

复星保德信人寿保险有限公司

Pramerica Fosun Life Insurance Co., Ltd

2020 年年度信息披露报告

2020 Annual Information Disclosure Report



2021 年 4 月

April, 2021

目录

一、公司简介	1
二、财务会计信息	3
三、保险责任准备金信息	57
四、风险管理状况信息	61
五、保险产品经营信息	66
六、偿付能力信息	67
七、关联交易总体情况	68
八、消费者权益保护投诉管理以及重大信息	74

根据中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）《保险公司信息披露管理办法》、《保险公司关联交易管理办法》以及《中国银保监会关于银行保险机构加强消费者权益保护工作体制机制建设的指导意见》的相关规定，经复星保德信人寿保险有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）董事会批准，特此公告本公司2020年度的相关经营管理信息如下：

一、 公司简介

（一）公司名称

中文：复星保德信人寿保险有限公司（缩写：复星保德信人寿）

英文：Pramerica Fosun Life Insurance Co., Limited（英文缩写：PFL）

（二）注册资本

人民币33.621亿元

（三）公司住所和营业场所

中国（上海）自由贸易试验区张杨路2389弄1-2号置汇旭辉广场A座17-18层01、02、03、05、06、07室。

（四）成立时间

2012年9月21日

（五）经营范围和经营区域

经营范围：

在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的下列保险业务：

- (1) 人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；
- (2) 上述业务的再保险业务。

经营区域：

上海市、北京市、山东省、江苏省、河南省、四川省

（六）法定代表人

李涛

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序

客服电话：

400 821 6808

投诉、理赔及保全服务详情可点击以下链接：

<https://www.pflife.com.cn/cpramericaFosun/publish/main/cuservice/index.html#!/#claim>

投诉渠道：

1、致电客服热线：

拨打 4008216808 客服热线，根据语音提示按“4-投诉建议”转人工服务。

2、通过网络留言：

(1) 登录公司官网 <https://www.pflife.com.cn/>首页，选择“客户服务”——“投诉处理”，即可在官网留言投诉/建议；

(2) 搜索公众号“复星保德信人寿”，点击“关注”，即可在官微留言投诉/建议。

3、面访投诉：

客户亲访服务网点，或公司投诉处理人员上门走访客户。

4、来信来函投诉：

客户来信详细说明投诉争议情况及诉求。

投诉处理程序：



二、 财务会计信息

(一) 资产负债表

复星保德信人寿保险有限公司
2020年12月31日资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产:			
货币资金	6	783,483,170	1,389,186,402
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7	288,819,467	250,430,697
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产	8	-	88,207,890
应收利息	9	135,490,895	128,041,529
应收保费	10	231,010,550	34,580,935
应收代位追偿款		-	-
应收分保账款	11	24,647,894	17,923,309
应收分保未到期责任准备金		-	-
应收分保未决赔款准备金		3,289,086	5,763,562
应收分保寿险责任准备金		2,391,617	1,925,319
应收分保长期健康险责任准备金		11,999,296	9,254,516
保户质押贷款		54,875,906	26,599,640
定期存款	12	300,000,000	100,000,000
持有待售资产		-	-
可供出售金融资产	13	6,762,103,303	5,873,678,043
持有至到期投资	14	750,025,641	698,622,487
贷款及应收款项	15	3,261,958,235	1,998,958,235
长期股权投资	16	110,406,279	-
存出资本保证金	17	675,000,000	630,000,000
投资性房地产		-	-
固定资产	18	15,112,375	9,909,252
在建工程	19	13,572,956	3,749,164
无形资产	20	50,410,286	46,999,953
独立账户资产		-	-
递延所得税资产	28	-	-
其他资产	21	116,237,146	47,170,059
资产总计		13,590,834,102	11,361,000,992

复星保德信人寿保险有限公司
2020年12月31日资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

负债及所有者权益	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债:			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款		70,000,000	-
预收保费		66,043,036	21,358,475
应付手续费及佣金	22	74,411,539	342,856,710
应付分保账款		21,213,817	19,347,295
应付职工薪酬	23	73,619,150	79,604,218
应交税费	24	3,982,782	1,898,827
应付赔付款		28,140,118	25,457,282
应付保单红利	25	72,540,737	11,070,536
保户储金及投资款	26	3,899,463,811	3,665,110,576
未到期责任准备金	27	3,898,031	7,449,625
未决赔款准备金	27	9,531,364	11,343,105
寿险责任准备金	27	6,961,109,937	4,704,770,289
长期健康险责任准备金	27	270,656,166	88,272,112
持有待售负债		-	-
递延收益		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
独立账户负债		-	-
递延所得税负债	28	-	-
其他负债	29	50,814,087	744,668,466
负债合计		11,605,424,575	9,723,207,516
所有者权益:			
实收资本	1	2,662,100,000	2,662,100,000
其他权益工具		-	-
资本公积	1	700,000,000	-
减: 库存股		-	-
其他综合损益	46	(96,729,521)	13,906,825
盈余公积		-	-
一般风险准备		-	-
累计亏损		(1,279,960,952)	(1,038,213,349)
所有者权益合计		1,985,409,527	1,637,793,476
负债及所有者权益总计		13,590,834,102	11,361,000,992

(二) 利润表

复星保德信人寿保险有限公司
2020年度利润表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		3,218,409,772	4,619,591,280
已赚保费		2,558,524,646	4,033,431,960
保险业务收入	30	2,586,223,587	4,064,648,355
其中: 分保费收入		-	-
减: 分出保费	31	(31,250,535)	(28,566,789)
提取未到期责任准备金		3,551,594	(2,649,606)
投资收益	32	628,904,421	520,010,722
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益		22,276,757	39,895,576
汇兑损益		(2,872,197)	1,170,462
其他业务收入	33	11,223,660	23,937,475
资产处置损益		-	-
其他收益	34	352,485	1,145,085
二、营业支出		(3,450,895,710)	(4,870,630,779)
退保金	35	(60,773,421)	(39,443,274)
赔付支出	36	(70,302,219)	(53,148,556)
减: 摊回赔付支出		28,493,281	20,351,317
提取保险责任准备金	37	(2,436,911,961)	(3,259,335,068)
减: 摊回保险责任准备金		736,602	6,563,353
保单红利支出	38	(62,353,179)	(8,988,297)
分保费用		-	-
税金及附加		(296,261)	(76,074)
手续费及佣金支出	39	(250,641,748)	(760,279,817)
业务及管理费	40	(398,456,074)	(441,276,429)
减: 摊回分保费用		3,808,877	4,177,229
其他业务成本	41	(189,593,793)	(246,959,902)
资产减值损失	42	(14,605,814)	(92,215,261)
三、营业亏损		(232,485,938)	(251,039,499)
加: 营业外收入	43	910,726	29,591
减: 营业外支出	44	(5,536,783)	(3,682,841)
四、亏损总额		(237,111,995)	(254,692,749)
减: 所得税费用	45	(4,635,608)	4,635,608
五、净亏损		(241,747,603)	(250,057,141)
按经营持续性分类			
持续经营净亏损		(241,747,603)	(250,057,141)
终止经营净亏损		-	-
六、其他综合损益的税后金额	46	(110,636,346)	11,338,350
将重分类进损益的其他综合损益			
可供出售金融资产公允价值变动		(110,636,346)	11,338,350
七、综合损益总额		(352,383,949)	(238,718,791)

(三) 现金流量表

复星保德信人寿保险有限公司
2020年度现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年度
一、 经营活动产生的现金流量			
收到原保险合同保费取得的现金		2,436,006,057	4,048,876,285
收到的税收返还		882,251	2,201,518
保户储金及投资款净增加额		49,528,671	1,948,172,918
收到其他与经营活动有关的现金		14,600,684	11,205,889
经营活动现金流入小计		2,501,017,663	6,010,456,610
支付原保险合同赔付款项的现金		(79,788,201)	(46,638,973)
支付再保业务现金净额		(3,806,440)	(1,605,776)
支付手续费及佣金的现金		(523,604,403)	(558,389,978)
支付保单红利的现金		(882,978)	(382,750)
支付给职工以及为职工支付的现金		(224,649,874)	(276,471,402)
支付的各项税费		(8,345,036)	(13,310,134)
支付其他与经营活动有关的现金		(243,614,373)	(166,611,447)
经营活动现金流出小计		(1,084,691,305)	(1,063,410,460)
经营活动产生的现金流量净额	47	1,416,326,358	4,947,046,150
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		5,166,229,299	6,213,626,190
取得投资收益收到的现金		620,517,440	473,834,163
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		-	-
收到的其他与投资活动有关的现金		88,207,890	142,204,222
投资活动现金流入小计		5,874,954,629	6,829,664,575
投资支付的现金		(7,890,860,708)	(11,334,844,262)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产的现金		(61,864,342)	(24,095,767)
支付其他与投资活动有关的现金		(11,386,972)	(13,053,600)
投资活动现金流出小计		(7,964,112,022)	(11,371,993,629)
投资活动使用的现金流量净额		(2,089,157,393)	(4,542,329,054)
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	700,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		104,993,000	429,979,700
筹资活动现金流入小计		104,993,000	1,129,979,700
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	(237,564)
支付其他与筹资活动有关的现金		(34,993,000)	(429,979,700)
筹资活动现金流出小计		(34,993,000)	(430,217,264)
筹资活动产生的现金流量净额		70,000,000	699,762,436
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		(2,872,197)	1,170,462
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额			
加: 年初现金及现金等价物余额	47	(605,703,232)	1,105,649,994
六、 年末现金及现金等价物余额	47	1,389,186,402	283,536,408
		783,483,170	1,389,186,402

(四) 所有者权益变动表

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	实收资本	资本公积	其他综合损益	累计亏损	所有者权益合计
一、2019年1月1日年初余额	2,662,100,000	-	2,568,475	(788,156,208)	1,876,512,267
二、2019年度增减变动金额					
(一)资本变动	-	-	-	-	-
(二)净亏损	-	-	-	(250,057,141)	(250,057,141)
(三)其他综合损益	-	-	11,338,350	-	11,338,350
三、2019年12月31日年末余额	2,662,100,000	-	13,906,825	(1,038,213,349)	1,637,793,476
一、2020年1月1日年初余额	2,662,100,000	-	13,906,825	(1,038,213,349)	1,637,793,476
二、2020年度增减变动金额					
(一)资本变动	-	700,000,000	-	-	700,000,000
(二)净亏损	-	-	-	(241,747,603)	(241,747,603)
(三)其他综合损益	-	-	(110,636,346)	-	(110,636,346)
三、2020年12月31日年末余额	2,662,100,000	700,000,000	(96,729,521)	(1,279,960,952)	1,985,409,527

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

(五) 财务报表附注

1 公司基本情况

根据《中华人民共和国保险法》的规定，复星保德信人寿保险有限公司(以下简称“本公司”)于 2012 年 9 月 13 日经原中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)批准在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营除法定保险以外的人身保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及其再保险业务。本公司于 2012 年 9 月 21 日获得由上海市工商行政管理局颁发的营业执照。截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司设立了北京、山东、江苏、河南和四川分公司，其中四川分公司于 2020 年 12 月 31 日获得营业执照及经营保险业务许可证，于 2021 年 1 月获得公章、纳税人识别号以及中国人民银行机构代码证，正式进入经营期。

本公司批准设立时的注册资本为人民币 5 亿元，2015 年 5 月 13 日经中国保监会批准(保监许可[2015]439 号)，本公司将注册资本增至人民币 10 亿元。2016 年 6 月 27 日经中国保监会批准(保监许可[2016]635 号)，本公司将注册资本增至人民币 13 亿元。2017 年 4 月 7 日，经中国保监会批准(保监许可[2017]382 号)，本公司将注册资本增至人民币 26.621 亿元。2020 年 9 月 6 日经中国银保监会批准(银保监复[2020]568 号)，本公司将注册资本增至人民币 33.621 亿元，该变更于 2021 年 3 月 16 日完成工商变更登记。变更后股东上海复星工业技术发展有限公司与美国保德信保险公司分别拥有本公司 50% 股权(附注 54)。

本财务报告由本公司董事会于 2021 年 4 月 14 日批准报出。

2 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

3 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 主要会计政策和会计估计

(a) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(b) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本财务报表以人民币列示。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(c) 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、价值变动风险很小的投资。

(d) 外币折算

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账；也可以采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

(e) 金融工具

(1) 金融资产分类

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公司对金融资产的持有意图和持有能力。

(i) 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持有目的为短期内出售的金融资产和本公司直接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。在资产负债表中以以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示。本公司直接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以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人报告，在风险管理或投资策略的正式书面文件中已清楚的说明。本公司对该项指定一经作出将不会撤销。

(ii) 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、保户质押贷款、信托投资计划、债权投资计划、资产管理公司理财产品、定期存款、存出资本保证金等。应收款项的确认和计量参见附注 4(f)。

(iii) 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别的金融资产。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(1) 金融资产分类(续)

(iv) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定，回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)
衍生金融资产。

(2) 金融资产确认和计量

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。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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按照成本计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法以摊余成本计量。

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作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益，计入当期损益。

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直接计入所有者权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入所有者权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的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(3) 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回计入当期损益。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(e) 金融工具(续)

(3) 金融资产减值(续)

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入所有者权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

(4) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii) 该金融资产已转移，且本公司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；(iii) 该金融资产已转移，虽然本公司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，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(5) 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。本公司的金融负债主要包括保户储金及投资款等。

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。

(i) 保户储金及投资款

本公司与投保人签订的合同中分拆出的其他风险部分形成的相关负债计入保户储金及投资款。保户储金及投资款按照公允价值进行初始确认，相关交易费用计入初始确认金额，并采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(f) 应收款项

应收款项包括应收利息和其他应收款等，以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。本公司根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。

(g) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对合营企业的长期股权投资。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

对合营企业投资采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本公司按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本公司负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本公司应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(h) 固定资产

固定资产包括计算机及电子辅助设备、办公设备、办公家具及交通运输设备等。固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时计入固定资产成本；对于被替换的部分终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
计算机及电子辅助设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公设备	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
办公家具	3-5 年	5%	19.00%-31.67%
交通运输设备	5 年	5%-30%	14.00%-19.00%

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减至可收回金额(附注 4(l))。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(i) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧，或转入无形资产并于当月起开始计提摊销。

(j) 无形资产

无形资产包括计算机软件，以成本减去累计摊销后的净额列示。无形资产按实际支付的价款入账，并按预计使用年限以直线法摊销。

对使用寿命有限的无形资产之预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注 4(l))。

(k) 其他资产

其他资产包括其他应收款、长期待摊费用等。

其他应收款的确认和计量原则参见附注 4(f)。

长期待摊费用包括装修费及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(l) 资产减值

固定资产、无形资产及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复也不予转回。

(m) 职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险和失业保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险和失业保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险和失业保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险和失业保险经办机构缴纳养老保险费和失业保险费。职工退休或失业后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工或已失业员工支付社会基本养老金或失业保险金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(m) 职工薪酬(续)

(3) 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(n) 保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行复核。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

(1) 计量原则

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

(i) 计量单元

本公司的保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(n) 保险合同准备金(续)

(1) 计量原则(续)

(ii) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、退保给付、生存给付、满期给付等；(2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(iii) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

(iv) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

(2) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对意外险、短期健康险和短期寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

4 主要会计政策和会计估计(续)

(n) 保险合同准备金(续)

(3) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为短期险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

(4) 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

(5) 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

(6) 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

(o) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以本公司很可能取得用来抵扣的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(p) 其他负债

其他负债包括其他应付款、保险保障基金和保险业务监管费等。保险保障基金指本公司按《保险保障基金管理办法》提取并缴纳的法定基金。本公司提取的保险保障基金缴入保险保障基金专门账户，集中管理、统筹使用。

(q) 收入确认

(1) 保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同与服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为投资合同或服务合同。

(2) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (i) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (ii) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (iii) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 其他业务收入

其他业务收入包括货币资金利息收入和保单管理服务收入等。货币资金利息收入金额按照存款存续时间和实际利率计算确定；保单管理服务收入是指本公司为管理非保险合同所收取的包括保单管理费等费用，于本公司提供管理服务的期间内确认为其他业务收入。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(r) 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(s) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(1) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入当期损益。

(2) 融资租赁

按租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额以长期应付款列示。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(t) 公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，应当优先使用相关可观察输入值。只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(u) 分部信息

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(v) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 4 主要会计政策和会计估计(续)
 - (v) 重要会计估计和判断(续)
 - (1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试
 - (i) 原保险合同

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例 = (保险事故发生情景下保险人支付的金额 - 保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/ 保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的确认为保险合同。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

- 4 主要会计政策和会计估计(续)
(v) 重要会计估计和判断(续)
(1) 保险混合合同分拆和重大保险风险测试(续)

(i) 原保险合同(续)

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的保单，可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将保单判定为保险合同。通常定期寿险、短期(一年期及以下)意外伤害险和健康险属于此类情况。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本公司在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保单合同数占比一半以上保单通过测试，则该险种通过重大保险风险测试。

(ii) 再保险合同

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例= $(\sum \text{再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值} \times \text{发生概率}) / \text{再保险分入人预期保费收入的现值} \times 100\%$

如果再保险合同保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。

(2) 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际反映。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

本公司进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

(i) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据《中国人身保险业经验生命表(2010-2013)》确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本公司根据再保报价、行业经验表和对未来的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(ii) 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期，最近2年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2020年12月31日	4.75%-5.25%
2019年12月31日	4.75%-5.25%

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。最近2年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2020年12月31日	3.14%-6.47%
2019年12月31日	3.52%-5.89%

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

(iii) 费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并考虑公司的费用分摊和业务规划结果。单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(2) 重大精算假设(续)

(iv) 保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的 70%，或按照保单约定的更高比例。

(v) 风险边际

本公司测算风险边际的计量单元与计算保险合同准备金的计量单元相同，并保证前后年度方法的一致性。

(3) 金融工具的公允价值确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

(i) 债券投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

(ii) 权益工具投资：通常其公允价值以其最近的活跃市场报价为基础来确定。如果没有最近的活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的活跃市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。

(iii) 定期存款、保单质押贷款、信托投资计划、债权投资计划、资产管理公司理财产品：账面价值近似公允价值。

(4) 所得税

在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提所得税费用时本公司需要作出重大判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(5) 金融资产的减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，当有客观证据表明该金融资产发生减值时，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 7) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(i) 可供出售金融资产

当可供出售金融资产公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，本公司即判断其价值已发生减值。鉴定较大幅度及非暂时性下降需要作出判断。在作出此类判断时，本公司评估因素包括：股价的日常波动、被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现、技术、营运及融资现金流量。若股价异常波动，被投资公司的财务稳健程度、行业及类别表现恶化，或技术、营运及融资现金流量出现变动时，可能适当作出减值。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(v) 重要会计估计和判断(续)

(5) 金融资产的减值(续)

(ii) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率，但对于浮动利率，为合同规定的现行实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产进行单独评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的金融资产，已单独或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已发生减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。已进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行组合减值评估。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(6) 结构化主体

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体，比如表决权仅与行政工作相关，而相关运营活动通过合同约定来安排。

本公司持有的结构化主体包括持有的证券投资基金、债权投资计划、信托投资计划、资产管理公司理财产品等。在判断本公司是否控制结构化主体时，本公司管理层基于所有事实和情况综合判断本公司所拥有的权力、所享有的可变动回报和运用权力影响可变动回报的能力。一旦相关事实和情况的变化导致这些因素发生变化时，本公司将进行重新评估。

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

4 主要会计政策和会计估计(续)

(w) 会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本公司 2020 年 12 月 31 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。会计估计变更增加 2020 年 12 月 31 日再保后寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未到期责任准备金合计约人民币 13,089 万元(其中折现率假设变更增加准备金约人民币 7,904 万元，其他假设变更增加准备金约人民币 5,185 万)，减少税前利润合计约人民币 13,089 万元。

5 主要税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)(b)	6%、13% 及 16%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)

- (a) 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)及相关规定，自 2018 年 5 月 1 日起，本公司的保险及投资应税业务税率为 6%，实物视同销售为 16%。
- (b) 根据财政部、税务总局、海关总署公告[2019]30 号文《关于深化增值税改革有关政策的公告》的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原使用 16% 税率的，税率调整为 13%。

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

6 货币资金

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
活期存款				
人民币	738,209,936	738,209,936	1,182,526,054	1,182,526,054
美元	357,392	2,331,947	451,015	3,146,371
港币	33,280,509	28,010,211	42,408,774	37,988,932
		<u>768,552,094</u>		<u>1,223,661,357</u>
其他货币资金				
人民币	14,931,076	14,931,076	165,525,045	165,525,045
合计		<u>783,483,170</u>		<u>1,389,186,402</u>

7 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
未上市股权	<u>288,819,467</u>	<u>250,430,697</u>

8 买入返售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
证券交易所买入返售证券	<u>-</u>	<u>88,207,890</u>

9 应收利息

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收债券利息	89,031,728	87,070,158
应收存出资本保证金利息	25,901,046	31,277,885
应收定期存款利息	12,362,492	1,561,677
应收信托投资计划利息	3,628,083	3,633,641
应收债权投资计划利息	2,700,591	2,538,931
应收资产管理公司理财产品利息	1,261,080	1,553,637
应收保险业务相关利息	605,875	351,511
应收买入返售金融资产利息	<u>-</u>	<u>54,089</u>
	<u>135,490,895</u>	<u>128,041,529</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

10 应收保费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收保费	231,010,550	34,580,935
减: 坏账准备	-	-
	<u>231,010,550</u>	<u>34,580,935</u>

应收保费账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	230,410,326	100%	-	-	34,139,002	99%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	450,224	0%	-	-	441,933	1%	-	-
1 年以上	<u>150,000</u>	<u>0%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>231,010,550</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,580,935</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

11 应收分保账款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收分保账款	24,647,894	17,923,309
减: 坏账准备	-	-
	<u>24,647,894</u>	<u>17,923,309</u>

应收分保账款账龄及相应的坏账准备分析如下:

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
3 个月以内(含 3 个月)	11,156,329	45%	-	-	7,840,626	44%	-	-
3 个月至 1 年(含 1 年)	11,646,161	47%	-	-	10,082,683	56%	-	-
1 年以上	<u>1,845,404</u>	<u>8%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>0%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>24,647,894</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,923,309</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

12 定期存款

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币
人民币	300,000,000	<u>300,000,000</u>	100,000,000	<u>100,000,000</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

12 定期存款(续)

按到期期限划分列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年至 2 年(含 2 年)	50,000,000	-
2 年至 3 年(含 3 年)	150,000,000	50,000,000
4 年至 5 年(含 5 年)	100,000,000	50,000,000
	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>
	300,000,000	100,000,000

13 可供出售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
债权型投资		
政府债券	2,096,643,225	538,417,115
企业债券	2,014,791,622	2,589,072,058
金融债券	<hr/> 578,373,876	<hr/> 756,500,531
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	4,689,808,723	3,883,989,704
权益型投资		
股票	904,445,662	676,969,560
基金投资	852,844,223	502,797,361
资产管理公司理财产品	284,110,773	809,921,418
优先股	<hr/> 30,893,922	<hr/> -
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	2,072,294,580	1,989,688,339
	<hr/>	<hr/>
	6,762,103,303	5,873,678,043

14 持有至到期投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业债券	504,237,245	552,548,481
政府支持机构债	145,788,396	146,074,006
金融债券	<hr/> 100,000,000	<hr/> -
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	750,025,641	698,622,487

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

15 贷款及应收款项

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信托投资计划	1,873,958,235	804,958,235
债权投资计划	1,278,000,000	1,084,000,000
资产管理公司理财产品	<u>110,000,000</u>	<u>110,000,000</u>
	<u>3,261,958,235</u>	<u>1,998,958,235</u>

16 长期股权投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<u>权益法</u>		
合营企业 广州淘通科技股份有限公司(以下简称“淘通科技”)	<u>110,406,279</u>	-

于2020年12月31日，本公司持有的长期股权投资未发生减值。于2020年度本公司未从被投资单位分得现金红利。

投资基本信息

于2020年12月31日，本公司的合营企业明细资料列示如下：

名称	企业类型	注册地/主要经营地	法人代表	业务性质	注册资本	实收资本	本公司所占权益比例(%)	本公司表决权比例(%)
淘通科技 有限责任公司		广州	李涛	电商	3,423.49 万元	3,423.49 万元	27.0526%	27.0526%

合营企业主要财务信息：

名称	2020 年 12 月 31 日/2020 年度			
	年末总资产	年末总负债	本年营业收入总额	本年利润
淘通科技	722,108,015	325,432,048	493,856,207	20,417,578

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

17 存出资本保证金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	630,000,000	557,420,000
本年变动	45,000,000	72,580,000
年末余额	<u>675,000,000</u>	<u>630,000,000</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	币种	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行股份有限公司	人民币	240,000,000	定期存款	3 年
中国银行股份有限公司	人民币	105,000,000	定期存款	3 年
交通银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	3 年
浙商银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	5 年零 1 个月
中信银行股份有限公司	人民币	50,000,000	定期存款	3 年
上海银行股份有限公司	人民币	30,000,000	定期存款	3 年
中国农业银行股份有限公司	人民币	20,000,000	定期存款	3 年
中国民生银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
宁波银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
小计		<u>675,000,000</u>		

	2019 年 12 月 31 日			
	币种	金额	存放形式	存放期限
中国建设银行股份有限公司	人民币	300,000,000	定期存款	3 年
浙商银行股份有限公司	人民币	100,000,000	定期存款	5 年零 1 个月
中信银行股份有限公司	人民币	80,000,000	定期存款	3 年
中国银行股份有限公司	人民币	70,000,000	定期存款	3 年
上海银行股份有限公司	人民币	30,000,000	定期存款	3 年
中国农业银行股份有限公司	人民币	20,000,000	定期存款	3 年
宁波银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
上海浦东发展银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
中国民生银行股份有限公司	人民币	10,000,000	定期存款	3 年
小计		<u>630,000,000</u>		

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

18 固定资产

	计算机及 电子辅助设备	办公家具	办公设备	交通 运输工具	合计
原价					
2019 年 12 月 31 日	32,846,640	4,420,287	1,255,416	3,305,856	41,828,199
本年增加	5,991,296	594,734	400,428	504,000	7,490,458
本年减少	(3,363,250)	(2,279,765)	(159,328)	(614,289)	(6,416,632)
在建工程转入	937,462	1,422,785	-	-	2,360,247
2020 年 12 月 31 日	36,412,148	4,158,041	1,496,516	3,195,567	45,262,272
累计折旧					
2019 年 12 月 31 日	26,533,032	3,019,066	615,926	1,750,923	31,918,947
本年计提	2,711,804	539,952	227,780	395,931	3,875,467
本年减少	(3,106,148)	(1,964,245)	(144,122)	(430,002)	(5,644,517)
2020 年 12 月 31 日	26,138,688	1,594,773	699,584	1,716,852	30,149,897
账面价值					
2020 年 12 月 31 日	10,273,460	2,563,268	796,932	1,478,715	15,112,375
2019 年 12 月 31 日	6,313,608	1,401,221	639,490	1,554,933	9,909,252

于 2020 年 12 月 31 日, 账面价值为人民币 203,466 元(原价为人民币 549,908 元)的固定资产系融资租赁
(2019 年 12 月 31 日: 人民币 280,453 元(原价为人民币 549,908 元))(附注 49)。

19 在建工程

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	2020 年 12 月 31 日
在建工程	3,749,164	13,318,349	(2,360,247)	(1,134,310)	13,572,956

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

20 无形资产

	计算机软件
原值	
2019 年 12 月 31 日	112,767,976
本年增加	21,169,658
本年减少	(1,047,033)
在建工程转入	<u>1,134,310</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>134,024,911</u>
累计摊销	
2019 年 12 月 31 日	65,768,023
本年增加	17,906,724
本年减少	<u>(60,122)</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>83,614,625</u>
账面价值	
2020 年 12 月 31 日	<u>50,410,286</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>46,999,953</u>

21 其他资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应收款(a)	59,751,915	24,536,180
预付款项	22,449,915	12,778,704
长期待摊费用(b)	20,480,926	3,851,429
待抵扣进项税额	13,459,402	5,840,469
低值易耗品	<u>94,988</u>	<u>163,277</u>
	<u>116,237,146</u>	<u>47,170,059</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

21 其他资产(续)

(a) 其他应收款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收证券清算款	24,044,186	2,650,340
押金	20,724,211	15,418,237
应收结算款	12,351,675	4,434,467
其他	2,692,472	2,093,765
	<hr/> 59,812,544	<hr/> 24,596,809
减: 坏账准备	(60,629)	(60,629)
	<hr/> 59,751,915	<hr/> 24,536,180

其他应收款及相应的坏账准备分析如下:

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例	金额	占总额比例	坏账准备	计提比例
1 年以内(含 1 年)	42,546,280	71%	-	-	12,589,878	51%	-	-
1 年至 2 年(含 2 年)	6,430,972	11%	-	-	5,376,087	22%	-	-
2 年至 3 年(含 3 年)	5,632,495	9%	-	-	1,578,819	6%	(50,584)	3%
3 年以上	5,202,797	9%	(60,629)	1%	5,052,025	21%	(10,045)	0%
	<hr/> 59,812,544	<hr/> 100%	<hr/> (60,629)	<hr/> 0%	<hr/> 24,596,809	<hr/> 100%	<hr/> (60,629)	<hr/> 0%

(b) 长期待摊费用

	2019 年		2020 年	
	12 月 31 日	本年增加	12 月 31 日	本年摊销
装修费	3,851,429	19,885,877	(3,256,380)	20,480,926

22 应付手续费及佣金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付手续费	52,623,458	241,348,631
应付佣金	21,788,082	101,508,079
	<hr/> 74,411,540	<hr/> 342,856,710

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

23 应付职工薪酬

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(a)	73,619,150	79,604,218
应付设定提存计划(b)	-	-
	<u>73,619,150</u>	<u>79,604,218</u>

(a) 短期薪酬

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	78,228,045	175,722,615	181,400,742	72,549,918
职工福利费	10,155	16,755,212	15,696,135	1,069,232
社会保险费	-	8,655,945	8,655,945	-
其中: 医疗保险费	-	8,450,336	8,450,336	-
其他保险费	-	205,609	205,609	-
住房公积金	-	8,526,030	8,526,030	-
工会经费和职工教育经费	-	4,466,378	4,466,378	-
短期带薪缺勤	1,366,018	-	1,366,018	-
	<u>79,604,218</u>	<u>214,126,180</u>	<u>220,111,248</u>	<u>73,619,150</u>

(b) 设定提存计划

	2020 年度 支付金额	年末余额	2019 年度 支付金额	年末余额
基本养老保险	1,104,528	-	14,999,080	-
失业保险费	39,060	-	261,616	-
	<u>1,143,588</u>	<u>-</u>	<u>15,260,696</u>	<u>-</u>

本公司 2020 年度关键管理人员薪酬为人民币 17,073,579 元(2019 年度: 人民币 22,161,040 元)。

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

24 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	1,962,142	(311,434)
代扣代缴个人所得税	1,372,045	998,146
代扣代缴代理人税金	648,272	1,212,097
其他	323	18
	<u>3,982,782</u>	<u>1,898,827</u>

25 应付保单红利

应付保单红利主要为分红保单红利分配后保户选择留存于公司的红利和尚未领取的红利。

26 保户储金及投资款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
到期期限		
不定期的万能寿险产品	<u>3,899,463,811</u>	<u>3,665,110,576</u>

27 保险合同准备金

(a) 2020年度保险合同准备金增减变动列示如下:

	2019 年 12 月 31 日	本年 增加	本年减少			2020 年 12 月 31 日
			赔付款项	提前解除	其他	
分保前						
未到期责任准备金(c)	7,449,625	9,739,653	-	-	13,291,247	13,291,247
未决赔款准备金(d)	11,343,105	-	9,066,537	-	(7,254,796)	1,811,741
寿险责任准备金(e)	4,704,770,289	2,237,156,161	21,764,882	55,069,673	(96,018,042)	(19,183,487)
长期健康险责任准备金	88,272,112	339,327,773	39,470,800	5,703,748	111,769,171	156,943,719
	4,811,835,131	2,586,223,587	70,302,219	60,773,421	21,787,580	152,863,220
						7,245,195,498

(b) 保险合同准备金按未到期期限列示如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日				
	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计	1 年以下(含 1 年)	1 年以上	合计
分保前						
未到期责任准备金	3,898,031	-	3,898,031	7,449,625	-	7,449,625
未决赔款准备金	9,531,364	-	9,531,364	11,343,105	-	11,343,105
寿险责任准备金	-	6,961,109,937	6,961,109,937	-	4,704,770,289	4,704,770,289
长期健康险责任准备金	-	270,656,166	270,656,166	-	88,272,112	88,272,112
	13,429,395	7,231,766,103	7,245,195,498	18,792,730	4,793,042,401	4,811,835,131

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

27 保险合同准备金(续)

(c) 分保前未到期责任准备金

按险种划分分保前未到期责任准备金，包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
个人健康险	3,432,058	2,633,873
个人意外伤害险	28,496	268,945
	<hr/>	<hr/>
	3,460,554	2,902,818
团体意外伤害险	296,049	1,742,249
团体健康险	139,617	2,660,212
团体寿险	1,811	144,346
	<hr/>	<hr/>
	437,477	4,546,807
	<hr/>	<hr/>
	3,898,031	7,449,625

(d) 分保前未决赔款准备金

按险种划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
个人健康险	802,839	948,577
个人意外伤害险	16,147	203,914
	<hr/>	<hr/>
	818,986	1,152,491
团体健康险	5,186,297	4,657,294
团险寿险	2,023,064	3,054,269
团体意外伤害险	1,503,017	2,479,051
	<hr/>	<hr/>
	8,712,378	10,190,614
	<hr/>	<hr/>
	9,531,364	11,343,105

按性质划分分保前未决赔款准备金，包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已发生已报案未决赔款准备金	377,790	480,290
已发生未报案未决赔款准备金	9,012,716	10,695,183
理赔费用准备金	140,858	167,632
	<hr/>	<hr/>
	9,531,364	11,343,105

27 保险合同准备金(续)

(e) 分保前寿险责任准备金

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)
按险种划分分保前寿险责任准备金，包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
个人寿险	4,399,104,730	3,042,282,852
个人年金	2,562,005,207	1,662,487,437
	<hr/>	<hr/>
	6,961,109,937	4,704,770,289
其中：		
传统保险	2,945,212,875	1,860,183,596
分红保险	4,013,894,768	2,843,317,985
万能寿险	2,002,294	1,268,708
	<hr/>	<hr/>
合计	6,961,109,937	4,704,770,289

28 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日		
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
累计可抵扣亏损	183,744,647	734,978,588	140,875,877	563,503,508
资产减值准备	28,828,283	115,313,133	26,019,996	104,079,982
可供出售金融资产公允价值变动	24,182,380	96,729,521	-	-
应付职工薪酬	18,404,788	73,619,150	19,901,055	79,604,218
预提费用	6,699,805	26,799,218	6,077,694	24,310,776
无形资产摊销	2,952,582	11,810,326	887,682	3,550,728
未决赔款准备金	595,425	2,381,700	590,469	2,361,876
手续费及佣金支出	-	-	8,935,726	35,742,902
小计	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	265,407,910	1,061,631,636	203,288,499	813,153,990
未确认递延所得税资产的暂时性差异	(255,590,336)	(1,022,361,342)	(188,670,217)	(754,680,860)
合计	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	9,817,574	39,270,294	14,618,282	58,473,130

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

28 递延所得税资产和负债(续)

(b) 本公司未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	734,978,588	563,503,508
可抵扣暂时性差异	<u>287,382,754</u>	<u>191,177,352</u>
	<u>1,022,361,342</u>	<u>754,680,860</u>

于2020年12月31日, 本公司未确认为递延所得税资产的可抵扣亏损为人民币734,978,588元(2019年12月31日: 人民币563,503,508元)。本公司认为获得用于抵扣上述可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的未来应纳税所得额的可能性较低, 因此未确认以上项目的递延所得税资产。

(c) 递延所得税负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产公允价值变动	9,817,574	39,270,294
可供出售金融资产公允价值变动	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>9,817,574</u>	<u>39,270,294</u>
	<u>14,618,282</u>	<u>58,473,130</u>

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税负债净额	<u>-</u>	<u>-</u>

29 其他负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应付款(a)	24,014,869	712,880,983
预提费用	26,799,218	24,310,776
保险保障基金	<u>-</u>	<u>7,476,707</u>
	<u>50,814,087</u>	<u>744,668,466</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

29 其他负债(续)

(a) 其他应付款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付供应商款项	22,683,806	11,394,777
代理人保证金	1,331,063	1,486,206
股东投入增资款(1)	-	700,000,000
	<u>24,014,869</u>	<u>712,880,983</u>

(1) 本公司于 2019 年 11 月 12 日收到上海复星工业技术发展有限公司与美国保德信保险公司缴纳的新增注册资本合计人民币 700,000,000 元。该项增资款于 2020 年 9 月 6 日经银保监会审批(银保监复[2020]568 号)，并于 2021 年 3 月 16 日完成工商变更。

30 保险业务收入

为本公司直接承保业务所取得的保费收入。按险种划分保费收入，包括：

	2020 年度	2019 年度
个人寿险	1,338,300,419	2,549,084,213
个人健康险	347,804,851	303,550,408
个人意外伤害险	55,752	655,386
个人年金	<u>898,855,743</u>	<u>1,194,141,347</u>
	<u>2,585,016,765</u>	<u>4,047,431,354</u>

其中：

传统保险	1,137,899,271	1,364,437,204
分红保险	1,096,721,533	2,376,688,951
万能保险	2,535,358	2,099,405

团体寿险	88,022	405,151
团体健康险	455,340	8,234,769
团体意外伤害险	663,460	8,577,081
	<u>1,206,822</u>	<u>17,217,001</u>

合计	<u>2,586,223,587</u>	<u>4,064,648,355</u>
----	----------------------	----------------------

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

31 分出保费

为本公司分出分保业务向分保接受人分出的保费。

(a) 按期限划分分出保费，包括：

	2020 年度	2019 年度
长期险	26,750,879	20,263,486
短期险	4,499,656	8,303,303
	<hr/> <hr/> 31,250,535	<hr/> <hr/> 28,566,789

(b) 按分入公司划分分出保费，包括：

	2020 年度	2019 年度
前海再保险股份有限公司	10,937,556	7,169,798
中国人寿再保险股份有限公司	8,729,854	7,977,048
汉诺威再保险公司上海分公司	8,122,952	8,492,342
通用再保险股份有限公司	1,771,817	1,983,876
安达保险集团	733,831	1,145,390
汉诺威再保险公司香港分公司	589,287	1,767,841
太平再保险有限公司	271,642	-
法国再保险公司北京分公司	48,760	-
慕尼黑再保险公司北京分公司	44,836	30,494
	<hr/> <hr/> 31,250,535	<hr/> <hr/> 28,566,789

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

32 投资收益

	2020 年度	2019 年度
利息收入		
可供出售金融资产	187,229,587	158,774,784
贷款及应收款项	170,065,420	96,424,289
持有至到期投资	29,158,434	14,751,894
存出资本保证金	24,228,161	22,588,018
定期存款	11,619,287	3,335,705
买入返售证券	791,324	3,005,808
股息收入		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	99,380,492	92,543,611
可供出售金融资产	829,097	1,030,959
已实现收益		
可供出售金融资产	100,608,933	126,387,215
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,612,013	-
其他	<u>2,381,673</u>	<u>1,168,439</u>
	<u>628,904,421</u>	<u>520,010,722</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

33 其他业务收入

	2020 年度	2019 年度
活期存款利息收入	8,381,668	2,596,080
万能寿险业务收入	2,701,106	21,327,956
其他	140,886	13,439
	<hr/>	<hr/>
	11,223,660	23,937,475
	<hr/>	<hr/>

34 其他收益

	2020 年度	2019 年度
政府补助	352,485	1,145,085
	<hr/>	<hr/>

本公司政府补助主要为分公司收到的金融机构补助奖励资金。

35 退保金

	2020 年度	2019 年度
个人寿险	29,998,431	11,487,495
个人健康险	5,632,411	3,216,129
个人年金	25,071,242	14,039,416
团险健康险	71,337	10,700,234
	<hr/>	<hr/>
	60,773,421	39,443,274
	<hr/>	<hr/>

其中:

分红保险

	23,593,353
	5,774,298

36 赔付支出

按赔款内容划分, 赔付支出列示如下:

	2020 年度	2019 年度
死伤医疗给付	45,070,879	21,984,577
年金给付	16,164,803	16,075,976
赔款支出	9,066,537	15,088,003
	<hr/>	<hr/>
	70,302,219	53,148,556
	<hr/>	<hr/>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

37 提取保险责任准备金

按准备金性质，提取保险责任准备金列示如下：

	2020 年度	2019 年度
提取未决赔款准备金	(1,811,741)	2,517,349
提取寿险责任准备金	2,256,339,648	3,193,727,993
提取长期健康险责任准备金	<u>182,384,054</u>	<u>63,089,726</u>
	<u>2,436,911,961</u>	<u>3,259,335,068</u>

38 保单红利支出

保单红利支出为分红保险业务在保单周年日实际支付给保户的红利支出。

39 手续费及佣金支出

	2020 年度	2019 年度
手续费支出	128,841,557	483,264,378
佣金支出(a)	<u>121,800,191</u>	<u>277,015,439</u>
	<u>250,641,748</u>	<u>760,279,817</u>

(a) 佣金支出

	2020 年度	2019 年度
保险营销员奖金、津贴等	87,819,622	208,963,561
首年佣金	29,489,670	62,262,608
续年佣金	4,458,900	5,677,698
趸缴佣金	<u>32,000</u>	<u>111,572</u>
	<u>121,800,192</u>	<u>277,015,439</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

40 业务及管理费

为本公司在业务经营及管理工作中发生的除手续费、佣金支出以外的其他各项费用，包括：

	2020 年度	2019 年度
职工工资及福利费用	215,269,768	274,188,102
租赁费	48,600,553	37,631,696
资产折旧摊销	25,038,571	20,530,577
会议及咨询费	15,264,338	18,452,179
业务推动费	17,232,555	15,413,876
电子设备运转费	12,089,418	6,801,154
委托管理及托管费	10,960,294	12,396,464
物业管理费	7,427,102	5,268,568
业务招待费	7,077,331	10,747,596
专业服务费	6,604,376	3,706,172
业务宣传费	4,984,150	5,238,140
邮电费	4,234,731	4,178,250
提取保险保障基金	4,120,895	9,700,481
公杂费	3,175,729	1,679,776
差旅费	2,946,023	2,735,130
印刷费	1,614,002	2,014,117
平台服务费	797,150	2,913,757
其他	<u>11,019,088</u>	<u>7,680,394</u>
	<u>398,456,074</u>	<u>441,276,429</u>

41 其他业务成本

	2020 年度	2019 年度
万能账户利息支出	184,824,564	161,319,160
万能险业务成本	3,953,659	85,132,312
其他	<u>815,570</u>	<u>508,430</u>
	<u>189,593,793</u>	<u>246,959,902</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

42 资产减值损失

	2020 年度	2019 年度
可供出售金融资产减值损失	13,618,903	92,215,261
无形资产减值损失	986,911	-
	<hr/> 14,605,814	<hr/> 92,215,261

43 营业外收入

	2020 年度	2019 年度
金融机构补贴款	706,880	29,530
其他	203,846	61
	<hr/> 910,726	<hr/> 29,591

44 营业外支出

	2020 年度	2019 年度
退保补偿金	4,099,356	3,292,715
其他	1,437,427	390,126
	<hr/> 5,536,783	<hr/> 3,682,841

45 所得税费用

	2020 年度	2019 年度
当期所得税	-	-
递延所得税	4,635,608	(4,635,608)
	<hr/> 4,635,608	<hr/> (4,635,608)

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

45 所得税费用(续)

将列示于利润表的亏损总额调节为所得税费用：

	2020 年度	2019 年度
亏损总额	<u>(237,111,995)</u>	<u>(254,692,749)</u>
按适用税率计算的所得税费用	(59,277,999)	(63,673,187)
非应纳税收入	(27,948,097)	(5,397,140)
不得扣除的成本、费用和损失	1,817,699	1,923,829
当期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损和暂时性差异	42,737,739	79,549,770
所得税汇算清缴差异	<u>47,306,266</u>	<u>(17,038,880)</u>
所得税费用	<u>4,635,608</u>	<u>(4,635,608)</u>

复星保德信人寿保险有限公司

2020 年度财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

46 其他综合损益

	资产负债表中其他综合损益		2020 年度利润表中其他综合损益				
	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 损益本期转入损益	当期计入可供出售金融 资产减值损失的金额	减: 所得税费用	合计
将重分类进损益的其他综合损益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	13,906,825	(96,729,521)	(95,166,912)	(6,486,139)	(13,618,903)	4,635,608	(110,636,346)
资产负债表中其他综合收益							
	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本期所得税前 发生额	减: 前期计入其他综合 损益本期转入损益	当期计入可供出售金融 资产减值损失的金额	减: 所得税费用	合计
将重分类进损益的其他综合损益							
可供出售金融资产公允价值变动损益	2,568,475	13,906,825	91,254,510	16,078,551	(92,215,261)	(3,779,450)	11,338,350

47 现金流量表附注

(a) 将净亏损调节为经营活动现金流量

	2020 年度	2019 年度
净亏损	(241,747,603)	(250,057,141)
调整：计提资产减值准备	14,605,814	92,215,261
固定资产折旧	3,875,467	3,692,725
无形资产摊销	17,906,724	14,359,558
长期待摊费用摊销	3,256,380	2,478,294
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	772,115	-
公允价值变动收益	(22,276,757)	(39,895,576)
未到期责任准备金的增加/(减少)	(3,551,594)	2,649,606
未决赔款准备金的增加/(减少)	662,735	(85,655)
寿险责任准备金的增加	2,255,873,350	3,194,406,875
长期健康险责任准备金的增加	179,639,274	58,450,495
汇兑损益	2,872,197	(1,170,462)
投资收益	(616,592,988)	(514,949,033)
递延所得税资产的增加/(减少)	4,635,608	(4,635,608)
经营性应收项目的增加	(262,728,575)	(56,020,581)
经营性应付项目的增加	79,124,211	2,445,607,392
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,416,326,358</u>	<u>4,947,046,150</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

	2020 年度	2019 年度
现金等价物的年末余额	783,483,170	1,389,186,402
减：现金等价物的年初余额	(1,389,186,402)	(283,536,408)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(605,703,232)</u>	<u>1,105,649,994</u>

(c) 现金及现金等价物

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	<u>783,483,170</u>	<u>1,389,186,402</u>

本公司分别对分红保险业务、万能保险业务和传统保险业务及其他经营业绩进行评价。

分红保险业务

分红保险业务是指分红型合同的销售，保单持有人有权以保单分红的方式分享分红保险产品产生的所有经营成果，包括投资收益、相关保险业务的死差益、费差益及其他差异。

万能保险业务

万能保险业务是指万能型合同的销售，保单持有人有权在支付最低金额的首期保费之后，在保单积存的现金价值足够情况下可以调整后续期间的保费支付条款和死亡给付金额，同时享受最低收益率。

传统保险业务及其他

传统保险业务及其他指分红保险业务及万能保险业务之外的保险业务及公司日常管理等职能，因此非单独核算的资产和非准备金负债均归属于本分部。

需分摊的各项收入和支出的分摊基础

投资收益及公允价值变动损益按各险种实际可运用的资金量比例分摊到各分部。业务及管理费按《共同费用向险种分摊标准表》中规定的分摊标准分摊到各分部。营业外收支分摊到传统保险业务及其他。

需分摊的各项资产和负债的分摊基础

金融资产、金融负债、应收分保准备金和保险负债直接认定到各分部。

本公司所有营业收入均为对外交易收入，且均来自于中国境内。由于人身保险业务投保人的分散性，本公司对单一投保人的依赖程度很低。

2020 年度及 2020 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业利润/(亏损)	资产总额	负债总额
分红保险	1,298,647,921	(1,342,785,991)	(44,138,070)	3,820,185,064	4,095,181,195
万能保险	213,919,372	(202,676,526)	11,242,846	3,991,819,839	3,905,893,813
传统保险及其他	1,705,842,479	(1,905,433,193)	(199,590,714)	5,778,829,199	3,604,349,567
	3,218,409,772	(3,450,895,710)	(232,485,938)	13,590,834,102	11,605,424,575

2019 年度及 2019 年 12 月 31 日分部信息

	营业收入	营业支出	营业亏损	资产总额	负债总额
分红保险	2,542,334,328	(2,697,379,620)	(155,045,292)	2,687,881,705	2,882,691,969
万能保险	254,100,064	(278,051,934)	(23,951,870)	3,748,491,694	3,677,281,513
传统保险及其他	1,823,156,888	(1,895,199,225)	(72,042,337)	4,924,627,593	3,163,234,034
	<u>4,619,591,280</u>	<u>(4,870,630,779)</u>	<u>(251,039,499)</u>	<u>11,361,000,992</u>	<u>9,723,207,516</u>

49 租赁

(1) 融资租入固定资产

	交通运输
原价	
2020 年 12 月 31 日	549,908
2019 年 12 月 31 日	549,908
累计折旧	
2020 年 12 月 31 日	346,442
2019 年 12 月 31 日	269,455
账面价值	
2020 年 12 月 31 日	203,466
2019 年 12 月 31 日	280,453

(2) 最低租赁付款额

未来应支付租金汇总如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	-	-
一到二年	-	-

50 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤消的租赁合同，未来最低应支付租金汇总如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
一年以内	34,711,420	39,315,996
一年至二年以内	15,278,604	21,777,104
二年至三年以内	7,139,839	4,133,368
三年及三年以上	3,898,579	
	<hr/> 61,028,442	<hr/> 65,226,468

51 资产负债表日后事项

本公司于2019年11月12日收到上海复星工业技术发展有限公司与美国保德信保险公司缴纳的新增注册资本合计人民币7亿元。2020年9月6日该项增资款已经过中国银保监会审批(银保监复[2020]568号)，同意本公司将注册资本增至人民币33.621亿元。该增资款在2020年12月31日尚未完成工商变更，在资产负债表上列示为资本公积。

截止报告日，该工商变更已于2021年3月16日完成，并转入资产负债表上的实收资本。该事项对所有者权益没有影响。

(六) 审计报告的主要意见

公司聘请普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)提供年报审计服务，2020年度审计意见段如下：

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

三、 保险责任准备金信息

I. 定性信息披露：

(一)准备金分类及计量原则

1. 准备金分类

1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对意外险、短期健康险和短期寿险保险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为短期险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

3) 寿险责任准备金和长期健康险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

2. 准备金计量原则

本公司的保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

1) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：(1)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、退保给付、生存给付、满期给付等；(2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；(3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

2) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

3) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

(二) 主要精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际反映。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

1. 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据《中国人身保险业经验生命表（2010—2013）》确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。本公司根据再保报价、行业经验表和对未来经验的预测来确定重大疾病保险的发病率假设。退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

2. 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期，2020年12月的折现率假设为4.75%~5.25%。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。

2020年12月的折现率假设为3.14%~6.47%。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

3. 费用

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并考虑公司的费用分摊和业务规划结果。单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

4. 红利

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。本公司有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的70%，或按照保单约定的更高比例。

(三)会计估计变更

本报告期会计估计变更除精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。本公司2020年12月31日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。会计估计变更增加2020年12月31日寿险责任准备金、长期健康险责任准备金和未到期责任准备金合计约人民币13,089万元，减少税前利润合计约人民币13,089万元。其中折现率假设变动增加准备金7,904万，其他假设变更增加准备金5,185万元。

II. 定量信息披露：

2020 年年末和 2019 年年末的准备金评估结果按照类别列示如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
未到期责任准备金	7,449,625	3,898,031
未决赔款准备金	11,343,105	9,531,364
寿险责任准备金	4,704,770,288	6,961,109,937
长期健康险责任准备金	88,272,112	270,656,166
保险责任准备金合计	4,811,835,130	7,245,195,498

四、风险管理状况信息

（一）风险识别和评价

根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》的要求，公司经营过程中面临的风险分为市场风险、信用风险、保险风险、流动性风险、操作风险、声誉风险和战略风险七大类，公司会定期进行风险识别、分析、定性和定量的评估并采取风险控制措施。

市场风险

市场风险是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动使得公司遭受非预期损失的风险。公司面临的市场风险主要来自权益市场的不稳定性、债券价格的不利变动及利率变化带来的资产负债不匹配的风险。

2020年底，公司市场风险最低资本合计7.58亿元。2020年公司增加了期限较长资产的配置，现金流流入久期有所增加；同时，由于公司长期险种占比下降和利率期限结构较前一年度有较大变化，现金流流出久期相比去年同期减少，总体而言，公司资产负债久期仍然存在一定缺口。

未来公司将根据市场风险的特点对其进行持续监测，继续适当增配期限较长的固定收益类资产，并根据负债端变化以及市场情况，及时调整资产配置，以对冲久期不匹配的风险。

信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务，或者信用状况的不利变动而导致的风险。公司可能面临的信用风险主要有资产投资标的的发生违约行为，投资交易对手破产而不能履行合同，与公司有再保险安排的再保险公司不能履行合同以及保单贷款违约风险。

2020年底，公司信用风险最低资本合计4.16亿元。公司2020年投资的固收类资产的信用风险整体可控，且集中度等监控指标均符合监管要求。从主体级别看，公司持仓固收类资产的外部主体信用级别以AAA级为主，截至2020年末，主体为AAA级的固收类资产占当年末持仓固收类资产市值的比重为52.89%。考虑到资本市场违约时有发生的情况下，公司投资资产面临潜在的信用风险。

在再保险方面，截至2020年末，公司选择的分保公司包括8家再保险公司、1家直保公司，其都具有较高的信用评级，公司面临的再保信用风险可控。

公司严控信用风险，2020年，公司完善了信用风险管理流程，更新了内部信用评级方法论，加大了对重点关注标的的跟踪频率和力度。后续，公司将进一步完善信用评级方法论，重视发行人的基本面分析，加强投资标的跟踪管理，提高信用风险管理能力。

保险风险

保险风险是指由于死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率和费用等精算假设的实际经验与预期发生偏离而造成损失的风险。公司根据行业标准生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司历史死亡率经验和对未来的预期；根据行业经验表、再保报价、实际经验和对未来的预测来确定疾病发生率和赔付率假设；根据实际经验和对未来的预期确定退保率和费用假设。

2020年底，公司寿险业务保险风险最低资本合计2.66亿元，非寿险业务最低资本合计0.02亿元。公司主要通过死亡率、疾病发生率、赔付率、退保率和费用率等指标监测保险风险。公司对保险风险相关假设死亡率、疾病发生率、退保率等进行了敏感性测试，测试结果表明，目前公司面临的保险风险不显著。当死亡率和疾病发生率变动10%时，准备金变动2%以内；当退保率变动10%时，准备金变动0.1%以内。

公司每年对寿险业务中的不同风险因素进行情景分析和敏感性测试，评估保险产品的承保风险；每年对保险风险涉及的各类精算假设与实际经营情况进行分析比较，并回顾修正精算假设，将最新的经验分析结果反映进去。针对死亡率和重疾发生率风险，公司渠道端引入风险控制模型，提高客户风险识别效率；核保端强化客户如实告知要求；针对退保率风险，公司一方面强化对继续率的KPI考核，另一方面加强业务品质管理；针对费用风险，公司将加强费用管控，通过费用分析项目掌握费用的实际分布情况，加强费用规划盘点机制和预算回溯机制，整体把控年度预算使用进度。

流动性风险

流动性风险是指保险公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

2020年末，公司未来三个月的综合流动比率达337.09%。公司未来三年在基本情景下净现金流均为正，未来一年在压力情景下净现金流也均为正，面临的流动性风险不显著。2020年公司未发生重大的流动性风险事件。

公司相关部门对流动性情况进行月度、季度预测和日常监控，并定期向风险管理部报告；公司每季度进行现金流压力测试，在正常情景和多种压力情景下，对公司分账户未来三年内的流动性风险进行前瞻性分析；2020年流动性风险演练已按时完成。具体而言，对于短期内的流动性风险，公司预备充足的流动性资产以应对现金净流出；对于长期资产和负债不匹配带来的流动性风险，公司定期对资产负债状况进行跟踪分析，以实现资产及负债的现金流匹配。

操作风险

操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险，包括法律及监管合规风险。公司面临的内部操作流程上的风险包括公司各种制度和流程的健全性、合理性和有效性。人员风险，包括所聘任的员

工的能力和技能不胜任的风险，同时公司也要面对市场上同业间对富有经验的代理人、销售人员和内勤员工的竞争，即关键人才流失的风险。系统风险主要来自于系统安全性风险，安全性包括三个方面的内容，即物理安全、安全管理和逻辑安全。公司面临的法律及监管风险主要来自公司销售违规行为和销售误导可能导致监管不利处罚。

公司依据《保险公司偿付能力监管规则第 11 号：偿付能力风险管理要求与评估》、《人身保险公司全面风险管理实施指引》、《保险公司内部控制基本准则》等法规的要求，在各个职能部门和业务单位建立了内部控制制度和流程。

2020 年，公司坚持可持续的合规经营，未发生重大行政处罚、重大群体性事件、重大信息系统故障及重大操作风险事件，但通过日常操作风险指标监测，公司在续率管理、业务品质问题保单管理、客户投诉管理、代理人存续管理等方面仍有一定的改善空间。

公司将持续进行操作风险相关制度的更新及维护；持续完善操作风险管理的三大工具；开展年度内部控制自评估、年度风险排查，识别排查各类内控缺陷，并追踪整改完成进度。此外，公司将针对重要业务活动开展立即实施的操作风险评估，将操作风险管理融入公司经营，将风险识别、评估、分析及缓释措施前置，确保风险敞口在公司的容忍度内。

声誉风险

声誉风险是指公司品牌或声誉出现负面事件而使公司遭受损失的风险。2020 年公司未发生重大声誉风险事件。但公司面临的声誉风险暴露将随着公司业务规模的扩大、分支机构数量的增加而增加。同时，各类社交平台及自媒体的蓬勃发展，网络投诉平台的兴起，使得大众发表观点的渠道更加广泛，传播途径更加多样化，负面舆情的传播也更加迅速。公司面临潜在的声誉风险。

2020 年公司完善了声誉风险相关制度，规范了声誉风险事件汇报和处理机制；做好事前防范，充分考虑声誉风险与其他风险的关联性，加强与投诉、举报、调解、诉讼等责任部门联动。同时，还建立了日常新闻监测机制，定期监控负面言论。此外公司还开展了 2020 年度声誉风险应急演练。公司将持续重视声誉资本积累，加强品牌建设，承担社会责任，及时准确进行信息公开和披露，加强信息对称，强化品牌声誉护城河。

战略风险

战略风险是指由于战略制定和实施流程无效或经营环境的变化而导致战略与市场环境和能力不匹配的风险。宏观层面，2020 年中国经济先下行后恢复景气，宏观形势总体向好；在行业层面，人身险业务平稳增长，结构持续优化，同时明确高质量发展方向，贯彻防风险、护权益的底层逻辑；在公司经营层面，由于疫情突发等影响，2020 年新单业务达成同比下降，此外，分支机构开设进度总体慢于同期成立的合资公司。

公司将持续推动业务结构转型，大力开展期交价值业务；不断完善公司各项管理制度，落实消费者权益保护工作；强化渠道建设，实现期交保费和价值的持续增长。

（二）风险控制

风险管理组织体系

公司建立了由董事会负最终责任，风险管理委员会监督，高级管理层直接负责，首席风险官牵头实施，风险管理部统筹协调，其他部门密切配合的全面风险管理组织体系。董事会是全面风险管理的最高决策机构，对全面风险管理有效性负责。公司在董事会下设立了风险管理委员会，风险管理委员会负责协助董事会建立和实施有效的全面风险管理体系。根据监管机构的要求，公司指定首席风险官负责全面风险管理，同时公司设立了独立的风险管理部。

公司建立了董事会领导下的三道防线的全面风险管理治理架构。第一道防线由各业务和职能部门组成，为日常风险管理的直接责任人和实施者，主要负责识别、评估、应对、监控与报告各自领域的风险。第二道防线是董事会风险管理委员会、风险管理部，负责建立与维护全面风险管理体系，及组织整个公司进行风险识别、评估和报告的各项工作。第三道防线是审计委员会和公司内部审计部门，公司在董事会下设立了审计委员会以及内部审计部，负责对全面风险管理制度体系和流程以及各项内部控制活动的健全性、合理性及有效性进行独立评价。

公司的总体风险战略

公司风险管理的最终目标是以偿付能力二代管控体系为核心，管理公司潜在收益、资本充足性、合规、声誉方面相关风险的同时，将公司利益相关者价值最大化。公司风险管理的主要原则如下：

- 1) 一致性：风险管理目标与战略发展目标一致。风险管理是战略管理的重要一环，战略决策要建立在对潜在风险和回报充分评估的基础上；
- 2) 全面性：对包括现有风险和潜在风险在内的每一类风险进行全面识别、分析，并对关键风险进行严格管理和控制；
- 3) 全员参与：风险管理是董事会领导的、管理层负责实施的，所有员工参与执行的活动，风险管理是公司每一个人的职责；
- 4) 关注第一线：着重第一道防线的风险管理，以便把风险有效管控在发生的源头。

风险管理总体策略的执行状况

公司已根据《人身保险公司全面风险管理实施指引》及偿二代要求制定了公司层面的风险管理政策，即《全面风险管理与内部控制政策》，该政策作为公司风险和内控管理的指导性文件，对公司风险管理体系建设和内部控制的原则、目标、管理体系作出了阐述，该政策经由董事会批准。

公司逐步建立并不断完善全面风险管理体系，优化各类风险管理，在保险风险、市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、声誉风险、流动性风险等方面建立并优化了相关风险管理制度。

公司建立了自下而上的风险评估流程。风险管理部设定了风险分类标准、关键风险指标库以及风险识别和评估方法。在风险管理部的组织下，各部门就各自领域面临的风险定期进行风险识别和评估，并报告至风险管理部，形成识别和评估结果。对于各个部门识别出的较高风险等级的风险，风险管理部和相关部门一起对具体风险发生原因、背景进行进一步分析以并制定风险缓释方案。风险管理部根据七大类风险评估情况，结合风险监测指标的监测情况，撰写季度风险管理报告，并上报至管理层和董事会风险管理委员会。

2021 年公司将结合偿二代二期的最新要求，进一步推动全面风险管理体系建设与落地，提高公司风险管理能力。

五、 保险产品经营信息

2020年度原保险保费收入居前5位的保险产品经营情况如下（单位：元）：

排名	保险产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	复星保德信福寿齐添养老年金保险	银邮代理	659,712,009.22	6,204,895.02
2	复星保德信财富鸿盈 A 款两全保险（分红型）	银邮代理	567,197,000.00	21,992,340.97
3	复星保德信财富鸿盈 B 款两全保险（分红型）	银邮代理	510,487,000.00	857,817.06
4	复星保德信星满意重大疾病保险	个人代理	145,455,361.29	1,224,770.17
5	复星保德信爱意传承 D 款终身寿险	银邮代理	122,531,206.44	4,242,082.12

2020年度保户投资款新增居前3位的保险产品经营情况如下（单位：元）：

排名	保险产品名称	主要销售渠道	保户投资款新增交费	保户投资款本年退保
1	复星保德信添利 B 款两全保险（万能型）	银邮代理	101,714,448.73	34,346,638.25
2	复星保德信附加天天盈 B 款年金保险（万能型）	银邮代理	10,127,033.40	5,868,453.34
3	复星保德信天天盈年金保险（万能型）	公司直销	2,925,423.80	820,980.53

六、 偿付能力信息

本公司偿付能力指标如下：

指标	2020年12月31日	2019年12月31日
实际资本(万元)	231,762	203,039
最低资本(万元)	107,761	106,020
核心偿付能力溢额(万元)	124,001	97,019
综合偿付能力溢额(万元)	124,001	97,019
核心偿付能力充足率(%)	215%	192%
综合偿付能力充足率(%)	215%	192%

2020年末，我公司的偿付能力充足率为215%，相比2019年末增加23个百分点，其主要原因由于公司本年增资7亿元，但同时亏损2.4亿元，其他综合收益减少1.1亿元，导致实际资本本年相应增加2.9亿元左右，实际资本由上年末的203,039万元增加到231,762万元，增幅为14%；本年末最低资本由上年末的106,020万元增长到107,761万元，增长幅度为2%。

七、关联交易总体情况

2020年，公司根据中国银行保险监督管理委员会的（以下简称“中国银保监会”）要求和公司内部关联交易管理制度规定，持续高度重视关联交易管理，按时报送季度关联交易报告，进一步完善关联交易管理体系，优化关联交易审核流程，确保关联交易管理机制持续有效运行。现将2020年度关联交易工作总结报告如下。

2019年累计关联交易情况

(一) 2020年度累计关联交易情况

截至2020年12月31日，我司累计发生关联交易168件，累计金额1,723,281,333.72元。其中投资入股类关联交易2件，合计金额700,000,000.00元；资金运用类关联交易30件，合计金额1,011,307,784.23元；利益转移类关联交易1件，合计金额472,510.50元；保险业务类关联交易122件，合计金额7,272,647.68元；提供货物或服务类关联交易13件，合计金额4,228,391.31元。

本年度累计关联交易金额和比例具体如下¹：

类型	件数	金额(元)	占比
保险业务类	122	7,272,647.68	0.42%
利益转移类	1	472,510.50	0.03%
提供货物或服务类	13	4,228,391.31	0.25%
投资入股类	2	700,000,000.00	40.62%
资金运用类	30	1,011,307,784.23	58.68%
总计	168	1,723,281,333.72	100.00%

本年度累计共十笔重大关联交易。其中有七笔重大关联交易系需根据《保险公司关联交易管理办法》的规定进行审议和披露，且均已完成功议和披露工作。其余三笔关联交易均为可以免予按照关联交易的方式进行审议和披露的关联交易（具体为下表重大关联交易明细中的序号1、序号2、序号5）。

本年度重大关联交易明细如下：

序号	交易对象	关联交易类型	关联交易概述	交易日期	交易金额(元)
1	南京南钢钢铁联合有限公司	资金运用类	认购南京南钢钢铁联合有限公司发行的2020年公司债券（第一期）6000万元。	2020年3月20日	60,000,000

¹ 2020年公司免予审议与披露的关联交易金额共93,311,107.33元，其中保险业务类209,181.10元，资金运用类93,101,926.23元。

2	上海复星高科技（集团）有限公司	资金运用类	上海复星高科技（集团）有限公司发行 2020 年公司债券（第一期）一亿元，公司实际认购 6000 万元。	2020 年 4 月 22 日	60,000,000
3	发行方为中诚信托有限责任公司，融资主体为武汉复智房地产开发有限公司，担保方为复地（集团）股份有限公司，流动性支持方为上海复星高科技（集团）有限公司	资金运用类	我公司于 2020 年 5 月 29 日签署交易协议，于 2020 年 6 月 2 日成功申购 2020 年中诚信托汉江 1 号集合资金信托计划 1.19 亿元。	2020 年 6 月 2 日	119,000,000
4	原始权益人为上海泛逸旅游发展有限公司；借款人为海南亚特兰蒂斯商旅发展有限公司；受托人为山东省国际信托股份有限公司；管理人为德邦证券股份有限公司；流动性支持人为上海复星旅游管理有限公司	资金运用类	2020 年 6 月 29 日我司通过“德邦证券-复星保德信保险手拉手 8 号定向资产管理计划”买入德邦海通-复星旅文-三亚亚特兰蒂斯资产支持专项计划 75,000,000 份，投资金额为 0.75 亿元。	2020 年 6 月 29 日	75,000,000
5	上海复星高科技（集团）有限公司	资金运用类	认购复星高科债（20 复星 03）1 亿元	2020 年 8 月 7 日	100,000,000
6	上海复星工业技术发展有限公司	投资入股类	为适应公司业务发展需要，提升公司偿付能力，我公司股东双方复星工发和保德信保险决定向我公司增加注册资本金 7 亿元人民币，双方各出资 3.5 亿元人民币；增资后，双方股东持股比例	2020 年 9 月 6 日	350,000,000

			不变，均为 50%。		
7	THE PRUDENTIAL INSURANCE COMPANY OF AMERICA (美国保德信保险公司)	投资入股类	为适应公司业务发展需要，提升公司偿付能力，我公司股东双方复星工发和保德信保险决定向我公司增加注册资本金 7 亿元人民币，双方各出资 3.5 亿元人民币；增资后，双方股东持股比例不变，均为 50%。	2020 年 9 月 6 日	350,000,000
8	复星开心购（海南）科技有限公司	资金运用类	我公司以增资的方式向淘通科技投资 11,040.6278 万元人民币,全部认购新发行股权,不涉及老股转让,投前估值 29,336.00 万元人民币,投后估值 40,811.63 万元人民币,占淘通科技 27.0526% 股份。	2020 年 11 月 25 日	110,406,278
9	宁波梅山保税港区复星惟盈股权投资基金合伙企业（有限合伙）	资金运用类	2020 年 12 月 17 日复保人寿与上海复星惟实股权投资管理合伙企业（有限合伙）（简称“复星惟实”）、上海复星高科技（集团）有限公司（以下简称“复星高科技”）、（以下简称“浙商成长基金”）、浙江弘晟科技有限公司（以下简称“浙江弘晟”）等机构签署了《宁波梅山保税港区复星惟盈股权投资基金合伙企业（有限合伙）关于实施减资及合伙人所取得的资金用于平移投资宁波启安的决议》等相关文件，共同对惟盈基金进行减资。	2020 年 12 月 17 日	5,727,584

1 0	星泓温控（杭州）投资有限公司、适度温控(无锡)物流发展有限公司	资金运用类	<p>我公司于 2020 年 12 月 31 日与星泓温控（杭州）投资有限公司（简称“杭州星泓”）、适度温控（无锡）物流发展有限公司（简称“无锡温控”或“项目公司”）签署了《合作框架协议》、《股权转让协议》、《债权转让协议》，由我公司受让杭州星泓持有的无锡温控 100% 股权和债权，交易对价不超过 38,075 万元，其中股权对价不超过 35,850 万元，债权对价为 2,225 万元。我公司通过收购无锡温控的股权以投资无锡仓储物流不动产项目（下称“目标物业”）。收购完成后，复星保德信持有项目公司 100% 的股权，间接享有项目地块的土地使用权及其地上、地下物业及其附带和所有的权利和权益。</p>	2020 年 12 月 31 日	380,750,000
--------	---------------------------------	-------	--	------------------------	-------------

（二）2020 年有效统一交易协议执行情况

截至 2020 年 12 月 31 日，公司有效统一交易协议执行情况具体如下：

1. 我司与德邦证券股份有限公司（以下简称“德邦证券”）和相关托管行（托管行分别为中国工商银行股份有限公司和中国农业银行股份有限公司）分别于 2016 年 1 月 15 日和 2016 年 11 月 18 日签署了定向资产管理合同，并分别于 2016 年 1 月 19 日和 2016 年 11 月 18 日已向原中国保监会报告统一交易协议并完成信息披露工作。2019 年 1 月 15 日和 2019 年 11 月 10 日我司与德邦证券股份有限公司（以下简称“德邦证券”）和相关托管行（托管行分别为中国工商银行股份有限公司和中国农业银行股份有限公司）签订补充协议续签定向资产管理合同，并分别于 2019 年 1 月 23 日和 2019 年 11 月 19 日向中国银保监会报告统一交易协议的续签并完成信息披露工作。本季度，我司与德邦证券股份有限公司未签署新的补充协议。本季度统一交易协议执行情况明细如下：

截至 2020 年 12 月 31 日，上述关联交易在本年度发生的关联交易金额为 458,187 元（委托管理费）。2020 年 12 月 31 日当日我司委托在德邦证券的资产净值为 576,859,194.40 元，上述资产管理计划主要投资于权益类资产，少部分投资流动性资产。

2.我司于 2017 年 11 月 30 日与上海云济信息科技有限公司签订统一交易协议《精品汇合作框架合同》，我司已向原中国保监会报告此统一交易协议并完成信息披露工作。该合同已于 2020 年 11 月 29 日失效。截至合同失效日，在此统一交易协议内，本年度累计交易金额为 0 元。

(三)资金运用关联交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日，我司资金运用方面关联交易比例符合《保险公司关联交易管理办法》(银保监发[2019]35 号)第十四条规定，具体资金运用关联交易情况如下：

1. 我司对关联方的投资金额未超过各类资产投资限额²的 50%，具体交易清单如下表：

项目	成本/认缴金额	关联交易计算额	剩余可投额度	占上季末总资产比例	监管比例
债券	160,000,000	160,000,000	533,288,113	1.27%	50.00%
20复星02	60,000,000	60,000,000			
20复星03	100,000,000	100,000,000			
不动产类资产	380,750,000	380,750,000	533,288,113	3.02%	15.00%
无锡信泰	380,750,000	380,750,000			
其他金融资产	194,000,000	194,000,000	533,288,113	1.54%	12.50%
中诚信托-汉江1号集合资金信托计划	119,000,000	119,000,000			
亚特01A	75,000,000	75,000,000			
未上市权益类资产	364,678,694	364,678,694	533,288,113	2.89%	15.00%
复星惟盈股权投资基金	144,272,416	144,272,416			
疯狂小狗股权项目	110,000,000	110,000,000			
广州淘通科技股份有限公司股权投资项目	110,406,278	110,406,278			

2. 单一关联方的关联交易情况

截至 2020 年 12 月 31 日，依据《保险公司关联交易管理办法》(银保监发[2019]35 号)第十六条规定的规定的合并计算原则，我司关联交易涉及的单一关联方共有 2 家，分别是复星集团和保德信集团。涉及的具体投资项目情况如下：

(1) 关联方：复星集团。合并计算后的关联交易投资金额为 1,102,605,658 元，未超过我司上年度末总资产的 15%，符合监管比例要求。

涉及项目有：

- 1) 中诚信托-汉江 1 号集合资金信托计划，关联交易投资金额为 119,000,000 元；
- 2) 德邦海通-复星旅文-三亚亚特兰蒂斯资产支持专项计划（简称“亚特 01A”），关联交易投资金额为 75,000,000 元；
- 3) 江苏疯狂小狗宠物用品有限公司股权项目，关联交易投资金额为

²我司上季末总资产为 12,626,288,063.68 元，文中货币单位均为“元”。

110,000,000³元；

- 4) 复星创富惟盈股权投资基金,关联交易投资金额为 144,272,416 元；
- 5) 上海复星高科技（集团）有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（面向合格投资者）（品种二）（简称：20 复星 02），关联交易投资金额为 60,000,000 元；
- 6) 上海复星高科技（集团）有限公司 2020 年公开发行公司债券（第二期）（简称：20 复星 03）（面向合格投资者），关联交易投资金额为 100,000,000 元；
- 7) 广州淘通科技股份有限公司股权投资项目，关联交易投资金额为 110,406,278 元；
- 8) 无锡信泰物流不动产项目，关联交易投资金额为 380,750,000 元；
- 9) 德邦景颐债券型证券投资基金，关联交易投资金额为 454,689 元（投资管理费）；
- 10) 德邦大健康混合型证券投资基金，关联交易投资金额为 782,428 元（投资管理费）；
- 11) 德邦优化混合型证券投资基金，关联交易投资金额为 1,076,819 元（投资管理费）；
- 12) 德邦量化优选 C 股票型证券投资基金，关联交易投资金额为 546,826 元（投资管理费）；
- 13) 德邦科技创新一年定开 A 证券投资基金，关联交易投资金额为 316,202 元（投资管理费）。

上述 9) -13) 五个项目均属于关联方发行的金融产品且基础资产不涉及其他关联方，应以发行费或投资管理费计算交易金额。

(2) 关联方：保德信集团。涉及的关联方具体为光大保德信基金管理有限公司，涉及的项目为光大添益 A 债券型基金，涉及的关联交易投资金额为 453,000 元⁴（投资管理费），未超过我司上年末总资产的 15%，符合监管比例要求。

3. 关联方投资总量情况

我司对关联方全部投资金额合计为 1,103,057,658 元，未超过我司上年度末总资产的 30%，并且未超过上年末净资产，符合监管比例要求。

³由于江苏疯狂小狗宠物用品有限公司股权项目属于共同投资，所以关联交易的投资金额为 110,000,000 元。

⁴其中，包含管理费 35 万元（费率 0.70%）、托管费 10 万元（费率 0.20%）和申购费 3,000 元。

八、 消费者权益保护投诉管理以及重大信息

(一) 投诉管理

1. 投诉渠道

(1) 致电客服热线:

拨打 4008216808 客服热线，根据语音提示按“4-投诉建议”转人工服务。

(2) 通过网络留言:

- 登录公司官网 <https://www.pflife.com.cn>/首页，选择“客户服务”——“投诉处理”，即可在官网留言投诉/建议；
- 搜索公众号“复星保德信人寿”，点击“关注”，即可在官微留言投诉/建议。

(3) 面访投诉:

客户亲访服务网点，或公司投诉处理人员上门走访客户。

(4) 来信来函投诉:

客户来信详细说明投诉争议情况及诉求。

2. 投诉处理程序



(二) 2020 年度投诉数量、投诉业务类别及投诉地区分布

2020 年公司累计处理监管转办投诉件 19 件。按投诉类别分布：销售纠纷 14 件，理赔纠纷 2 件，其他 3 件；按地区分布：上海 14 件（含互联网渠道 8 件），山东 4 件，北京 1 件；所有案件均已结案。

2020 年公司无重大群体性消费投诉发生。

（三）消费者权益保护重大信息

1. 重大政策：2020年，公司进一步完善消费者权益保护制度体系，新建及修订公司《消费者权益保护制度》、《消费者权益保护审查机制》、《消费投诉管理办法》、《消费投诉管理实施细则》、《重大突发及群体性消费投诉事件应急预案》、《投诉考核管理办法》等多个制度，构建全方位、多层次制度体系，为消费者权益保护工作提供强力的管理依托。

2. 重大举措：2020年，公司突破传统两核风控模式，对接上海保交所医疗保险业务服务平台与银保信意健险风险管理系统，借助行业官方海量大数据，科技赋能，提升复保核心业务系统行业级别的实时反欺诈风险免疫能力，数字化管理良质契约，实现高效、精准的承保风险检核和理赔欺诈防控；全面开展电子化回访工作，年度内累计为45%的客户提供了新契约电子回访，实现真正科技赋能服务，为客户提供快捷、便利、贴心的客户体验；增值服务方面，VIP会员服务体系焕新升级，将原有的“健康管家”迭代为“臻星守护会员服务体系”，依托复星全球生态系统，汇聚成长的力量，为公司VIP客户家庭创造健康、快乐、富足的幸福生活。

3. 重点事项：通过3·15消费者权益保护日、7·8保险宣传日等重要活动，实现多渠道、多维度普及保险知识，强化消费者对自身权益及维权途径的认知。加强重大突发事件的宣传教育，实现消费者权益保护关口前移。

4. 重要事件：2020年公司从投保端入手，通过OCR、人脸识别等技术，加强投保身份信息认证体系；推出“小额自助理赔”服务，客户可通过微信端进行小额医疗险的理赔申请，实现方便快捷的掌上理赔，减少客户来回奔波与交叉感染风险；引进大数据风控平台、反洗钱系统等，强化消费信用体系建设；实施信息安全等级保护2.0项目，实现客户信息更高等级的安全保护，积极贯彻落实网络安全法和个人信息保护的相关管理规定，切实保障消费者信息安全。

—End—