光大永明人寿保险有限公司投资连结保险投资账户半年度信息公告

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

本信息公告依据原中国保险监督管理委员会《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《人身保险新型产品信息披露管理办法》编制并发布。

一、投资连结保险投资账户简介

光大永明人寿保险有限公司(以下简称"本公司")的投资连结保险投资账户是依照《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定以及上述投资连结保险的有关条款,经向原中国保监会报批后设立。投资对象为银行存款、中国依法公开发行的证券投资基金、股票、原中国保监会允许投资的债券、资产管理理财产品、集合信托计划等其他金融工具。

投资连结保险投资账户由投资专业团队管理,本公司计划财务部独立分账管理。本公司的投资连结保险投资账户分为以下十二类:

1.稳健型投资账户
- 设立时间:2002 年 9 月 16 日。
- 账户特征:本账户安全性高、流动性强、收益率稳定。
- 投资组合限制:投资于权益类投资资产的比例不高于 40%,债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险:来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

2.平衡型投资账户
- 设立时间:2002 年 9 月 16 日。
- 账户特征:本账户安全性较高、流动性较强、收益与风险平衡适中。
- 投资组合限制:投资于权益类投资资产的比例不高于 70%,债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险:来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

3.进取型投资账户
- 设立时间:2002 年 9 月 16 日。
- 账户特征:高风险高收益型投资账户。
- 投资组合限制:投资于权益类投资资产的比例可达 100%,债券和银行存款等固定收益类投资资产无限制。
- 主要投资风险:来源于证券市场、债券市场、银行利率等方面,并可能受政治、经济、证券市场、政策法规等多项风险因素的影响。

4.货币市场投资账户
- 设立时间:2006 年 12 月 6 日。
- 账户特征:本账户风险较低、收益稳定且具有较高的本金安全性。
- 投资组合限制:本账户可投资于各种短期债券、银行存款、债券回购等货币市场工具。
- 主要投资风险:利率风险、信用风险等。

5.指数型投资账户
- 设立时间:2006 年 12 月 6 日。
- 账户特征:本账户以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则,实现与市场同步成长为基本理念,力求投资组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。
- 投资组合限制:运用于指数化投资部分不低于账户总资产的 85%,所持有现金、银行存款、债券等部分资产不高于账户总资产的 15%。
- 主要投资风险:跟踪指数的被动投资风险、跟踪指数不尽合理的风险、流动性风险、市场风险、信用风险等。

6.策略账户
- 设立时间:2011 年 10 月 27 日。
- 账户特征:本账户以权益类投资资产为主要投资方向,本账户适合对于收益预期较高,同时风险承受能力很强的投资者。
- 投资组合限制:权益类投资资产最高可达 100%,固定收益类投资资产无限制,所持有定向增发股票不超过账户总资产的 60% 。账户管理人可以根据政策和市场的具体形势,在预先公告后调整投资比例。
- 主要投资风险:账户的主要风险来自于权益类投资资产的价格波动带来的市场风险、固定收益类资产的利率风险及信用风险。

7.优选投资账户
- 设立时间:2014 年 1 月 1 日。
- 账户特征:以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产,比例不低于 5%;权益类不超过 10%;1 年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品不超过 90%;其他金融资产的投资余额不超过 75%。
- 主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

8.光明财富稳定收益投资账户
- 设立时间:2014 年 5 月 14 日。
- 账户特征:本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的,并在此基础上同时提供一定的收益,本账户适合对于有一定收益预期,同时风险承受能力较低的投资者。
- 投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例不低于 5%;1 年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品比例不超过 95%;其他金融资产的投资余额不超过 75%。
- 主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

9.光明 1 号账户
- 设立时间:2016 年 12 月 6 日。
- 账户特征:本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求适中、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产,合计不低于账户价值的 5%。权益类不超过 10%。1 年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在 0%-90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。
- 主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

10.光明 2 号账户
- 设立时间:2016 年 12 月 6 日。
- 账户特征:本账户以为投资者提供流动性管理服务为主要目的,并在此基础上同时提供一定的收益,本账户适合对于有一定收益预期,同时风险承受能力较低的投资者。
- 投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于 5%。1 年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在 0%-95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。
- 主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

11.光明 3 号账户
- 设立时间:2017 年 4 月 27 日。
- 账户特征:本账户以为投资者提供相对长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对于收益有一定预期、对资产流动性要求不高、风险承受能力适中的投资者。
- 投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品和以现金管理为目的的债券、债券型基金等流动性资产,合计不低于账户价值的 5%。权益类不超过 10%。1 年以上债券、银行存款、非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类资产管理产品的比例范围在 0%-90%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。
- 主要投资风险:账户的主要风险为市场风险、信用风险和流动性风险。

12.光明 4 号账户
- 设立时间:2017 年 4 月 27 日。
- 账户特征:本账户以为投资者提供长期、稳健且具有一定吸引力的投资收益为主要目的,本账户适合对收益有相应稳健的预期、对资产流动性要求不高、能够承担相应风险的投资者。
- 投资组合限制:货币市场工具、1 年以内的银行存款、货币市场类保险资产管理产品、债券、债券型基金等以流动性管理为目的的资产比例合计不低于 5%。1 年以上债券、银行存款和非以现金管理为目的的债券型基金、固定收益类保险资产管理产品的比例范围在 0%-95%。其他金融资产的投资余额不超过账户价值的 75%。
- 主要投资风险:账户的主要风险来为市场风险、信用风险和流动性风险。

本公司投资连结保险主要包括:光大永明光明财富 3 号 A 款两全保险(投资连结型)、光大永明光明财富 3 号 B 款两全保险(投资连结型)、光大永明光明财富 3 号 C 款两全保险(投资连结型)、光大永明光明财富 2 号 A 款年金保险(投资连结型)、光大永明光明财富 2 号 B 款年金保险(投资连结型)、光大永明光明财富 1 号年金保险 A 款(投资连结型)等。

二、投资连结保险投资账户资产负债表

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2023 年 6 月 30 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
资产													
货币资金	44.43	166.56	121.51	122.75	70.90	25.71	247.44	458.48	354.31	326.60	8.21	0.06	1,946.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,148.48	5,194.62	9,589.26	191.70	663.39	-	27,509.80	83,060.13	35,628.84	54,778.38	-	-	217,764.60
应收款项类投资	-	-	-	-	-	-	-	595.32	-	-	-	-	595.32
应收利息	28.75	33.74	208.85	0.02	-	0.01	0.07	1,092.75	0.07	7.75	-	-	1,372.01
应收红利	0.04	1.68	5.53	0.04	-	-	1.96	4.74	1.68	9.36	-	-	25.03
其他应收	-	-	-	-	-	-	-	-	538.59	-	-	-	538.59
资产合计	1,221.70	5,396.60	9,925.15	314.51	734.29	25.72	27,759.27	85,211.42	36,523.49	55,122.09	8.21	0.06	222,242.51

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户资产负债表
2023 年 6 月 30 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
负债与投资账户持有人权益													
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他应付款	73.43	30.49	-96.85	-14.91	150.26	0.04	1,166.75	-1,099.97	-1,124.58	1,289.59	-	-	374.25
负债合计	73.43	30.49	-96.85	-14.91	150.26	0.04	1,166.75	-1,099.97	-1,124.58	1,289.59	-	-	374.25
投资账户持有人权益													
累计净资产	1,148.27	5,366.11	10,022.00	329.42	584.03	25.68	26,592.52	86,311.39	37,648.07	53,832.50	8.21	0.06	221,868.26
负债与投资账户													
持有人权益合计	1,221.70	5,396.60	9,925.15	314.51	734.29	25.72	27,759.27	85,211.42	36,523.49	55,122.09	8.21	0.06	222,242.51

三、投资连结保险投资账户收益表

光大永明人寿保险有限公司
投资连结保险投资账户投资收益表
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
(人民币万元)

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选账户	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	光明 4 号	合计
收益													
利息收入	16.63	27.79	138.23	0.49	0.96	0.09	1.54	4.96	1.90	24.16	0.03	-	216.78
投资收益(损失)	0.59	37.14	10.66	2.03	-35.43	-	-89.71	408.64	-28.89	420.01	-	-	725.04
公允价值变动损失)收益	6.86	13.68	30.87	-	-17.58	-	537.62	961.94	914.90	600.63	-	-	3,048.92
收益小计	24.08	78.61	179.76	2.52	-52.05	0.09	449.45	1,375.54	887.91	1,044.80	0.03	-	3,990.74
费用													
投资账户资产管理费	9.01	41.13	74.42	1.71	5.40	0.22	27.64	446.53	399.88	28.44	0.02	-	1,034.40
税金及附加	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利息支出	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他费用	0.05	0.25	0.45	0.02	0.03	-	1.24	4.02	1.80	3.89	-	-	11.75
费用小计	9.06	41.38	74.87	1.73	5.43	0.22	28.88	450.55	401.68	32.33	0.02	-	1,046.15
净(损失)收益	15.02	37.23	104.89	0.79	-57.48	-0.13	420.57	924.99	486.23	1,012.47	0.01	-	2,944.59

四、其他

(一)账户资产估值原则

投连各账户资产于评估基准日按如下原则进行估值:

1 证券交易所上市的有价证券的估值:

(1)交易所上市的有价证券(包括股票、权证等),以其估值日在证券交易所挂牌的市价(收盘价)估值;估值日无交易的,且最近交易日后经济环境未发生重大变化,以最近交易日的市价(收盘价)估值;如最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易市价,确定公允价格;

(2)交易所上市实行净价交易的债券按估值日收盘价估值,估值日没有交易的,且最近交易日后经济环境未发生重大变化, 按最近交易日的收盘价估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易市价,确定公允价格;

(3)交易所上市未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值;估值日没有交易的,且最近交易日后经济环境未发生重大变化,按最近交易日债券收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息得到的净价进行估值。如最近交易日后经济环境发生了重大变化的,可参考类似投资品种的现行市价及重大变化因素,调整最近交易市价,确定公允价格;

(4)交易所上市不存在活跃市场的有价证券,采用估值技术确定公允价值。交易所上市的资产支持证券,采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下,按成本估值。

2 处于未上市期间的有价证券应区分如下情况处理:

(1)送股、转增股、配股和公开增发的新股,按估值日在证券交易所挂牌的同一股票的估值方法估值;该日无交易的,以最近一日的市价(收盘价)估值;

(2)首次公开发行未上市的股票、债券和权证,采用估值技术确定公允价值,在估值技术难以可靠计量公允价值的情况下,按成本估值;

(3)首次公开发行有明确锁定期的股票,同一股票在交易所上市后,按交易所上市的同一股票的估值方法估值;非公开发行有明确锁定期股票的公允价值的确定方法进行估值。

3 全国银行间债券市场交易的债券、资产支持证券等固定收益品种,采用估值技术确定公允价值。

4 持有的开放式基金,以其公告的基金单位净值估值。

5 持有的处于募集期内的证券投资基金,按其成本估值。

6 定向增发股票的估值方法

我公司参照中国证监会《关于证券投资基金执行<企业会计准则>估值业务及份额净值计价有关事项的通知》中对非公开发行有明确锁定期股票的公允价值的确定方法进行估值。

如果估值日非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本高于在证券交易所上市交易的同一股票的市价,采用在证券交易所上市交易的同一股票的市价作为估值日该股票的价值。

如果估值日非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本低于在证券交易所上市交易的同一股票的市价,按以下公式确定该股票的价值:FV=C+(P-C)×(D1-Dr)/D1

其中:

FV 为估值日该非公开发行有明确锁定期的股票的价值;

C 为该非公开发行有明确锁定期的股票的初始取得成本(因权益业务导致市场价格除权时,应于除权日对其初始取得成本作相应调整);

P 为估值日在证券交易所上市交易的同一股票的市价;

D1 为该非公开发行有明确锁定期的股票锁定期所含的交易所的交易天数;

Dr 为估值日剩余锁定期,即估值日至锁定期结束所含的交易所的交易天数(不含估值日当天)。

7 相关法律法规以及监管部门有强制规定的,从其规定。如有新增事项,按国家最新规定估值。

(二)报告期末投资组合(单位元)及占比状况

各账户期末投资组合情况:

稳健账户		
	市值	占比
货币资金	444,274.22	3.64%
应收利息	287,521.33	2.35%
基金	617,110.27	5.05%
债券	10,867,669.40	88.96%
应收股利	380.34	0.00%
合计	12,216,955.56	100.00%
平衡账户		
	市值	占比
货币资金	1,665,554.62	3.09%
应收利息	337,354.45	0.63%
基金	10,458,694.57	19.38%
债券	14,601,353.90	27.06%
理财产品	26,886,228.55	49.82%
应收股利	16,818.75	0.03%
合计	53,966,004.84	100.00%
进取账户		
	市值	占比
货币资金	1,215,081.99	1.22%
应收利息	2,088,541.85	2.10%
基金	26,986,428.18	27.19%
债券	68,906,124.40	69.43%
应收股利	55,307.02	0.06%
合计	99,251,483.44	100.00%
货币账户		
	市值	占比
货币资金	1,227,477.10	39.03%
应收利息	245.68	0.01%
基金	1,917,015.67	60.95%
应收股利	370.04	0.01%
合计	3,145,108.49	100.00%
指数账户		
	市值	占比
货币资金	708,988.36	9.66%
应收利息	24.77	0.00%
股票	6,633,906.37	90.34%
合计	7,342,919.50	100.00%
策略账户		
	市值	占比
货币资金	257,130.74	99.98%
应收利息	51.40	0.02%
合计	257,182.14	100.00%
优选账户		
	市值	占比
货币资金	4,584,789.40	0.54%
应收利息	10,927,498.16	1.28%
基金	145,804,775.28	17.11%
资管产品	684,796,560.17	80.36%
信托产品	5,953,187.66	0.70%
应收股利	47,381.10	0.01%
合计	852,114,191.77	100.00%
稳定收益账户		
	市值	占比
货币资金	2,474,372.82	0.89%
应收利息	652.52	0.00%
基金	87,998,077.65	31.70%
资管产品	187,099,876.70	67.40%
应收股利	19,595.03	0.01%
合计	277,592,574.72	100.00%
光明 1 号账户		
	市值	占比
货币资金	3,543,122.57	0.97%
应收利息	735.65	0.00%
基金	82,804,659.36	22.67%
理财产品	273,483,737.53	74.88%
应收股利	16,836.75	0.00%
应收款项	5,385,861.60	1.48%
合计	365,234,953.46	100.00%
光明 2 号账户		
	市值	占比
货币资金	3,266,043.33	0.59%
应收利息	77,499.91	0.01%
基金	18,011,174.85	3.27%
理财产品	529,772,596.96	96.11%
应收股利	93,597.98	0.02%
合计	551,220,913.03	100.00%
光明 3 号账户		
	市值	占比
货币资金	82,118.97	99.98%
应收利息	16.40	0.02%
合计	82,135.37	100.00%
光明 4 号账户		
	市值	占比
货币资金	632.73	99.98%
应收利息	0.10	0.02%
合计	632.83	100.00%

股票资产中各行业股票市值及占比:

股票类别	市值	占比
采矿业	417,360.00	6.29%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	144,926.00	2.19%
建筑业	33,292.00	0.50%
交通运输、仓储和邮政业	82,010.00	1.24%
金融业	1,424,427.00	21.47%
批发和零售业	145,467.77	2.19%
信息传输、软件和信息技术服务业	576,618.00	8.69%
制造业	3,687,019.60	55.58%
住宿和餐饮业	122,786.00	1.85%
总计	6,633,906.37	100.00%

债券资产中各类债券账面余额及占比:

债券类别	市值	占比
政策性金融债	83,055,920.00	88.01%
可转债	11,319,227.70	11.99%
合计	94,375,147.70	100.00%

不同信用等级的债券账面余额及占比:

债券信用等级	市值	占比
AA+	0.00	0.00%
AAA	94,375,147.70	100.00%
A-1	0.00	0.00%
其他	0.00	0.00%
合计	94,375,147.70	100.00%

基金资产中各类基金净值及占比:

基金类别		市值	占比
封闭式	股票型基金	0.00	0.00%
	债券型基金	0.00	0.00%
	混合型基金	0.00	0.00%
开放式	开放式股票型基金	0.00	0.00%
	债券型基金	329,401,859.28	87.94%
	开放式货币市场型基金	39,979,248.69	10.67%
	混合型基金	5,216,827.86	1.39%
合计		374,597,935.83	100.00%

(三)投资单位数

投资连结保险投资账户 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日投资单位数变动如下:

投资单位数	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号	合计
于 2022 年 12 月 30 日	4,890,620.46	12,821,018.77	32,797,599.31	2,432,808.08	4,617,397.55	214,723.99	169,839,660.27	662,821,800.04	386,632,965.70	450,029,927.67	86,327.94	1,707,184,449.81
本年净增加/(减少)单位数	-385,887.94	-383,880.08	-553,984.12	-101,304.14	1,037,517.95	-	-17,184,551.74	-61,454,558.05	-55,017,141.35	-64,493,225.61	-	-198,537,013.58
于 2023 年 6 月 30 日	4,504,732.52	12,437,137.77	32,243,615.19	2,331,503.94	5,654,915.54	214,723.99	152,655,108.53	601,367,241.99	331,615,824.41	385,536,704.06	86,327.94	1,508,647,435.85

(四)投资回报率

$$投资回报率 = \frac{(期末卖出价-期初卖出价)}{期初卖出价} \times 100\%$$

	稳健账户	平衡账户	进取账户	货币市场账户	指数账户	策略账户	稳定收益	优选	光明 1 号	光明 2 号	光明 3 号
成立日期 / 年度	2002-9-16	2002-9-16	2002-9-16	2006-12-6	2006-12-6	2011-10-27	2014-5-14	2014-1-1	2016-12-6	2016-12-6	2017-4-27
2002	0.55%	0.02%	-0.37%								
2003	3.42%	5.11%	6.80%								
2004	1.42%	0.76%	0.86%								
2005	2.44%	2.38%	3.90%								
2006	26.55%	30.11%	52.51%	0.00%	0.00%						
2007	36.85%	43.13%	63.12%	0.76%	89.93%						
2008	-3.56%	-17.68%	-27.95%	2.25%	-61.27%						
2009	11.34%	29.74%	45.41%	0.63%	79.80%						
2010	1.61%	0.80%	-1.01%	1.46%	-14.08%						
2011	-3.42%	-12.38%	-20.41%	2.79%	-22.21%	0.09%					
2012	-13.15%	-7.81%	10.74%	4.72%	1.41%	8.47%					
2013	0.98%	2.05%	10.61%	4.03%	-15.46%	-7.44%					
2014	19.34%	23.51%	21.28%	4.50%	36.62%	-6.44%	2.42%	6.03%			
2015	13.76%	54.05%	95.60%	3.62%	11.72%	42.16%	4.00%	7.00%			
2016	-5.22%	-0.53%	0.78%	1.92%	-13.96%	-1.27%	4.94%	5.31%			
2017	-1.00%	5.68%	1.47%	2.02%	13.86%	-2.55%	6.50%	3.98%	2.95%	4.87%	0.00%
2018	4.15%	2.49%	6.57%	2.43%	-19.84%	-1.47%	5.21%	3.29%	3.25%	5.95%	2.62%
2019	4.26%	10.35%	4.11%	1.38%	47.64%	-1.53%	4.42%	3.01%	2.17%	4.54%	3.05%
2020	0.80%	19.07%	2.33%	0.81%	36.72%	-1.53%	14.30%	3.57%	1.77%	6.63%	-1.85%
2021	3.80%	4.45%	3.91%	0.86%	-4.87%	-1.21%	15.32%	3.02%	2.34%	7.64%	-8.72%
2022	0.70%	-14.69%	1.17%	0.66%	-32.68%	-0.96%	-0.44%	0.74%	-0.81%	2.84%	0.22%
202301-202306	1.26%	0.74%	1.09%	0.23%	-11.14%	-0.49%	1.48%	1.02%	1.17%	1.80%	0.12%

注:货币市场账户自设立截止到二零零七年五月九日,回报率为 0.58%,自二零零七年五月二十三日至二零零七年十二月三十一日,回报率为 0.76% ,中间阶段因账户价值被全部提取,无回报率。

(五)投资账户资产管理费

投资账户管理费是根据本公司投资连结保险条款规定,以投资账户资产价值的一定比例收取,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。本公司 2021 年度的投资连结保险投资账户管理费如下:进取账户年费率为 1.50%,指数账户年费率为 1.50%,平衡账户年费率为 1.50%,稳健账户年费率为 1.50%,货币账户年费率为 1.00%,策略账户年费率为 1.70%,稳定收益年费率为 0.20%,优选账户年费率为 1.00%,光明 1 号年费率为 2.00%,光明 2 号年费率为 0.10%,光明 3 号和光明 4 号年费率为 0.50%。

(六)托管行情况

截止 2023 年 6 月,本公司投连账户托管行为中国光大银行股份有限公司。

(七)其他

无。

光大永明人寿保险有限公司
2023 年 7 月 28 日

证券代码:603097 证券简称:江苏华辰 公告编号:2023-019

江苏华辰变压器股份有限公司第二届董事会第二十五次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、董事会会议召开情况

江苏华辰变压器股份有限公司(以下简称"公司")第二届董事会第二十五次会议通知已于 2023 年 7 月 24 日以电子邮件及通讯的方式通知全体董事,会议于 2023 年 7 月 28 日以现场结合通讯表决方式召开。本次会议应出席董事 7 人,实际出席董事 7 人,会议由董事长张孝金先生召集并主持,公司监事及高级管理人员列席了会议,会议召集、召开、表决程序及审议事项符合《中华人民共和国公司法》(以下简称"《公司法》")《江苏华辰变压器股份有限公司章程》(以下简称"《公司章程》")等规定,会议合法有效。

二、董事会会议审议情况

经与会董事表决,审议并通过了以下表决事项:

(一)审议通过《关于提名公司第三届董事会非独立董事候选人的议案》

鉴于公司第二届董事会任期届满,根据《公司法》和《公司章程》等相关要求,经董事会提名委员会审核,董事会同意提名张孝金先生、杜秀梅女士、张晨晨女士及蒋硕文先生为公司第三届董事会非独立董事候选人。任期三年,自公司股东大会审议通过之日起生效。表决结果如下:

1.1 同意提名张孝金先生为公司第三届董事会非独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
1.2 同意提名杜秀梅女士为公司第三届董事会非独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
1.3 同意提名张晨晨女士为公司第三届董事会非独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
1.4 同意提名蒋硕文先生为公司第三届董事会非独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
独立董事对此发表了同意的独立意见。
本议案尚需提交公司股东大会审议。

(二)审议通过《关于提名公司第三届董事会独立董事候选人的议案》

鉴于公司第二届董事会任期届满,根据《公司法》、《上市公司独立董事规则》、《公司章程》等相关要求,经董事会提名委员会审核,董事会同意提名隋平先生、张晓先生、高爱好先生为公司第三届董事会独立董事候选人。任期三年,自公司股东大会审议通过之日起生效。表决结果如下:

2.1 同意提名隋平先生为公司第三届董事会独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
2.2 同意提名张晓先生为公司第三届董事会独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
2.3 同意提名高爱好先生为公司第三届董事会独立董事候选人
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
独立董事对此发表了同意的独立意见。
本议案尚需提交公司股东大会审议。

(三)审议通过《关于<第二届董事薪酬方案>的议案》

因本议案涉及全体董事薪酬,基于谨慎性原则,全体董事回避表决,本议案直接提交公司 2023 年第一次临时股东大会审议。
独立董事对此发表了同意的独立意见。
本议案尚需提交公司股东大会审议。

(四)审议通过《关于修订<董事会议事规则>的议案》

同意对公司《董事会议事规则》进行修订。
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
本议案尚需提交公司股东大会审议。

(五)审议通过《关于修订<对外担保管理制度>的议案》

同意对公司《对外担保管理制度》进行修订。
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
本议案尚需提交公司股东大会审议。

(六)审议通过《关于制定及修订公司内部管理制度的议案》

同意制定公司《董事会环境、社会及治理(ESG)委员会议事规则》,并对公司《信息披露管理制度》《信息披露暂缓与豁免业务管理制度》《总经理工作细则》《董事会秘书工作细则》《投资者关系管理办法》进行修订。
表决结果:7 票赞成,0 票反对,0 票弃权。

(七)审议通过《关于召开公司 2023 年第一次临时股东大会的议案》

具体内容详见公司于同日在上海证券交易所官网(www.sse.com.cn)披露的《江苏华辰变压器股份有限公司关于召开 2023 年第一次临时股东大会的通知》。
表决结果:同意 7 票;反对 0 票;弃权 0 票。
特此公告。

江苏华辰变压器股份有限公司董事会
2023 年 7 月 29 日

证券代码:603097 证券简称:江苏华辰 公告编号:2023-020

江苏华辰变压器股份有限公司第二届监事会第二十次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

一、监事会会议召开情况

江苏华辰变压器股份有限公司(以下简称"公司")第二届监事会第二十次会议通知已于 2023 年 7 月 24 日以电子邮件及通讯方式通知全体监事。会议于 2023 年 7 月 28 日以现场会议方式召开。本次会议应出席监事 3 名,实际出席监事 3 名。本次会议由监事会主席耿德飞先生召集并主持。会议召集、召开、表决程序及审议事项符合《中华人民共和国公司法》《江苏华辰变压器股份有限公司章程》等的规定,会议合法有效。

二、监事会会议审议情况

(一)审议通过《关于提名公司第三届监事会非职工代表监事候选人的议案》

鉴于公司第二届监事会任期届满, 根据《中华人民共和国公司法》《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规以及《江苏华辰变压器股份有限公司章程》的相关规定,监事会同意提名耿德飞先生、刘冬先生为公司第三届监事会非职工代表监事候选人,任期三年,自股东大会审议通过之日起生效。表决结果如下:

1.1 同意提名耿德飞先生为第三届监事会非职工代表监事候选人
表决结果:3 票同意,0 票反对,0 票弃权。
1.2 同意提名刘冬先生为第三届监事会非职工代表监事候选人
表决结果:3 票同意,0 票反对,0 票弃权。
本议案尚需提交股东大会进行审议。

(二)审议通过《关于<第二届监事薪酬方案>的议案》

因本议案涉及全体监事薪酬,基于谨慎性原则,全体监事回避表决,本议案直接提交公司 2023 年第一次临时股东大会审议。
本议案尚需提交股东大会进行审议。

(三)审议通过《关于修订<监事会议事规则>的议案》

同意对公司《监事会议事规则》进行修订。
表决结果:3 票赞成,0 票反对,0 票弃权。
本议案尚需提交股东大会进行审议。
特此公告。

江苏华辰变压器股份有限公司监事会
2023 年 7 月 29 日

证券代码:603097 证券简称:江苏华辰 公告编号:2023-022

江苏华辰变压器股份有限公司关于董事会、监事会换届选举的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

江苏华辰变压器股份有限公司(以下简称"公司")第二届董事会、第二届监事会任期届满,根据《中华人民共和国公司法》(以下简称"《公司法》")、《江苏华辰变压器股份有限公司章程》(以下简称"《公司章程》")等有关规定,公司按程序进行董事会、监事会换届选举工作。现将本次董事会、监事会换届选举情况公告如下:

一、董事会换届选举情况

根据《公司法》和《公司章程》规定,公司第三届董事会将由 7 名董事组成,其中非独立董事 4 名,独立董事 3 名。公司于 2023 年 7 月 28 日召开第二届董事会第二十五次会议,审议通过了《关于提名公司第三届董事会非独立董事候选人的议案》和《关于提名公司第三届董事会独立董事候选人的议案》。经公司董事会提名委员会审核通过,公司董事会同意提名张孝金先生、杜秀梅女士、张晨晨女士、