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

2025年1月1日至2025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》《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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

（六）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。

（七）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。

（八）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。

（九）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。

（十）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。

（十一）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。

（十二）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积极稳健的预期、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

2025年6月30日

（人民币万元）

	进取账户	指数账户	平衡账户	稳健账户	货币账户	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	298.47	33.26	47.30	65.72	11.38	22.91	290.60	323.76	185.88	326.72	8.25	0.06	1,614.31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,758.08	475.78	4,319.62	917.00	179.15	-	20,343.64	58,242.48	22,156.63	34,993.51	-	-	148,385.89
可供出售金融资产	2,190.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,190.37
归入贷款及应收款的投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	162.50	0.01	11.68	0.01	-	0.01	0.05	977.10	0.02	0.03	-	-	1,151.41
应收红利	0.85	-	0.09	0.05	0.01	-	0.62	2.29	1.11	1.78	-	-	6.80
资产合计	9,410.27	509.05	4,378.69	982.78	190.54	22.92	20,634.91	59,545.63	22,343.64	35,322.04	8.25	0.06	153,348.78

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

2025年6月30日

（人民币万元）

	进取账户	指数账户	平衡账户	稳健账户	货币账户	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													
卖出回购金融资产款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应付利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
应交税费	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他应付款	292.46	-237.32	84.57	0.16	-15.01	0.03	1,169.15	-1,120.95	-1,187.04	1,231.85	-	-	217.90
负债合计	292.46	-237.32	84.57	0.16	-15.01	0.03	1,169.15	-1,120.95	-1,187.04	1,231.85	-	-	217.90
投资账户持有人权益													
累计净资产	9,117.81	746.37	4,294.12	982.62	205.55	22.89	19,465.76	60,666.58	23,530.68	34,090.19	8.25	0.06	153,130.88
负债与投资账户持有人权益合计	9,410.27	509.05	4,378.69	982.78	190.54	22.92	20,634.91	59,545.63	22,343.64	35,322.04	8.25	0.06	153,348.78

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

2025年1月1日至2025年6月30日（人民币万元）

	进取账户	指数账户	平衡账户	稳健账户	货币账户	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
投资业务收入													
利息收入	117.35	0.39	24.07	0.26	0.09	0.08	1.22	2.45	1.34	1.66	0.03	-	148.94
投资收益	12.85	35.88	4.72	7.58	1.48	-	266.22	816.26	641.47	294.97	-	-	2,081.43
公允价值变动损益	-58.31	-31.20	0.63	-	-	-	93.69	81.19	-346.08	89.36	-	-	-170.72
小计	71.89	5.07	29.42	7.84	1.57	0.08	361.13	899.90	296.73	385.99	0.03	-	2,059.65
投资业务支出													
账户资产管理费	68.71	5.07	32.56	7.39	1.09	0.19	20.07	316.27	250.43	18.12	0.02	-	719.92
利息支出	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他费用	0.41	0.03	0.20	0.04	0.01	-	0.90	2.85	1.13	1.63	-	-	7.20
小计	69.12	5.10	32.76	7.43	1.10	0.19	20.97	319.12	251.56	19.75	0.02	-	727.12
投资利润(风亏损)	2.77	-0.03	-3.34	0.41	0.47	-0.11	340.16	580.78	45.17	366.24	0.01	-	1,332.53

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的股票，按监管机构或行业协会有关规定确定公允价值。

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

进取账户		
	市值	占比
货币资金	2,984,652.85	3.17%
应收利息	1,625,020.63	1.73%
股票	-	0.00%
基金	19,846,191.07	21.09%
债券	69,638,375.00	74.00%
应收股利	8,506.65	0.01%
回购	-	0.00%
应收款项		0.00%
合计	94,102,746.20	100.00%

指数账户		
	市值	占比
货币资金	332,573.42	6.53%
应收利息	15.24	0.00%
股票	4,757,841.57	93.47%
债券	-	0.00%
应收股利	-	0.00%
回购	-	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	5,090,430.23	100.00%

平衡账户		
	市值	占比
货币资金	472,935.76	1.08%
应收利息	116,847.28	0.27%
股票	-	0.00%
基金	6,155,665.35	14.06%
债券	14,803,718.50	33.81%
理财产品	22,236,835.62	50.78%
应收股利	875.00	0.00%
回购	-	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	43,786,877.51	100.00%

稳健账户		
	市值	占比
货币资金	657,296.67	6.69%
应收利息	70.72	0.00%
股票	-	0.00%
基金	9,169,967.17	93.31%
债券	-	0.00%
应收股利	469.59	0.00%
回购	-	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	9,827,804.15	100.00%

货币账户		
	市值	占比
货币资金	113,823.45	5.97%
应收利息	11.19	0.00%
股票	-	0.00%
基金	1,791,468.55	94.02%
债券	-	0.00%
应收股利	91.74	0.00%
回购	-	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	1,905,394.93	100.00%

策略账户		
	市值	占比
货币资金	229,114.72	99.99%
应收利息	22.28	0.01%
股票	-	0.00%
基金	-	0.00%
债券	-	0.00%
应收股利	-	0.00%
回购	-	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	229,137.00	100.00%

稳定收益账户		
	市值	占比
货币资金	2,906,027.05	1.41%
应收利息	548.74	0.00%
基金	54,370,174.45	26.35%
资管产品	149,066,179.96	72.24%
债权计划	-	0.00%
信托产品	-	0.00%
应收股利	6,201.16	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	206,349,131.36	100.00%

优选账户		
	市值	占比
货币资金	3,237,604.60	0.54%
应收利息	9,770,969.03	1.64%
基金	151,057,021.32	25.37%
资管产品	431,367,777.85	72.44%
信托产品	-	0.00%
股权基金	-	0.00%
应收股利	22,871.37	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	595,456,244.17	100.00%

光明1号账户		
	市值	占比
货币资金	1,858,844.27	0.83%
应收利息	238.87	0.00%
基金	16,907,988.14	7.57%
理财产品	204,658,358.63	91.60%
信托产品	-	0.00%
应收股利	11,087.94	0.00%
应收款项	-	0.00%
合计	223,436,517.85	100.00%

光明2号账户		
	市值	占比
货币资金	3,267,189.03	0.92%
应收利息	344.46	0.00%
基金	-	0.00%
理财产品	349,935,084.44	99.07%
信托产品	-	0.00%
债券	-	0.00%
应收股利	17,768.00	0.01%
应收款项	-	0.00%
合计	353,220,385.93	100.00%

光明3号账户		
	市值	占比
货币资金	82,464.56	99.99%
理财产品	-	0.00%
债权计划	-	0.00%
应收利息	8.00	0.01%
合计	82,472.56	100.00%

光明4号账户		
	市值	占比
货币资金	641.89	99.98%
应收利息	0.10	0.02%
合计	641.99	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	115,425.00	2.43%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	261,920.00	5.51%
建筑业	118,862.00	2.50%
交通运输、仓储和邮政业	62,309.00	1.31%
金融业	1,203,297.00	25.29%
房地产业	99,101.00	2.08%
信息传输、软件和信息技术服务业	226,475.00	4.76%
制造业	2,555,729.21	53.72%
科学研究和技术服务业	5,690.36	0.12%
农、林、牧、渔业	4,201.00	0.09%
卫生和社会工作	104,832.00	2.20%
总计	4,757,841.57	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	75,087,580.00	88.92%
可转债	9,354,513.50	11.08%
合计	84,442,093.50	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
AAA	51,586,513.50	100.00%
合计	51,586,513.50	100.00%

基金资产中各类基金净值及占比

基金类别		合计	占比
封闭式	股票型基金	-	0.00%
	债券型基金	-	0.00%
	混合型基金	-	0.00%
开放式	开放式股票型基金	610,391.93	0.23%
	债券型基金	222,335,183.91	85.54%
	开放式货币市场型基金	36,963,292.14	14.22%
	混合型基金	-	0.00%
合计		259,908,867.98	100.00%

（三）投资单位数

投资连结保险投资账户2025年1月1日至2025年6月30日投资单位数变动如下

投资单位数	进取账户	指数账户	平衡账户	稳健账户	货币账户	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2024年12月31日	10,955,788.58	6,800,550.34	11,223,141.14	3,885,623.09	1,675,119.43	195,144.91	117,339,584.15	455,313,474.69	232,346,427.33	269,207,801.71	86,327.94	1,109,028,983.31
本年净增加/减少单位数	-154,537.39	105,690.81	-291,627.78	-76,561.83	-238,373.76	-	-11,742,087.58	-51,192,892.83	-32,498,777.67	-37,346,927.33	-	-133,436,095.36
于2025年6月30日	10,801,251.19	6,906,241.15	10,931,513.36	3,809,061.26	1,436,745.67	195,144.91	105,597,496.57	404,120,581.86	199,847,649.66	231,860,874.38	86,327.94	975,592,887.95

注：以上年末数据取最后一个工作日2025年6月30日数据。

（四）投资回报率

（期末卖出价-期初卖出价）

投资回报率 = ----------×100%

期初卖出价

	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
账户设立日期	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%
2023	1.42%	0.82%	1.65%	0.57%	-19.53%	-0.97%	1.58%	0.87%	1.75%	2.93%	0.22%
2024	1.00%	-8.93%	2.63%	0.70%	18.79%	-0.97%	3.89%	3.73%	2.88%	3.08%	0.23%
202501-202506	0.04%	-0.10%	-0.07%	0.22%	-2.72%	-0.52%	1.76%	0.98%	0.24%	1.02%	0.07%

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2024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2025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

2025年7月30日

证券代码：603515　证券简称：欧普照明　公告编号：2025-038

欧普照明股份有限公司关于为控股子公司提供担保的公告

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。

重要内容提示：

● 担保对象及基本情况

担保对象一	被担保人名称	上海乾隆节能科技有限公司(以下简称“乾隆节能”)
	本次担保金额	11,000万元
	实际为其提供的担保余额	11,900万元(含本次担保，本次担保实施前，公司为乾隆节能提供主债权总额合计不超过900万元人民币的担保尚未到期)
	是否在前期预计额度内	☑是 □否 □不适用：_____
	本次担保是否有反担保	□是 ☑否 □不适用：_____
担保对象二	被担保人名称	欧普智光科技(昆明)有限公司(以下简称“欧普智光”)
	本次担保金额	10,000万元
	实际为其提供的担保余额	10,000万元(含本次担保)
	是否在前期预计额度内	☑是 □否 □不适用：_____
	本次担保是否有反担保	□是 ☑否 □不适用：_____

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额(万元)	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额(万元)	116,289.06(为已批准的担保额度内尚未使用额度与担保实际发生余额之和)
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)	17.29
特别风险提示	□对外担保总额超过最近一期经审计净资产100% □担保金额超过上市公司最近一期经审计净资产50% □对合并报表外单位担保金额达到或超过最近一期经审计净资产30%的情况下 ☑对资产负债率超过70%的单位提供担保
其他风险提示(如有)	无

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

公司于2025年7月29日向昆明市城市管理局出具《保证担保函》，公司为控股子公司乾隆节能提供主债权总额不超过1.1亿元人民币担保，为欧普智光提供主债权总额不超过1亿元人民币的担保，合计为乾隆节能、欧普智光提供主债权总额不超过2.1亿元人民币担保。

（二）内部决策程序

公司于2025年4月25日召开第五届董事会第四次会议，2025年5月28日召开2024年年度股东大会审议通过了《关于2025年度授权对外担保额度的议案》，同意公司2025年度向全资及控股孙/子公司提供额度不超过20.4亿元人民币的担保，授权有效期自公司2024年年度股东大会审议通过之日起至公司次年年度股东大会召开之日。在前述额度内发生的具体担保事项（如签署担保协议等），授权公司董事长或其他管理层成员负责，具体担保协议的期限与相关金融机构签订的协议为准。超出授权范围外的其他事项，公司将另行履行决策程序。具体内容详见公司披露于上海证券交易所网站《关于2025年度授权对外担保额度的公告》（公告编号：2025-015）。

本次担保事项的担保额度未超过股东大会批准的额度范围并在有效期内，无需提交公司董事会、股东大会审议。

二、被担保人基本情况

（一）基本情况

1、被担保人一：上海乾隆节能科技有限公司

被担保人类型	☑法人 □其他_____(请注明)
被担保人名称	上海乾隆节能科技有限公司
被担保人类型及上市公司持股情况	□全资子公司 ☑控股子公司 □参股公司 □其他_____(请注明)
主要股东及持股比例	欧普照明股份有限公司持股75%，恺云(上海)企业管理合伙企业(有限合伙)持股23%，许斌持股2%
法定代表人	许斌
统一社会信用代码	91310000577411197C
成立时间	2011-06-16
注册地	中国(上海)自由贸易试验区张衡路1999号3号楼3楼西办公室
注册资本	1,000万人民币
公司类型	有限责任公司
经营范围	一般项目：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；配电开关控制设备制造；电子元器件与机电组件设备制造；输配电及控制设备制造；输变配电监测控制设备制造；电子专用设备制造；机械电气设备制造；电子(气)物理设备及其他电子设备制造；照明器具制造；金属结构制造；金属链条及其他金属制品制造。(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动) 许可项目：建设工程勘察；建设工程设计；建设工程施工；建设工程质量检测；建设工程监理。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准) 自主展示(特色)项目：配电开关控制设备销售；配电开关控制设备研发；电子元器件与机电组件设备销售；智能输配电及控制设备销售；输变配电监测控制设备销售；电子专用设备销售；节能管理服务；智能控制系统集成；信息系统集成服务；专业设计服务；工业设计服务；信息系统运行维护服务；普通机械设备安装服务；电气设备销售；机械电气设备销售；电气设备修理；照明器具销售；金属结构销售；金属制品销售；金属制品研发；金属链条及其他金属制品销售；金属制品修理。

● 累计担保情况

对外担保逾期的累计金额(万元)	0
截至本公告日上市公司及其控股子公司对外担保总额(万元)	116,289.06(为已批准的担保额度内尚未使用额度与担保实际发生余额之和)
对外担保总额占上市公司最近一期经审计净资产的比例(%)	17.29
特别风险提示	□对外担保总额超过最近一期经审计净资产100% □担保金额超过上市公司最近一期经审计净资产50% □对合并报表外单位担保金额达到或超过最近一期经审计净资产30%的情况下 ☑对资产负债率超过70%的单位提供担保
其他风险提示(如有)	无

一、担保情况概述

（一）担保的基本情况

公司于2025年7月29日向昆明市城市管理局出具《保证担保函》，公司为控股子公司乾隆节能提供主债权总额不超过1.1亿元人民币担保，为欧普智光提供主债权总额不超过1亿元人民币的担保，合计为乾隆节能、欧普智光提供主债权总额不超过2.1亿元人民币担保。

（二）内部决策程序

公司于2025年4月25日召开第五届董事会第四次会议，2025年5月28日召开2024年年度股东大会审议通过了《关于2025年度授权对外担保额度的议案》，同意公司2025年度向全资及控股孙/子公司提供额度不超过20.4亿元人民币的担保，授权有效期自公司2024年年度股东大会审议通过之日起至公司次年年度股东大会召开之日。在前述额度内发生的具体担保事项（如签署担保协议等），授权公司董事长或其他管理层成员负责，具体担保协议的期限与相关金融机构签订的协议为准。超出授权范围外的其他事项，公司将另行履行决策程序。具体内容详见公司披露于上海证券交易所网站《关于2025年度授权对外担保额度的公告