

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型
个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表及专项审计报告

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型
个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表及专项审计报告

内容	页码
专项审计报告	1 - 2
资产负债表	3 - 5
投资收益表	6 - 8
净资产变动表	9 - 11
财务报表附注	12 - 19



审计报告

普华永道中天深特审字(2016)第 010 号
(第一页, 共二页)

招商信诺人寿保险有限公司董事会:

我们审计了后附的招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“招商信诺公司”)趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品积极账户独立账户、配置账户独立账户、平稳账户独立账户、安享账户独立账户、无忧账户独立账户和成长账户独立账户(以下简称“独立账户”)财务报表, 包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表, 2015 年度的投资收益表和净资产变动表以及财务报表附注。独立账户财务报表已由招商信诺公司管理层按照财务报表附注 2 所述编制基础编制。

一、管理层对独立账户财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述编制基础编制独立账户财务报表, 并负责设计、执行和维护必要的内部控制, 以使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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对独立账户财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对独立账户财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关独立账户财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的独立账户财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与独立账户财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价独立账户财务报表的总体列报。

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。



普华永道

审计报告(续)

普华永道中天深特审字(2016)第 010 号
(第二页, 共二页)

三、审计意见

我们认为, 招商信诺公司独立账户财务报表在所有重大方面按照附注 2 所述编制基础编制, 公允反映了招商信诺公司独立账户 2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2015 年度的投资收益和净资产变动情况。

四、编制基础以及对分发的限制

我们提醒独立账户财务报表使用者关注独立账户财务报表附注 2 对编制基础的说明。本报告仅作为招商信诺公司执行《投资连结保险管理暂行办法》的有关规定及公开披露招商信诺公司投资连结保险信息的要求而出具, 不得用作任何其它目的。


普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)
深圳分所

中国·深圳市
2016 年 4 月 8 日

注册会计师


周世强

注册会计师


郭素宏

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户
资产负债表

2015年12月31日

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	2015年12月31日				
	附注	投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户	投资账户 -安享账户
流动资产					投资账户 -无优账户
货币资金	6	-	-	-	-
交易性金融资产		-	-	-	-
应收利息		-	-	-	-
应收红利		-	-	-	-
其他应收款	7	-	-	-	-
内部往来	8	-	-	-	-
资产合计		-	-	-	-
负债					
应付资产管理费		-	-	-	-
其他负债	9	-	-	-	-
负债合计		-	-	-	-
净资产		-	-	-	-
独立账户持有人权益					
独立账户持有人投入资金		-	-	-	-
年末累计净收益/(亏损)		-	-	-	-
独立账户持有人权益		-	-	-	-
独立账户单位数		-	-	-	-
每一独立账户单位的净资产		-	-	-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户 资产负债表

2014年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2014年12月31日				
		投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户	投资账户 -安享账户	投资账户 -无忧账户
流动资产						
货币资金		370,755	193,919	215,817	-	105,505
交易性金融资产	6	90,330,202	6,052,307	5,121,325	-	3,224,951
应收利息		70	20	129	-	162
应收红利		-	-	-	-	5,273
其他应收款	7	2,745,750	-	-	-	-
内部往来	8	(599,041)	(27,144)	(30)	-	10,674
资产合计		92,847,736	6,219,102	5,337,241	-	3,346,565
负债						
应付资产管理费		80,828	4,332	3,637	-	1,400
其他负债	9	1,033,041	127,941	64,797	-	-
负债合计		1,113,869	132,273	68,434	-	1,400
净资产		91,733,867	6,086,829	5,268,807	-	3,345,165
独立账户持有人权益						
独立账户持有人投入资金		2,218,315	(4,304,141)	128,201	-	895,468
年末累计净收益/(亏损)		89,515,552	10,390,970	5,140,606	-	2,449,697
独立账户持有人权益		91,733,867	6,086,829	5,268,807	-	3,345,165
独立账户单位数		37,972,600.9571	2,576,458.0030	2,989,750.0809	不适用	2,679,676.9274
每一独立账户单位的净资产		2,4158	2,3625	1,7623	不适用	1,2483

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 孙勇

会计机构负责人: 罗卓斌

精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

资产负债表

2015年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		2015年 12月31日	2014年 12月31日
		投资账户 -成长账户	投资账户 -成长账户
附注			
流动资产			
货币资金		-	56,585
交易性金融资产	6	-	1,406,964
应收利息		-	11
内部往来	8	-	39,502
资产合计		-	1,503,062
负债			
应付资产管理费		-	1,034
其他负债	9	-	8,932
负债合计		-	9,966
净资产		-	1,493,096
独立账户持有人权益			
独立账户持有人投入资金		-	3,340,821
年末累计净亏损		-	(1,847,725)
独立账户持有人权益		-	1,493,096
独立账户单位数		-	1,258,127.1681
每一独立账户单位的净资产		-	1.1868

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：孙勇



会计工作负责人：罗卓斌



精算负责人：姚立超



招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户
2015 年度的投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2015 年 1 月至 8 月			
		投资账户 - 积极账户	投资账户 - 配置账户	投资账户 - 平稳账户	投资账户 - 安享账户 - 无忧账户
经营收入					
投资收益	10	29,196,255	2,091,666	291,534	67,479
公允价值变动损失	11	(4,470,562)	(1,460,832)	(484,238)	-
其他收入		250,352	75,430	27,117	-
		24,976,045	706,264	(165,587)	67,479
经营支出					
独立账户资产管理费及保单管理费	12	(626,960)	(35,296)	(26,675)	(11,526)
营业税金及附加	13	(1,530,292)	(111,378)	(443)	-
其他支出	14	(128,650)	(55,675)	(6,013)	-
		(2,285,902)	(202,349)	(33,131)	(11,526)
净收益/(亏损)		22,690,143	503,915	(198,718)	55,953

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户
2014年度投资收益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2014 年度				
		投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户	投资账户 -安享账户	投资账户 -无忧账户
经营收入						
投资收益	10	5,258,053	1,042,816	630,661	-	161,746
公允价值变动收益	11	10,087,696	87,105	623,087	-	-
其他收入		-	-	-	-	-
		15,345,749	1,129,921	1,253,748	-	161,746
经营支出						
独立账户资产管理费及保单管理费	12	(1,010,018)	(54,619)	(42,967)	-	(18,090)
营业税金及附加	13	(147,439)	(52,480)	(34,433)	-	-
其他支出	14	(1,165,050)	(109,029)	(52,835)	-	-
		(2,322,507)	(216,128)	(130,235)	-	(18,090)
本年净收益		13,023,242	913,793	1,123,513	-	143,656

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度的投资收益表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		2015 年度	2014 年度
		投资账户	投资账户
	附注	-成长账户	-成长账户
经营收入			
投资收益/(损失)	10	371,217	(252,426)
公允价值变动收益/(损失)	11	(159,500)	801,039
其他收入		8,932	-
		220,649	548,613
经营支出			
独立账户资产管理费及保单管理费	12	(6,300)	(12,939)
营业税金及附加	13	(20,684)	-
其他支出	14	(9,016)	(8,931)
		(36,000)	(21,870)
净收益		184,649	526,743

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

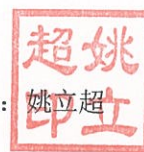
企业负责人：孙勇



会计工作负责人：罗卓斌



精算负责人：姚立超



招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户 2015年度净资产变动表 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

	2015年1月至8月				
	附注	投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户	投资账户 -安享账户 -无忧账户
年初独立账户持有人投入资金		2,218,315	(4,304,141)	128,201	895,468
2015年1月1日至2015年8月31日投保人投入资金		(5,416,415)	440,258	491,915	4,253,282
2015年1月1日至2015年8月31日退出资金		(42,837,272)	(1,995,672)	(1,908,473)	(1,470,410)
2015年1月1日至2015年8月31日风险保费		(42,914)	(3,527)	(2,316)	(1,766)
截至2015年8月31日独立账户持有人投入资金		(46,078,286)	(5,863,082)	(1,290,673)	3,676,574
年初累计净收益		89,515,552	10,390,970	5,140,606	2,449,697
2015年1月1日至2015年8月31日净收益(亏损)		22,690,143	503,915	(198,718)	55,953
截至2015年8月31日累计净收益		112,205,695	10,894,885	4,941,888	2,505,650
2015年9月1日至2015年9月10日(账户合并日)净资产变动	15	(1,384,806)	(36,537)	57,391	254,459
账户合并转出		(64,742,603)	(4,995,266)	(3,708,606)	(6,436,683)
年末净资产		-	-	-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：孙勇

会计机构负责人：罗卓斌

精算负责人：姚立超



招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户
2014 年度净资产变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2014 年度			
		投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户	投资账户 -安享账户 -无优账户
年初独立账户持有人投入资金		38,220,603	(1,596,055)	2,357,962	2,542,886
本年投保人投入资金		(541,829)	(286,226)	653,594	719,222
退出资金		(35,362,604)	(2,414,809)	(2,878,206)	(2,362,559)
风险保费		(97,855)	(7,051)	(5,149)	(4,081)
年末独立账户持有人投入资金		2,218,315	(4,304,141)	128,201	895,468
年初累计净收益/		76,492,310	9,477,177	4,017,093	2,306,041
本年净收益		13,023,242	913,793	1,123,513	143,656
年末累计净收益		89,515,552	10,390,970	5,140,606	2,449,697
年末净资产		91,733,867	6,086,829	5,268,807	3,345,165

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 孙勇



会计机构负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超



招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度净资产变动表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

		2015 年度	2014 年度
		投资账户	投资账户
	附注	-成长账户	-成长账户
年初独立账户持有人投入资金		3,340,821	4,270,089
本年投保人投入资金		(112,916)	(368,094)
退出资金		(1,568,394)	(559,942)
风险保费		(554)	(1,232)
截至 2015 年 10 月 31 日独立账户持有人投入资金		1,658,957	3,340,821
年初累计净收益/(亏损)		(1,847,725)	(2,374,468)
2015 年 1 月至 10 月/年末净收益		184,649	526,743
2015 年 10 月 31 日/年末累计净收益/(亏损)		(1,663,076)	(1,847,725)
2015 年 11 月 1 日至 2015 年 11 月 20 日(账户关闭日)净资产变动	15	4,119	-
账户关闭转出		-	-
年末净资产		-	1,493,096

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 孙勇



会计工作负责人: 罗卓斌



精算负责人: 姚立超



招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险独立账户简介

于 2006 年 7 月 31 日, 招商信诺人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)设立趸交型“步步为赢”投资连结型投资连结保险产品独立账户(以下简称“本独立账户”), 下设积极账户、配置账户、平稳账户、安享账户、无忧账户和成长账户六个独立账户, 其中安享账户从 2007 年起停止使用。

本独立账户是依照中华人民共和国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)颁发的《投资连结保险管理暂行办法》和趸交型“步步为赢”投资连结保险合约有关条款设立。为了集中同类型独立账户的投资资金, 提高独立账户运作效率, 获取更好的投资机会, 切实保障客户利益, 根据《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》的相关精神, 本公司对独立账户进行整合和优化, 具体情形如下:

2015 年 9 月 10 日, 本公司对进取账户、平衡账户、稳健账户、现金增值账户、积极账户、配置账户、平稳账户、无忧账户、先锋 A 型独立账户、和谐 A 型独立账户、添利 A 型独立账户、货币 A 型独立账户、先锋 B 型独立账户、和谐 B 型独立账户、添利 B 型独立账户、货币 B 型独立账户和添利 C 型独立账户进行账户合并及变更。

- 原属于股票型投资账户的先锋 A 型独立账户、先锋 B 型独立账户、进取账户和积极账户予以合并, 合并之后仅保留先锋 A 型独立账户, 先锋 B 型独立账户、进取账户和积极账户的资产和权益将转入先锋 A 型独立账户。权益登记日日终, 先锋 B 型独立账户、进取账户和积极账户的账户价值, 按照先锋 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成先锋 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后先锋 A 型独立账户主要投资于股票型基金和混合型基金, 为积极成长类、高风险投资账户, 投资范围变更为 70%-95%投资于股票型基金和混合型基金, 5%-30%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

- 原属于混合型投资账户的和谐 A 型独立账户、和谐 B 型独立账户、平衡账户和配置账户予以合并, 合并之后仅保留和谐 A 型独立账户, 和谐 B 型独立账户、平衡账户和配置账户的资产和权益将转入和谐 A 型独立账户。权益登记日日终, 和谐 B 型独立账户、平衡账户和配置账户的账户价值, 按照和谐 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成和谐 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后和谐 A 型独立账户主要投资于混合型基金, 为稳健成长类、中高风险投资账户, 投资范围变更为 50%-95%投资于混合型基金, 5%-50%投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

1 投资连结保险独立账户简介(续)

- 原属于债券型投资账户的添利 A 型独立账户、添利 B 型独立账户、添利 C 型独立账户、稳健账户和平稳账户予以合并, 合并之后仅保留添利 A 型独立账户, 添利 B 型独立账户、添利 C 型独立账户、稳健账户和平稳账户的资产和权益将转入添利 A 型独立账户。权益登记日日终, 添利 B 型独立账户、添利 C 型独立账户、稳健账户和平稳账户的账户价值, 按照添利 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成添利 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后添利 A 型独立账户主要投资于债券型基金, 为稳健成长类、中低风险投资账户, 投资范围变更为 70%-95% 投资于债券型基金, 5%-30% 投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

- 原属于货币型投资账户的货币 A 型独立账户、货币 B 型独立账户、现金增值账户和无忧账户予以合并, 合并之后仅保留货币 A 型独立账户, 货币 B 型独立账户、现金增值账户和无忧账户的资产和权益将转入货币 A 型独立账户。权益登记日日终, 货币 B 型独立账户、现金增值账户和无忧账户的账户价值, 按照货币 A 型独立账户在权益登记日公布的单位净值, 折算成货币 A 型独立账户的份额并登记份额。合并后货币 A 型独立账户未进行账户变更, 主要投资于货币型基金, 为平稳收益类、低风险投资账户, 投资范围为 95%-100% 投资于货币型基金, 0%-5% 投资于现金、货币市场基金、银行存款用于备付需要。

独立账户合并当天, 本公司对保单核心系统中涉及投资账户的保单逐一进行账户转换, 将所有被合并独立账户截至 2015 年 9 月 10 日的账户价值全部转至新的独立账户中, 并于账户合并日日终关闭所有被合并独立账户。

2015 年 11 月 20 日, 本公司关闭成长账户。独立账户关闭之前, 本公司核实确认因客户独立账户变更或合同满期退出等原因, 在成长账户下不再存在有效保单。

本独立账户由本公司财务部负责管理和核算。本独立账户被合并前主要投资于银行存款、依法在中华人民共和国(以下简称“中国”)公开发行上市的证券投资基金及中国保监会允许投资的其他金融工具。

本独立账户的投资回报可能受到政治经济风险、市场风险、利率风险、通货膨胀等多项风险因素的影响, 但股票市场风险、债券市场风险和基金市场风险是影响本账户投资回报的主要风险。

2 财务报表编制基准

本独立账户的财务报表是根据国家颁布的《保险公司投资连结产品等业务会计处理规定》、《投资连结保险精算规定》和以下会计政策编制的。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户
2015 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 主要会计政策

(a) 会计年度

本独立账户的会计年度为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

本独立账户以人民币为记账本位币。

(c) 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；除开放式证券投资基金投资按公告的基金单位净值在账户计价日进行调整外，其余均以历史成本为计价原则。如果发生资产减值，则计提相应的资产减值准备。

(d) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(e) 金融资产

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、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本独立账户对金融资产的持有意图和持有能力。

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主要是为了在短期内出售，或具有短期获利目的的投资组合，该资产在资产负债表中以交易性金融资产列示。本独立账户交易性金融资产为在各基金管理公司及代理机构交易的开放式证券投资基金。

证券投资基金投资按估值日公告的基金单位净值进行估值和调整，调整结果计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金红利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益；出售时成本按移动加权平均法计算。开放式基金在封闭期内的，以取得时的实际成本估值。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

3 主要会计政策(续)

(e) 金融资产(续)

交易性金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益。当交易性金融资产收取现金流量的合同权利已终止或与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移至转入方的，终止确认该金融资产。

贷款和应收款项

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，包括各项应收款项等。

(f) 金融负债

金融负债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负债和其他金融负债。本独立账户的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项等。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(g) 收入的确认

经营收入主要包括投资收益、公允价值变动损益和其他收入。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失，减去相关的投资费用。

其他收入

其他收入主要为本独立账户的交易性金融资产公允价值变动损失部分所转回的营业税金及附加。转回金额以将其他负债中交易性金融资产中同一大类金融商品估值增值部分预提的营业税金减至零为限。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 风险保费

风险保费为本公司承担风险保额收取的费用。风险保费按保险合同签发(首期)或保险合同生效日的每月对应日(续期)最近的评估日按该评估日的投资单位价格，以扣除投资单位数的方式从个人投资账户中扣除。

5 主要税项

本独立账户之证券投资收益适用营业税，税率为 5%。

6 交易性金融资产

本独立账户的交易性金融资产明细如下：

投资账户	2015 年 12 月 31 日			2014 年 12 月 31 日		
	证券投资基金 -成本	证券投资基金 -估值增/(减)值	合计	证券投资基金 -成本	证券投资基金 -估值增/(减)值	合计
投资账户						
-积极账户	-	-	-	74,521,063	15,809,139	90,330,202
-配置账户	-	-	-	4,705,334	1,346,973	6,052,307
-平稳账户	-	-	-	4,579,633	541,692	5,121,325
-无忧账户	-	-	-	3,224,951	-	3,224,951
-成长账户	-	-	-	1,247,464	159,500	1,406,964

7 其他应收款

	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
	投资账户	投资账户
	积极账户	积极账户
清算交收款	-	2,745,750

8 内部往来

内部往来主要为需于 2015 年 12 月 31 日评估后划出/划入投资连结保险投资账户的资金。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户 2015 年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

9 其他负债

其他负债为本独立账户的交易性金融资产估值增值部分预提的营业税金及附加。

10 投资收益/(损失)

本独立账户投资收益明细如下：

	2015 年 1 月至 8 月			2014 年度		
	利息收入	证券投资 基金收益	合计	利息收入	证券投资 基金收益	合计
投资账户						
-积极账户	54,611	29,141,644	29,196,255	48,453	5,209,600	5,258,053
-配置账户	5,111	2,086,555	2,091,666	5,000	1,037,816	1,042,816
-平稳账户	3,511	288,023	291,534	1,636	629,025	630,661
-无忧账户	9,650	57,829	67,479	2,371	159,375	161,746
	2015 年 1 月至 10 月			2014 年度		
	利息收入	证券投资 基金收益	合计	利息收入	证券投资 基金损失	合计
投资账户						
-成长账户	1,861	369,356	371,217	259	(252,685)	(252,426)

11 公允价值变动收益/(损失)

本独立账户的公允价值变动损失主要为本年度未实现的基金投资收益/(损失)。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 独立账户资产管理费和保单管理费

本独立账户被合并前资产管理费率为 0.5%~1%，不同投资账户的资产管理费率不同。资产管理费以每日投资账户资产的评估价值为基数计算，于每个评估日从投资账户价值内扣除。

本独立账户被合并前后均无保单管理费。

本独立账户资产管理费列示如下：

	2015 年 1 月至 8 月	2014 年度
投资账户		
-积极账户	626,960	1,010,018
-配置账户	35,296	54,619
-平稳账户	26,675	42,967
-无忧账户	11,526	18,090
	2015 年 1 月至 10 月	2014 年度
投资账户		
-成长账户	6,300	12,939

13 营业税金及附加

营业税金及附加反映的是本独立账户投资于开放式证券投资基金之已实现投资损益所计提的营业税金及堤围费，和以本年度已缴纳的营业税金为基数计提的城建税和教育费附加。

招商信诺人寿保险有限公司

趸交型“步步为赢”投资连结型个人投资连结寿险产品独立账户

2015 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

14 其他支出

	2015 年 1 月至 8 月		
	投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户
赎回手续费	128,650	55,675	6,013
合计	128,650	55,675	6,013

	2014 年度		
	投资账户 -积极账户	投资账户 -配置账户	投资账户 -平稳账户
赎回手续费	600,422	104,245	22,470
公允价值变动收益营业税金	564,628	4,784	30,365
合计	1,165,050	109,029	52,835

	2015 年 1 月至 10 月	2014 年度
	投资账户-成长账户	投资账户-成长账户
赎回手续费	9,016	-
公允价值变动收益营业税金	-	8,931
合计	9,016	8,931

15 净资产变动

由于财务账务处理以月度为单位，因此将账户合并月前最后一个月末至账户合并日净资产变动数直接由被合并账户独立账户单位数乘以每一独立账户单位的净资产减去截至账户合并月前最后一个月末净资产得出。