市债券，应于成交日确认债券差价收入，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；卖出非上市债券，应于实际收到价款时确认债券差价收入，并按实际收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 卖出基金，应于基金成交日确认投资收益，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 基金投资收益应于除息日确认，并按基金公司宣告的分红派息比例计算的金额入账；
- 卖出股票，应于股票成交日确认投资收益，并按扣除相关费用后实际应收取的全部价款与其账面价值的差额入账；
- 股票投资收益应于除息日确认，并按上市公司宣告的分红派息比例计算的金额扣除应由上市公司代扣代缴的个人所得税后的余额入账。

(b) 利息收入

利息收入是按资金本金和适用利率计算确认的。

- 债券利息收入应在债券实际持有期内于估值日计提，并按债券票面价值与票面利率计提的金额入账。对于已到付息日但尚未领取的债券利息收入，应于确认债券投资收益时，按应收债券利息扣除已计债券利息的差额入账；
- 存款利息收入应于估值日计提，并按本金与适用的利率计提的金额入账；
- 买入返售证券利息收入应在证券持有期内按约定利率于估值日计提的金额入账。

(c) 公允价值变动损益

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收益或损失。

(6) 增值税

增值税按现行税法与有关规定所确定的应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率 6% 扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)。

4 货币资金

货币资金主要为投资连结账户存放于银行的资金以及用于证券交易的结算资金。

5 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

2024 年 12 月 31 日

	稳健成长 投资账户	平衡增长 投资账户	积极进取 投资账户	汇锋进取 投资账户	未来智选混合 投资账户	货币基金 投资账户	大湾区精选 投资账户	粤港澳 合计
<b>基金</b>								
成本	436,466,182	319,662,757	290,507,054	-	125,754,685	151,845,015	-	1,324,235,693
公允价值变动损益	7,420,012	7,124,547	5,682,149	-	3,429,695	-	-	23,656,403
账面价值小计	443,886,194	326,787,304	296,189,203	-	129,184,380	151,845,015	-	1,347,892,096
<b>股票</b>								
成本	-	-	-	487,752,214	-	-	142,987,464	630,739,678
公允价值变动损益	-	-	-	42,573,304	-	-	7,758,574	50,331,878
账面价值小计	-	-	-	530,325,518	-	-	150,746,038	681,071,556
<b>以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产</b>								
账面价值合计	443,886,194	326,787,304	296,189,203	530,325,518	129,184,380	151,845,015	150,746,038	2,028,963,652

2023 年 12 月 31 日

	稳健成长 <u>投资账户</u>	平衡增长 <u>投资账户</u>	积极进取 <u>投资账户</u>	汇锋进取 <u>投资账户</u>	未来智选混合 <u>投资账户</u>	货币基金 <u>投资账户</u>	大湾区精选 <u>投资账户</u>	粤港澳 合计
<b>基金</b>								
成本	564,177,772	435,218,950	363,268,866	-	167,655,113	171,996,953	-	1,702,317,654
公允价值变动损益	11,077,026	(32,559,340)	(33,572,185)	-	(10,926,951)	-	-	(65,981,450)
账面价值小计	575,254,798	402,659,610	329,696,681	-	156,728,162	171,996,953	-	1,636,336,204
<b>股票</b>								
成本	-	-	-	585,807,923	-	-	202,563,656	788,371,579
公允价值变动损益	-	-	-	(49,668,751)	-	-	(18,067,120)	(67,735,871)
账面价值小计	-	-	-	536,139,172	-	-	184,496,536	720,635,708
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>								
账面价值合计	575,254,798	402,659,610	329,696,681	536,139,172	156,728,162	171,996,953	184,496,536	2,356,971,912

## 6 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客户收取的投资账户资产管理费。本公司在每个估值日收取投资账户资产管理费。年费率分别为：

账户名称	2024年 <u>年费率(%)</u>	2023年 <u>年费率(%)</u>
稳健成长投资账户	1.3	1.3
平衡增长投资账户	1.8	1.8
积极进取投资账户	1.9	1.9
汇锋进取投资账户	2.0	2.0
未来智选混合投资账户	1.7	1.7
货币基金投资账户	0.5	0.5
粤港澳大湾区精选投资账户	1.9	1.9