安联人寿保险有限公司2022年年度信息披露报告

一、公司简介

（一）公司名称
安联人寿保险有限公司（简称:安联人寿）
（二）注册资本
20 亿元人民币
（三）公司住所和营业场所
上海市浦东新区陆家嘴环路1366号1903、1904单元以及2001-2004单元
（四）成立时间
1998年11月25日
（五）经营范围和经营区域
在上海市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：一、人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；二、上述业务的再保险业务；与京东安联财产保险有限公司在双方均被批准经营保险业务的地区开展相互代理保险业务。
本公司已在上海、广东、浙江、四川、江苏、深圳、北京、山东、青岛、湖北设立了10家省级分公司和1家由总公司直接管理的宁波中心支公司。
（六）法定代表人
徐春俊
（七）客服电话
95342

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

安联人寿保险有限公司
资产负债表
2022年12月31日

金额单位:人民币元

资产	2022年12月31日	2021年12月31日
货币资金	465,425,280	370,856,759
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	66,195,900	76,945,000
应收利息	394,021,496	385,832,622
应收保费	246,419,027	218,641,684
应收股利	450,043	1,283,812
应收分保账款	96,778,399	66,990,634
应收分保未到期责任准备金	15,996,852	13,621,244
应收分保未决赔款准备金	11,487,919	12,601,835
应收分保寿险责任准备金	335,629,422	343,148,042
应收分保长期健康险责任准备金	262,238,820	224,504,480
保户质押贷款	701,830,976	594,247,144
定期存款	3,610,000,000	3,995,000,000
可供出售金融资产	13,969,701,471	12,804,652,970
持有至到期投资	11,878,045,336	8,126,997,254
归入贷款及应收款的投资	7,959,913,091	5,589,000,000
存出资本保证金	400,000,000	400,000,000
固定资产	21,157,965	24,532,865
使用权资产	74,120,322	84,843,176
无形资产	21,596,046	21,682,416
独立账户资产	3,053,237,956	3,122,033,936
递延所得税资产	-	-
其他资产	73,061,527	82,845,795
资产总计	43,657,307,848	36,560,261,668

安联人寿保险有限公司
资产负债表(续)
2022年12月31日

金额单位:人民币元

负债及所有者权益	2022年12月31日	2021年12月31日
负债:		
卖出回购金融资产	1,735,000,000	-
预收保费	11,583,097	70,845,798
应付手续费及佣金	90,474,220	93,277,678
应付分保账款	105,273,243	70,753,454
应付职工薪酬	98,637,356	120,253,508
应交税费	1,612,994	39,330,949
应付赔付款	758,546,400	660,825,149
应付保单红利	624,939,734	783,642,434
保户储金及投资款	1,254,642,967	1,298,565,006
未到期责任准备金	52,535,923	48,680,959
未决赔款准备金	25,387,638	30,270,049
寿险责任准备金	28,666,877,476	24,179,440,372
长期健康险责任准备金	2,741,221,593	1,903,609,195
预计负债	-	2,233,641
租赁负债	73,800,952	84,297,500
独立账户负债	3,053,237,956	3,122,033,936
递延所得税负债	87,674,091	123,455,138
其他负债	174,606,759	236,028,107
负债合计	39,556,052,399	32,867,542,873
所有者权益:		
实收资本	2,000,000,000	2,000,000,000
资本公积	216,192,524	216,192,524
其他综合收益	552,507,039	563,030,134
盈余公积	133,255,589	91,349,614
未分配利润/(未弥补亏损)	1,199,300,297	822,146,523
所有者权益合计	4,101,255,449	3,692,718,795
负债及所有者权益总计	43,657,307,848	36,560,261,668

(二) 利润表

安联人寿保险有限公司
利润表
2022年度

金额单位:人民币元

	2022年度	2021年度
一、营业收入	7,563,838,462	6,767,506,867
已赚保费	6,063,717,164	5,429,599,326
保险业务收入	6,302,165,484	5,628,199,858
减:分出保费	(236,968,964)	(232,562,922)
提取未到期责任准备金	(1,479,356)	33,962,390
其他收益	1,342,647	2,026,809
投资收益	1,462,116,867	1,358,117,721
公允价值变动收益	(10,749,100)	(79,781,800)
汇兑损失	(314,099)	1,294,390
其他业务收入	47,724,983	56,250,421
二、营业支出	(7,181,368,277)	(6,067,593,562)
退保金	(371,195,431)	(270,508,473)
赔付支出	(654,711,456)	(582,383,455)
减:摊回赔付支出	173,313,916	162,696,293
提取保险责任准备金	(5,320,167,091)	(4,058,344,480)
减:摊回保险责任准备金	29,101,804	69,428,411
保单红利支出	(3,294,221)	(310,863,266)
税金及附加	(1,473,918)	(1,731,927)
手续费及佣金支出	(437,067,550)	(434,836,205)
业务及管理费	(545,215,901)	(575,147,418)
减:摊回分保费用	28,016,997	33,873,341
其他业务成本	(77,844,035)	(100,186,567)
资产减值转回	(831,391)	410,184
三、营业利润	382,470,185	699,913,305
加:营业外收入	166,865	3,030,507
减:营业外支出	(814,450)	(3,133,764)
四、利润总额	381,822,600	699,810,048
减:所得税费用	37,237,149	(72,114,128)
五、净利润	419,059,749	627,695,920
按经营持续性分类		
持续经营净利润	419,059,749	627,695,920
终止经营净利润	-	-
六、其他综合收益/(损失)的税后净额	(10,523,095)	375,382,170
以后将重分类进损益的其他综合收益/(损失)		
可供出售金融资产公允价值变动	(10,523,095)	375,382,170
七、综合收益总额	408,536,654	1,003,078,090

(三) 现金流量表

安联人寿保险有限公司
现金流量表
2022年度

金额单位:人民币元

	2022年度	2021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	6,107,850,741	5,613,290,997
保户储金及投资款净增加额	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	72,681,564	51,218,824
经营活动现金流入小计	6,180,532,305	5,664,509,821
支付原保险合同赔付款项的现金	(561,548,734)	(509,988,334)
支付的各项税费	(52,411,659)	(46,668,598)
支付再保业务现金净额	(30,906,027)	(23,485,750)
保户储金及投资款净减少额	(85,470,740)	(31,673,616)
支付手续费及佣金的现金	(442,947,693)	(453,847,251)
支付保单红利的现金	(85,650,085)	(65,692,074)
支付给职工以及为职工支付的现金	(332,554,878)	(349,370,013)
支付其他与经营活动有关的现金	(603,787,634)	(441,300,275)
经营活动现金流出小计	(2,195,277,450)	(1,922,025,911)
经营活动产生的现金流量净额	3,985,254,855	3,742,483,910
	2022年度	2021年度
二、投资活动使用的现金流量		
收回投资收到的现金	58,357,420,873	9,769,669,562
取得投资收益收到的现金	1,427,293,502	1,096,807,315
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	-	2,996,884
投资活动现金流入小计	59,784,714,375	10,869,473,761
投资支付的现金	(65,239,489,698)	(14,206,043,665)
保户质押贷款净增加额	(107,380,306)	(129,765,597)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(18,841,256)	(37,386,295)
投资活动现金流出小计	(65,365,711,260)	(14,373,195,557)
投资活动使用的现金流量净额	(5,580,996,885)	(3,503,721,796)
三、筹资活动产生的现金流量		
收到其他与筹资活动有关的现金	21,048,632,000	14,473,410,000
筹资活动现金流入小计	21,048,632,000	14,473,410,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(6,803,692)	(2,005,155)
支付其他与筹资活动有关的现金	(19,351,203,658)	(14,653,757,996)
筹资活动现金流出小计	(19,358,007,350)	(14,655,763,151)
筹资活动产生的现金流量净额	1,690,624,650	(182,353,151)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(314,099)	1,294,390
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	94,568,521	57,703,353
加:年初现金及现金等价物余额	370,856,759	313,153,406
六、年末现金及现金等价物余额	465,425,280	370,856,759

(四) 所有者权益变动表

安联人寿保险有限公司
所有者权益变动表
2022年度

金额单位:人民币元

	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未弥补亏损	所有者权益合计
一、2021年1月1日年初余额	2,000,000,000	216,192,524	187,647,964	28,580,022	257,220,195	2,689,640,705
二、2021年度增减变动金额	-	-	375,382,170	62,769,592	564,926,328	1,003,078,090
(一)净利润	-	-	-	-	627,695,920	627,695,920
(二)其他综合收益	-	-	375,382,170	-	-	375,382,170
(三)提取盈余公积	-	-	-	62,769,592	(62,769,592)	-
三、2021年12月31日年末余额	2,000,000,000	216,192,524	563,030,134	91,349,614	822,146,523	3,692,718,795
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润(未弥补亏损)	所有者权益合计
一、2022年1月1日年初余额	2,000,000,000	216,192,524	563,030,134	91,349,614	822,146,523	3,692,718,795
二、2022年度增减变动金额	-	-	(10,523,095)	41,905,975	377,153,774	408,536,654
(一)净利润	-	-	-	-	419,059,749	419,059,749
(二)其他综合收益	-	-	(10,523,095)	-	-	(10,523,095)
(三)提取盈余公积	-	-	-	41,905,975	(41,905,975)	-
三、2022年12月31日年末余额	2,000,000,000	216,192,524	552,507,039	133,255,589	1,199,300,297	4,101,255,449

(五) 财务报表附注
1.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。
2.遵循企业会计准则的声明
本公司2022年度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2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量等有关信息。
3.重要会计政策和会计估计变更的说明
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。在计量资产负债表日的各项保险合同准备金时，本公司根据资产负债表日可获取的当前信息为基础重新评估了包括折现率、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的合理性。本公司2022年12月31日重新厘定上述有关假设，上述假设的变更增加2022年12月31日保险合同准备金人民币4.47亿元，减少税前利润合计人民币4.47亿元。
4、本年度本公司无重大会计差错。
5、与最近一期年度报告相比，本公司合并范围未发生变化。
6、财务报表附注完整内容参见公司互联网网站披露的年度信息披露报告。
网址如下:https://www.allianz.com.cn/public/publicDisclosure/AZ008
(六) 审计报告的主要意见
上述财务报表已经普华永道中天会计师事务所审计。
审计意见如下:"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，公允反映了安联人寿2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。
"

三、保险责任准备金信息

（一）计量原则
本公司的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。
本公司将单个保险合同作为一个计量单元处理，逐单计算准备金。
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：(i)根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、退保给付、生存给付、满期给付等；(ii)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；(iii)管理保险合同或处理相关赔付的保单维持费用，包括续期佣金、保险保障基金、监管费、流转税（如有）以及其他维持费用等。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。
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，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司根据自身的经验数据和相关的行业指导数据确定保险合同准备金的边际率。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。
本公司的保险合同准备金的边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是针对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为满足在保险合同初始确认日不确认首日利得而计提的准备金，并在整个保险期间内按一定的方式摊销。
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。
在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的当期，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。
（二）保险合同准备金
1、 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。寿险责任准备金于年末按保险精算结果入账。
2、 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。长期健康险责任准备金于年末按保险精算结果入账。
3、 非寿险未到期责任准备金
非寿险未到期责任准备金指本公司对尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。
4、 未决赔款准备金
未决赔款准备金指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。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于资产负债表日按估计保险赔款额入账，估计和实际赔款金额的差异在实际赔款时直接计入利润表。
已发生已报案未决赔款准备金是指本公司为保险事故已发生并已估损，尚未结案的赔案而提取的准备金。本公司按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，计量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是指本公司为保险事故已发生、但尚未估损的赔案而提取的准备金。本公司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，采用链梯法和Bornhuetter-Ferguson法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。
理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的费用而提取的准备金，包括直接理赔费用准备金和间接理赔费用准备金。本公司采用逐案预估法和比率分摊法，以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，计量理赔费用准备金。
5、 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要求计算确定的相关准备金金额超过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要求计算确定的相关准备金金额小于测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。
6、 再保险合同
在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金的当期，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。
本公司按照相关再保险合同的约定，在确认原保险合同保费收入的当期，计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益；在提取原保险合同未到期责任准备金、未决赔款准备金、寿险责任准备金、长期健康险责任准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的相应分保准备金，确认为相应的应收分保准备金资产；在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，同时，本公司冲减相应的应收分保准备金余额；在原保险合同提前解除的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额，计入当期损益，同时冲减相应的应收分保准备金余额。
（三）保险合同准备金计量的重大精算假设
1、 合理估计假设
寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据对未来给付、保费收入、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。其中，合理估计所采用的死亡率、发病率及重大疾病发生率、退保率、折现率和费用假设采用公司当前的最优假设，即在经验分析的基础上考虑当前市场可以得到的经验和未来的预期而确定。
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，通过风险边际进行反映。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，在预期保险期间内根据有效基本保额摊销。当假设发生变化，公司不会根据新的假设对剩余边际进行重新计算。
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。
2、 死亡率和疾病发生率
死亡率和疾病发生率的假设是根据保险行业水平，特别是再保险公司的经验，并参考本公司实际经验确定。
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。
对于主要以死亡或疾病为保险利益的产品，其准备金对死亡率或疾病发生率有较大的敏感性。
3、 费用假设
费用假设基于预计保单单位成本。单位成本是基于对实际经验的分析和未来的预期。单位成本因素以每份保单和保费的百分比等形式表示。费用假设参考市场上成熟公司以及其他公司的综合水平确定。
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。保险合同准备金对费用假设的敏感性主要取决于保单保费或保额规模大小，具有较小保费或保额的产品，对费用假设的敏感性较大。
4、 折现率
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和其他因素确定折现率最优假设。最近2年的折现率假设如下表所示：

	折现率假设
2022年12月31日	2.58%-4.80%
2021年12月31日	2.78%-4.80%

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。在确定折现率假设时，考虑以往投资经验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
2022年12月31日	4.10%-4.50%
2021年12月31日	4.21%-4.50%

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。
折现率是影响准备金计量的主要假设，特别是对于以储蓄为主要保险利益的保险产品，其准备金对折现率具有较大的敏感性。
（四）准备金评估结果及分析
1、原保险合同准备金增减变动情况

	2022年						
	年初余额	本年增加额	本年减少额				年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金	48,680,959	52,535,923	-	-	(48,680,959)	(48,680,959)	52,535,923
未决赔款准备金	30,270,049	25,387,638	(30,270,049)	-	-	(30,270,049)	25,387,638
寿险责任准备金	24,179,440,372	4,972,138,335	(115,209,900)	(302,125,231)	(67,366,100)	(484,701,231)	28,666,877,476
长期健康险责任准备金	1,903,609,195	715,166,387	(25,841,042)	(38,204,500)	186,491,553	122,446,011	2,741,221,593
合计	26,162,000,575	5,765,228,283	(171,320,991)	(340,329,731)	70,444,494	(441,206,228)	31,486,022,630
	2021年						
	年初余额	本年增加额	本年减少额				年末余额
			赔付款项	提前解除	其他	小计	
未到期责任准备金	94,902,157	48,680,959	-	-	(94,902,157)	(94,902,157)	48,680,959
未决赔款准备金	33,529,736	30,270,049	(33,529,736)	-	-	(33,529,736)	30,270,049
寿险责任准备金	20,629,405,348	4,171,829,260	(73,494,506)	(237,585,143)	(310,714,587)	(621,794,236)	24,179,440,372
长期健康险责任准备金	1,392,040,052	518,966,875	(23,524,652)	(25,513,678)	41,640,598	(7,397,732)	1,903,609,195
合计	22,149,877,293	4,769,747,143	(130,548,894)	(263,098,821)	(363,976,146)	(757,623,861)	26,162,000,575

2、 保险合同准备金未到期期限分析

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
未到期责任准备金	52,535,923	-	48,680,959	-
未决赔款准备金	19,981,304	5,406,334	21,590,532	8,679,517
寿险责任准备金	88,943,203	28,577,934,273	113,921,319	24,065,519,053
长期健康险责任准备金	105,473,132	2,635,748,461	112,368,530	1,791,240,665
合计	266,933,562	31,219,089,068	296,561,340	25,865,439,235

3、 原保险合同未决赔款准备金明细分析

	2022年12月31日	2021年12月31日
已发生已报案未决赔款准备金	17,348,173	17,395,337
已发生未报案未决赔款准备金	6,391,274	10,903,995
理赔费用准备金	1,648,191	1,970,717
合计	25,387,638	30,270,049

4、 提取原保险合同保险责任准备金
（1）提取原保险合同保险责任准备金按保险合同列示如下：

	2022年度	2021年度
提取未决赔款准备金	(4,882,411)	(3,259,687)
提取寿险责任准备金	4,487,437,104	3,550,035,024
提取长期健康险责任准备金	837,612,398	511,569,143
合计	5,320,167,091	4,058,344,480

（2）提取原保险合同未决赔款准备金按构成内容列示如下：

	2022年度	2021年度
已发生已报案未决赔款准备金	(47,164)	1,542,701
已发生未报案未决赔款准备金	(4,512,721)	(4,684,713)
理赔费用准备金	(322,526)	(117,675)
合计	(4,882,411)	(3,259,687)

5、 摊回保险责任准备金

	2022年度	2021年度
摊回未决赔款准备金	(1,113,916)	(797,376)
摊回寿险责任准备金	(7,518,620)	47,251,823
摊回长期健康险责任准备金	37,734,340	22,973,964
合计	29,101,804	69,428,411

四、风险管理状况信息

（一）全面风险管理概况
1.风险管理架构及简要介绍
安联人寿保险有限公司的风险管理组织架构包括公司董事会、董事会下设审计和风险管理委员会及其他专业委员会、管理层风险管理委员会及其它专业委员会、风险管理部、董办/合规部、法务部、反欺诈/监察部、内部审计部以及其他一线业务部门与职能单位等：
– 本公司董事会对本公司的风险管理及内部控制系统的有效性负最终责任。
– 本公司董事会下设审计和风险管理委员会，由董事会成员组成，在董事会授权下行使董事会层面风险管理委员会的各项职责。除董事会审计和风险管理委员会外，本公司董事会还设有发展规划委员会、提名薪酬委员会、投资与资产负债管理委员会、关联交易控制委员会。各专业委员会分别制定了各自的议事规则，确保有效行使职权以及保证各专业委员会的正常运作。
– 本公司管理层层面设有独立的风险管理委员会，负责评估公司重大经营管理事项的风险和已识别重大风险的状况和解决方案，持续关注公司面临的各类风险及其管理状况，并向董事会及其下设的审计和风险管理委员会报告。
此外，针对不同的风险，本公司还设立了不同的跨部门风险管理委员会管理相关的业务和风险。如案防领导小组、诚信委员会、信息安全委员会、保护与恢复指导委员会、消费者权益保护委员会、公司治理和控制委员会等，就特定问题进行更为深入的讨论和决策。
– 本公司自2007年起设立了独立的风险管理部，风险管理部在职能上分为金融风险管理和企业风险管理两个职能，负责在全公司范围内开展风险管理活动。风险管理部负责人直接向本公司分管风险管理的高级管理人员汇报。风险管理部负责人直接向管理层风险管理委员会、董事会审计和风险管理委员会汇报工作。
– 除风险管理部以外，本公司还设有董办/合规部、法务部、反欺诈/监察部及内部审计部，这四个部门在公司治理中扮演着重要角色，相互之间保持着密切沟通，就公司重要事件交换意见。
– 本公司其它业务部门和职能单位包括销售、核保、理赔、客户服务、信息技术、投资、精算、财务管理、人力资源等。这些部门凭借自身的专业技能、业务经验及从业务一线获取的信息和数据，对职责范围内的风险进行识别和控制。
2022年度公司风险管理组织架构无重大变化。
2.风险管理体系和总体策略
本公司建立了较为完善的风险管理制度体系，制定了《安联人寿保险有限公司全面风险管理框架》、《安联人寿保险有限公司风险策略与风险偏好》、《安联人寿保险有限公司董事会审计和风险管理委员会议事规则》、《安联人寿保险有限公司风险管理委员会运行规则》等纲领性风险管理制度，明确规定了风险管理组织体系和各部门职责，以及风险管理的主要流程和方法。
本公司采用国际通用的"三道防线"内控体系。公司的一线业务部门和职能单位属于内部控制的一道防线，这些业务部门和职能单位凭借自身的专业技能、业务经验及从业务一线获取的信息和数据，对职责范围内的风险进行识别和控制。其次，本公司董办/合规部、法务部、反欺诈/监察部、风险管理部和精算部作为第二道防线通过综合运用重大风险评估、内控自评、合规检查等方法，及时发现和总结在制度设计、遵循执行、互动合作和风险控制方面存在的问题、矛盾、缺陷和漏洞，通过采取完善制度、强化遵循、考核激励和责任追究等措施，弥补缺陷、堵塞漏洞、防范风险、减少损失。最后，本公司内部审计部作为第三道防线通过各类审计对本公司内控体系、风险管理和合规状况进行独立评估。
本公司的风险策略和风险管理的主要目标是管理公司的经济价值和风险敞口，旨在满足监管偿付能力约束条件的前提下尽可能优化收益和风险水平。在此基础上，本公司结合安联集团亚太区、安联（中国）保险控股有限公司的风险偏好以及"偿二代"的要求制定了风险偏好，主要包括资本充足性、流动性、盈利波动及各风险类别的偏好，包括保险风险、市场风险、流动性风险等的偏好，并运用于实际工作。风险偏好和风险策略的制定基于本公司的业务战略，业务战略与风险策略原则上始终保持一致，本公司在制定公司战略、业务规划、制定未来年度目标和实施计划时的风险策略及风险偏好，与公司的风险承受能力相符合。本公司根据监管及公司内部要求，对风险策略和偏好进行年度更新。
2022年，本公司风险偏好执行情况整体良好，在"偿二代"二期下各季度核心和综合偿付能力充足率远高于监管要求，基本符合公司的风险偏好。截至2022年12月31日，本公司核心偿付能力充足率为212.11%、综合偿付能力充足率为244.92%。"偿二代"二支柱方面，本公司2022年全年四个季度的风险综合评级结果分别为AAA级、AA级、AAA级和AAA级。根据《上海银保监局关于安联人寿保险有限公司的SARMRA现场评估意见书》（沪银保监发〔2023〕33号），本公司最近一次SARMRA监管评估结果为 81.32分，达到公司既定目标。
现阶段，本公司偿付能力主要面临的是利率风险，利率风险最低资本占比和偿付能力充足率对利率的敏感度较高。本公司已加强了偿付能力利率敏感度管理，增配超长利率债且适当控制可供出售债券比例。本公司内部采用"在险资本"模型（CaR Model）来设定法定偿付能力内部资本充足率，以保护公司的偿付能力水平在发生十年一遇的不利事件时，仍然能维持在最低资本比例以上，并设定了相适应的偿付能力预警线以及应急预案实施线。此外，本公司也根据监管要求，完成年度偿付能力压力测试报告。如有必要，本公司也可发起临时性的情景测试或偿付能力压力测试。
（二）公司面临的各类风险及评估
1、市场风险
市场风险指由于利率、汇率、权益价格和商品价格等的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。其子类型包括利率风险、权益价格风险、汇率风险等。
（1）利率风险
利率风险是指由于市场利率的波动而导致公司遭受非预期损失的风险。利率风险包括利率上行风险和下降风险。利率短期上行会对本公司固定收益投资组合的市场价值产生不利影响，进而影响现行偿付能力框架下的偿付能力结果；利率下降则使债券资产市场价值上升，能提升公司法定偿付能力，但同时压缩了投资收益空间，降低公司投资类产品吸引力，对公司的经济价值也会产生负面影响。
目前由于投资渠道的限制和国内市场上长期投资产品的缺乏，国内寿险行业普遍存在资产负债久期不匹配的现状，本公司亦不例外。本公司投资资产的平均期限短于对应保单责任的平均期限。本公司近年来通过有计划地持续购入长期和超长期债券以延长资产久期，并通过产品端控制负债端久期的延伸来降低利率风险敞口。
（2）汇率风险
汇率风险是指由于汇率波动引起外币资产与负债价值变动，导致公司遭受非预期损失的风险。
截至2022年12月31日，本公司汇率风险总敞口折合人民币为3200万，整体敞口较小，对本公司净资产以及偿付能力充足水平影响微小。
（3）权益价格风险
权益价格风险指由于权益价格不利变动导致保险公司遭受非预期损失的风险。
截至2022年12月31日，本公司在"偿二代"二期口径下权益价格风险最低资本为43.8亿。
2、信用风险
信用风险包含：利差风险和交易对手违约风险。主要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导致的风险。
截至2022年12月31日，本公司在"偿二代"二期市场风险最低资本合计231.98亿。"偿二代"二期口径下利差风险敞口合计约近68.5亿元人民币，高信用的政策性银行债和铁道债占87%。本公司利差风险敞口主要为债券资产。
本公司交易对手违约风险主要来自于银行存款和固定收益非标项目。截至2022年12月31日，银行定期存款金额为40.1亿；非标项目（信托计划、债权投资计划）金额为79.60亿，占公司投资资产净额（不包括独立账户）21.33%；债项评级均为AAA或AA+，且大部分为AAA。
本公司主要通过设置投资限额，采用更为严格的内部信用评级体系、压力测试等手段控制信用风险。本公司投资限额的相关内容已纳入《安联人寿保险有限公司投资指引》，根据不同的信用风险等级设置不同的投资上限，并规定了突破限额的汇报和审批机制。同时，投资管理人采用更为严格的内部信用评级系统定期对交易对手个体的信用状况进行检查评估。再保险信用风险管理方面，本公司严格按照安联集团制定的《强制性安全列表》选择信用状况良好的再保险公司，并建立了再保险应收款项的管理、催收制度，及时计提资产减值；明确了对境外再保险交易对手的额外要求。
3、保险风险
保险风险是指由于死亡率、疾病率、退保率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。本公司面临由于对死亡率、疾病率、赔付率、灾害与人为灾难的发生率、保单失效和退保率等判断不准确，导致产品定价错误，实际赔款及保户利益给付超过已计提保险准备金的账面额，再保险安排不当和非预期重大理赔等情况发生，从而造成本公司损失的可能性。
具体而言，保险风险主要反映在产品定价风险、核保核赔风险、保险准备金风险及再保险风险及业务集中度风险。
（1）产品定价风险
死亡率、发病率、退保率、投资收益率和费用率等是影响人身保险产品价格的主要因素。产品定价风险系指这些因素的实际情况与产品定价假设的偏差以及这些偏差对本公司造成的不利影响。本公司所采取的风险缓释措施包括：在定价时采用较为保守的发生率和较大的安全边际；在产品上市后实时跟踪，进行各项经验分析，根据定价假设与实际结果存在的差异进行价格调整或实施停售；制定新产品开发流程标准操作程序，明确新产品设计开发的相关流程及各部门的职责；每年对精算假设进行回顾和分析，并视情况进行相应更新，年度精算假设更新需要获得本公司准备金委员会审议批准。
（2）核保核赔风险
核保核赔风险指由于死亡率、疾病率、赔付率等假设的实际经验与预期发生不利偏离而造成损失的风险。本公司所采取的风险缓释措施包括：设有独立的核保与理赔职能，建立有效的核保、核赔制度，严格审核投保和理赔申请，加强对未决赔案的管理，以准确评估未决赔款准备金。
（3）保险准备金风险
保险准备金风险系指由于计提标准和方法的不恰当，导致保险准备金提取不充足，不足以应付实际赔款及保险利益的给付的风险。本公司采取的风险缓释措施包括：按照履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额现值计提各项准备金。其中，合理估计金额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；对长期责任准备金区分不同产品单独评估毛保费准备金，并根据与已提取准备金的比较结果选择是否对负债充足性假设进行敏感性测试，再根据敏感性测试的结果决定是否需要计提额外准备金。
（4）再保险风险
再保险风险系指由于再保险安排不当，未能充分控制自留风险与转移风险的分配，导致非预期重大理赔造成损失的风险。同时，尽管本公司可能已订立再保险合同，但这并不会解除本公司对保户承担的直接责任，因此再保险也存在因再保险公司未能履行再保险合同应承担的责任而产生的信用风险。本公司采取的风险缓释措施包括制定再保险管理流程并设立再保险委员会，明确再保险供应商的选择、保险责任分摊、再保险费用收取及赔付偿还等流程；通过比例再保险和非比例再保险，控制对每一被保险人的自留额以及对巨灾情况下的整体自留额，控制保险风险敞口。
4.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。
本公司结合"偿二代"流动性风险管理的要求，更新了《安联人寿保险有限公司流动性风险管理制度》，完善了现有流动性风险管理的框架和流程。本公司的流动性风险管理由日常现金流管理和投资流动性管理两部分组成。
截至2022年12月31日，本公司流动资金主要体现为活期存款、货币市场基金、债券型基金、货币型资产管理产品、净值型资产管理产品以及可供出售类国债和政策性金融债等优质流动性资产，流动性覆盖率较高，压力情景下公司整体呈净现金流入状态，整体流动性风险可控。未来季度的预测期间内，在预测期间内基础情景与压力情景下均呈现净流入状态，无需通过资产变现来满足支付需求。
2022年四季度现金流压力测试汇总结果（单位:百万元人民币）：

公司整体	报告日后第1年			
净现金流	未来1季度	未来2季度	未来3季度	未来4季度
基本情景	12.31	48.56	20.95	38.02
压力情景1	-1,595.37	-229.10	-1,219.15	-674.15
压力情景2	391.86	1,777.04	732.75	1,368.91
自测情景1	12.31	48.56	20.95	38.02

《安联人寿保险有限公司流动性风险管理制度》和投资限额明确了公司整体以及投资端对流动性风险管理的要求。同时，为加强对流动性风险的管理，本公司更为正式地评估各重大风险对流动性水平的影响并保留记录，且根据"偿二代"偿付能力报告要求进行季度现金流预测和压力测试。流动性风险监测结果作为常规议题汇报至管理层风险管理委员会、董事会审计和风险管理委员会。对任何影响较大的管理行动，本公司均采取事先的审慎分析评估，确保公司始终拥有足够的流动性来支持日常的经营活动。
5.操作风险
操作风险是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件导致直接或间接损失的风险，主要包括销售误导风险、内外部欺诈风险、非法集资风险、合规风险、法律风险、外包风险、信息安全/网络安全风险、项目风险、财务报告风险、关键人员风险和业务中断风险等。操作风险的风险责任人为各部门/区部/机构负责人，对所辖范围内的操作风险负有直接责任。操作风险中，风险等级较高的为销售误导类风险。
现阶段，本公司从职能流程维度出发，从销售管理、运营管理、人力资源管理、法律合规管理等方面进行风险识别和管理。同时，本公司每季度收集操作风险事件，每年根据中国银保监会要求完成内部控制自我评估工作，及时发现业务操作流程中的薄弱环节并加以改进。2022年，本公司根据安联集团的要求开展了综合风险控制与评估工作(IRCS)，对操作风险进行全面梳理、识别和评估，广泛涉及财务、精算、运营、IT、人力资源等各方面，对操作风险情景进行了细致深入的讨论和评估，识别出关键控制流程并积极探讨改进计划。
2022年，结合风险综合评级报告各项指标、操作风险事件收集、内部风险指标监控报告及各项风险排查和评估的结果看，本公司操作风险整体情况相对可控。
6、声誉风险
声誉风险是指由公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对本公司、股东、安联集团或安联集团下属其他一个或多个子公司产生负面评价，从而造成损失的风险。
为有效管控声誉风险，本公司已制定了《安联人寿保险有限公司声誉风险管理制度》、《安联人寿保险有限公司新闻媒体沟通规范》，要求严格遵守"一个声音"原则，只有经授权的发言人和企业传播部相关人员方可代表公司进行对外沟通。
根据舆情监测情况，本公司2022年度未发生重大声誉风险事件。
7.战略风险
战略风险是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。在环境变化迅速，竞争变数增多的今天，要想使企业稳健发展，必须不断提高企业战略决策和战略风险管理水平。
本公司制定有发展规划管理相关制度和科学的战略制定流程，为进一步加强战略规划制定的科学性和执行的有效性，本公司搭建并升级了公司战略规划及经营分析会议体系，其中包括双周业务例会、月度及季度经营分析会、半年度战略研讨会，以及年度经营分析会等。本公司以标准化的会议管理为抓手，做到合理设计发展规划、及时追踪业务活动成果和适时调整计划措施等。如遇宏观经济形势、金融行业政策等外部环境或公司自身经营状况发生重大变化的情况，本公司将对发展规划作出调整，并提交公司董事会审议通过后，及时报送监管机构。本公司按年度对规划实施情况形成全面评估报告，并于每年4月底前报送监管机构。

五、保险产品经营信息

（一）2022年度原保险保费收入居前5位的保险产品经营信息如下：
（金额单位:人民币元）

	产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入	退保金
1	安联盛世添福年金保险	银保渠道	954,686,588	0
2	安联超级随心（D款）两全保险（分红型）	营销员渠道	553,984,547	27,031,444
3	安联逸升优享年金保险（分红型）	银保渠道/营销员渠道	311,361,635	55,722,899
4	安联逸升丰赢终身年金保险（分红型）	银保渠道	302,770,789	13,135,852
5	安联安裕如意（III）年金保险（分红型）	银保渠道	302,363,142	12,738,587

（二）2022年度保户投资款新增交费居前3位的保险产品经营信息如下：
（金额单位:人民币元）

	产品名称	主要销售渠道	保户投资款新交保费	保户投资本年退保
1	安联安盈恒利两全保险（万能型）	银保渠道	15,888,778	427,385
2	安联优越理财终身寿险（万能型）	营销员渠道	12,197,940	23,305,528
3	联众灵活理财终身寿险（万能型）	营销员渠道/多元化渠道	11,981,208	20,997,534

（三）2022年度投连险独立账户新增交费居前3位的保险产品经营信息如下：
（金额单位:人民币元）

	产品名称	主要销售渠道	投连险独立账户新交保费	投连险独立账户本年退保
1	安联e 汇盈年金保险（投连型）	数字化业务渠道	479,354,454	185,153,561
2	安联安盈优选年金保险（投资连结型）	银保渠道	13,609,147	43,449,424
3	安联安盈丰瑞投资连结保险	多元化渠道/营销员渠道	5,826,977	8,847,801

六、偿付能力信息

2022年4季度末公司偿付能力信息如下：
（金额单位:人民币元）

指标	2022年4季度
认可资产	43,599,865,307.24
认可负债	38,460,848,663.74
实际资本	5,139,016,643.50
最低资本	2,098,272,139.67
核心偿付能力溢额	2,352,443,334.55
核心偿付能力充足率	212.11%
综合偿付能力溢额	3,040,744,503.83
综合偿付能力充足率	244.92%

七、关联交易总体情况

（一）关联交易管理制度报备和修订情况
本公司于2022年4月对关联交易管理制度进行了修订，主要修订内容包括：完善董事会、关联交易控制委员会和关联交易管理办公室在关联交易管理方面的职责，更新关联方和关联交易的认定标准，添加关联交易定价政策，更新各部门在日常关联交易业务中的职责和操作流程，更新关联交易的报告与披露要求。本公司于2022年4月26日向监管机构报送了修订后的关联交易管理制度。
（二）关联交易内部决策程序执行情况
本公司与关联方的一般关联交易，按照管理层相关的授权文件予以施行，并在每季度的首月将上季度一般关联交易报告，报关联交易控制委员会备案；与关联方的重大关联交易、签署统一关联交易协议经关联交易控制委员会审核同意后，提交董事会审批。
（三）资金运用关联交易比例情况
截至2022年末，本公司的投资余额中涉及关联交易的部分均为持有安联保险资产管理有限公司（以下简称"安联资管"）发行或设立的保险资产管理产品，本公司与安联资管均为安联（中国）保险控股有限公司的控股子公司，根据《银行保险机构关联交易管理办法》第二十条的规定，保险机构控股子公司之间发生的关联交易，不适用资金运用关联交易的比例要求。
（四）关联交易情况
1、年度关联交易额
本公司2022年关联交易累计发生金额148,007,771.66元，发生的交易类型包括资金运用类、服务类和保险业务类，明细如下：

交易对象	关联关系说明	类型	交易概述	交易金额（元）
Allianz Investment Management Singapore Pte. Ltd.	公司实际控制人控制的法人	服务类	投资管理费	2,632,918.99
Allianz Malaysia Berhad	公司实际控制人控制的法人	服务类	寿险精算模型服务费	272,109.01
Allianz SE	公司的实际控制人	服务类	安联集团能力中心线上学习服务费	34,946.00
		服务类	支持服务费(基于统一关联交易协议)	911,411.70
		服务类	员工股权激励计划支持服务费	971,582.08
		保险业务和其他类	分出保费	19,466,500.77
Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific	公司实际控制人的分公司	保险业务和其他类	分出保费	54,684,079.21
Allianz SE Singapore Branch	公司实际控制人的分公司	服务类	支持服务费(基于统一关联交易协议)	4,298,281.06
		服务类	会议管理软件使用费	62,070.23
Allianz Technology SE	公司实际控制人控制的法人	服务类	OPUS系统服务费	328,729.09
		服务类	技术支持服务费(基于统一关联交易协议)	8,068,426.72
Allianz Technology SE, Australia Branch	公司实际控制人控制的法人	服务类	Scality软件许可及维保服务费	422,493.22
Allianz Technology SE, BranchWallisellen	公司实际控制人控制的法人	服务类	Oracle数据库许可及维保服务费	623,637.09
		服务类	Red Hat系统采购及维保服务费	189,176.05
		服务类	CommVault数据备份和恢复系统软件许可及维保服务费	887,768.18
		服务类	Lookout手机安全软件许可及维保服务费	243.77
		服务类	Microstrateg软件许可及维保服务费	147,370.99
AWP P&C SA., Saint-Ouen (Paris), succursale de Wallisellen (Suisse)	公司实际控制人控制的法人	保险业务和其他类	分出保费	9,619,602.89
安联（中国）保险控股有限公司	公司全资控股股东	服务类	支持服务收入(基于统一关联交易协议)	2,767,465.31
		保险业务和其他类	保险费收入	319,419.63
安联保险资产管理有限公司	公司全资控股股东控制的法人	资金运用类	购买关联方发行或设立产品产生的管理费	327,388.08
		服务类	为我公司购买的金融产品提供浮动服务	1,628,851.51
		服务类	委托管理费(基于统一关联交易协议)	24,494,531.93
		服务类	IFRS9项目实施服务费	1,192,500.00
		保险业务和其他类	保险费收入	445,383.20
安联房地产咨询（上海）有限公司	公司实际控制人控制的法人	保险业务和其他类	保险费收入	3,878.13
安联寰通海外投资基金管理（上海）有限公司	公司实际控制人控制的法人	保险业务和其他类	保险费收入	993,796.47
安联世合国际救援服务（北京）有限公司	公司实际控制人控制的法人	服务类	保单服务费	2,316,999.47
		服务类	道路救援服务费	1,295,400.00
		服务类	全球救援服务费	20,000.00
		保险业务和其他类	保险费收入	2,575,902.26
关联自然人	公司及关联方董监高及其家属	保险业务和其他类	保险费收入	1,794,384.99
国联安基金管理有限公司	公司实际控制人施加重大影响的法人	保险业务和其他类	保险费收入	172,279.68
京东安联财产保险有限公司	公司实际控制人控制的法人	保险业务和其他类	购买保险支出	21,362.40
		保险业务和其他类	保险代理手续费收入(基于统一关联交易协议)	301,382.40
		保险业务和其他类	分出保费	763,024.13
裕利安怡管理咨询（上海）有限公司	公司实际控制人控制的法人	保险业务和其他类	保险费收入	208,642.99
中信信托有限责任公司	公司原股东	资金运用类	投资关联方发行的金融产品产生的信托报酬	1,213,333.34
		服务类	咨询服务费	300,000.00
中信银行股份有限公司	公司原股东的控股股东控制的法人	资金运用类	银行活期、定期存款利息	1,215,332.02
		服务类	信托产品保管费	15,166.67
合计				148,007,771.66

2.重大关联交易情况
本公司2022年发生一笔重大关联交易，明细如下：

交易对象	交易时间	交易标的	交易金额（元）
安联集团再保险亚太分公司（Allianz SE Reinsurance Branch Asia Pacific）	2022年9月	累计分出保费（2022年1月至9月）	40,868,069.24

3.统一交易协议情况
本公司2022年签订了一份统一交易协议，明细如下：

交易对手	交易时间	交易标的
德国安联保险集团（Allianz SE）	2022年11月7日	签署统一关联交易协议，公司接受交易对手提供的人力资源管理、市场管理、信息技术系统管理等支持服务。

八、消费者权益保护工作重大信息

（一）体制建设情况
公司将消费者权益保护纳入企业文化建设和发展战略规划，包括：围绕以人民为中心的战略，将建立诚实守信的企业文化作为消费者权益保护企业文化建设的重要部分；将夯实消费者权益保护主体责任、提升分支机构消费者权益保护工作能力，并将消费者权益保护工作融入与消费者相关的各业务环节作为企业发展战略规划的重点事项。
公司董事会、高级管理层定期主持消费者权益保护相关议题会议，听取消费者权益保护工作情况的报告，并提出指导意见。同时，公司充分调配资源，加大消费者权益保护工作的资源投入，使消费者权益保护工作成为公司治理的重要环节之一。
（二）机制与运行
公司认真执行政府、监管机关颁布的各项法律法规。2022年，公司对消费者权益保护工作的内控管理机制进行了全面回顾，包括消费投诉考核评价、信息披露、个人信息保护等一系列工作机制进一步得到优化。同时，公司强化消费者权益保护在各业务流程环节的执行，切实保障消费者合法权益。
员工培训方面，公司消费者权益保护部门定期开展对消费者权益保护内部培训的评估，旨在提升培训成效和全员对消费者权益保护的重视，使员工了解熟知消费者权益保护相关知识和法规政策。2022年，公司消费者权益保护全员培训课程参训率达100%，员工保护消费者权益的意识得到进一步加强。
监督执行环节，公司内部审计部严格履行消费者权益保护监督职责。2022年，内部审计重点关注公司在公司治理环节、消费者权益保护部门、消费者权益保护决策执行和监督机制、消费者权益保护审查机制、消费者权益保护内部考核机制、消费者权益保护信息披露机制等领域的体制建设情况与机制执行情况。公司内部审计部严格督促消费者权益保护相关审计发现问题的整改执行。
（三）操作与服务
营销宣传行为管理方面，公司完善营销宣传行为的内控管理制度，通过完善公司各类对外宣传资料的设计、审核、制作等工作流程，规范对自媒体平台信息发布的管理要求，进一步强化对营销宣传行为的常态化管理。
源头治理方面，公司通过强化日常合规培训、组织对违规行为的追根溯源治理等一系列旨在遏制销售违规行为的举措，加强对前端销售行为的管理，杜绝违规问题的发生。2022年，公司自主组织开展消费者权益保护"强基减诉 追根溯源"专项行动，通过对消费者投诉、信访等环节的自查自纠，深挖根源，推动溯源治理，促进销售行为的规范，切实保障消费者权益，减少消费者纠纷的发生。
服务质量管控方面，公司严格监督内部各项消费者相关服务指标的改善，通过开展运营服务满意度分析、服务质量指标监测等工作强化服务品质的管理。根据中国银行保险信息技术管理有限公司官网发布的2022年上半年度保险服务质量指数结果，公司服务质量指数优于行业中位值。
理赔方面，2022年公司采取了一系列措施，进一步助力疫情防控，提升消费者理赔服务满意度。公司对因新冠病毒感染治疗的客户，取消定点医院等级限制、取消药品及诊疗项目限制、取消免赔额、取消等待期限制，尽最大程度惠及消费者。2022年，公司共计为3.87万客户提供理赔服务，赔付金额3.31亿元，理赔获赔率99.27%，理赔时效0.58天，在线申请率85.9%。
（四）消费者教育宣传
公司一直以来非常重视保险消费者的宣传教育工作。2022年，在"3·15消费者权益日"、"7.8全国保险公众宣传日"、9月金融知识普及集中宣传教育活动期间，累计开展线上、线下宣传活动396余次，触及公众达21万人次。公司原创宣教作品被"上海保险"公众号转载5次，外部媒体报道转载26次。同时，公司将重点人群的宣传教育纳入公司宣教工作，针对"一老一少"、"新市民"等特殊群体开展公益和宣传活动。
（五）纠纷化解
公司2022年总计受理消费投诉486件（含监管转办），同比下降14%。其中，销售环节纠纷360件，理赔环节纠纷36件，其他为服务环节纠纷。各分公司消费投诉案件数量如下：北京（22件）、广东（58件）、湖北（1件）、江苏（22件）、青岛（23件）、四川（39件）、山东（176件）、上海（73件）、深圳（10件）、浙江（62件）。2022年公司受理监管转办投诉共计72件，亿元保费投诉量1.14件/亿元保费，亿元保费投诉量变化率同比下降38%。2022年，公司未发生消费者权益保护方面重大声誉风险事件，消费投诉均得到及时、有效处置。

九、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明
德国安联保险集团（Allianz SE）为安联人寿保险有限公司实际控制人。安联人寿保险有限公司的控股股东安联（中国）保险控股有限公司是德国安联保险集团的全资子公司。
（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况、公司股东所持股权的质押和解质押信息
本公司于2021年11月17日收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复文件（沪银保监复〔2021〕831号），批准中信信托有限责任公司将其所持有的本公司49%的股权转让给安联（中国）保险控股有限公司。转让后，安联（中国）保险控股有限公司持有本公司100%的股权。
根据安联（中国）保险控股有限公司与中信信托有限责任公司的约定，安联（中国）保险控股有限公司于2021年11月22日完成转让价款划转，上述股权变更自2021年11月22日起生效。对于此次的股权转让价款，安联（中国）保险控股有限公司全部使用自有资金支付。
2022年9月16日，本公司完成工商变更登记手续，公司股东由中信信托有限责任公司、安联（中国）保险控股有限公司，变更为安联（中国）保险控股有限公司。公司类型变更为外国法人独资公司。
2022年，本公司未发生股权质押和解质押情况。
（三）股东（大）会职责、主要决议
鉴于安联（中国）保险控股有限公司是本公司的唯一股东，本公司不设股东（大）会。根据公司章程，由股东就相关事项作出股东决定。
1、本公司股东行使下列职权：
(1) 按照其持有股权比例获得股利和其他形式的利益分配；
(2) 对本公司的经营进行监督，依法提出建议或者质询；
(3) 依照法律法规、监管规定、及公司章程的规定转让、赠与或者质押其所持有股权；
(4) 查阅公司章程、股东名册、本公司债券存根、股东决定、董事会会议决议、监事决议、财务会计报告及其他相关文件；
(5) 本公司终止或者清算时，按照持股比例参与本公司剩余财产的分配；
(6) 股东名册记载及变更请求权；
(7) 决定本公司的经营方针和投资计划；
(8) 决定本公司的股权变更；
(9) 任命和更换董事，决定有关董事的报酬事项；
(10) 审查批准董事会的报告；
(11) 审查批准监事的报告；
(12) 审查批准本公司的年度财务预算方案、决算方案；
(13) 审查批准本公司的利润分配方案和亏损弥补方案；
(14) 对本公司增加或者减少注册资本作出决定；
(15) 对本公司发行债券或者其他有价证券及上市作出决定；
(16) 对本公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决定；
(17) 审查批准公司章程（包括公司章程所附的董事会议事规则）的修改；
(18) 审查批准股权激励计划方案；
(19) 对聘用、解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及其报酬作出决定；
(20) 审查批准本公司设立法人机构（指本公司直接投资设立并对其实施控制的境内外公司）事项；
(21) 审议批准本公司的重大投资；公司章程所指的"重大投资"指，除国债投资（无需股东批准）以外，本公司对单个项目的投资总金额超过本公司最近一个财年年末总资产10%的投资，或银行保险监管机构认定的须由股东审议批准的投资；
(22) 审查批准单项或单笔资产初始成本超过本公司最近一个财年年末总资产5%，或年度累计超过本公司最近一个财年年末总资产10%的重大资产核销事项；
(23) 审查批准本公司在一年内购置与处置重大资产金额超过本公司最近一个财年年末总资产20%的事项；
(24) 审查批准本公司单笔重大资产抵押项目金额超过本公司最近一个财年年末总资产5%，或在一年内资产抵押金额超过本公司最近一个财年年末总资产10%的事项；
(25) 根据法律法规、监管规定或者公司章程规定，应当由股东享有的权利，或者应当由股东决定的其他事项。
2、2022年，本公司股东安联（中国）保险控股有限公司就相关事项做出如下股东决定：
(1) 2022年7月18日，本公司股东签署了股东决定，同意对本公司章程正文进行第十五次修改、同意公司董事会议事规则（5.0版）。上述章程修改，已于2022年9月2日获上海银保监局批复（沪银保监复〔2022〕441号）。
(2) 2022年8月15日，本公司股东签署了股东决定，任命Anusha Thavarajah（阿努莎·塔夫拉吉）女士为本公司董事长（待任职资格核准）。
(3) 2022年9月1日，本公司股东签署了股东决定，任命本公司总经理徐春俊先生担任法定代表人。2022年9月6日，公司原股东中信信托有限责任公司签署了免职决定，免去蔡成维公司法定代表人职务。2022年9月16日，本公司完成了法定代表人工商变更登记手续，公司法定代表人由蔡成维变更为徐春俊。
(4) 2022年9月7日，本公司股东签署了股东决定，任命李玉泉先生、Wang Xizhen（王惜真）女士担任本公司独立董事，均待报监管机构核准任职资格后生效。本公司已按规定向监管机构报送了上述人员独立董事任职资格核准申请，并已获批复。
(5) 2022年9月16日，本公司原股东中信信托有限责任公司签署了免职决定，免去蔡成维公司董事长、董事职务；免去苏继清公司董事职务；免去王宁公司董事职务。
(6) 2022年10月12日，本公司股东签署了股东决定，同意本公司名称变更为"安联人寿保险有限公司"，同意将公司章程中有关公司名称的条款修改为变更后的名称。本公司更名已获得监管批复，已完成工商变更登记等相关手续；公司章程的修改已按规定向监管机构报告。
(7) 2022年11月30日，本公司股东签署了股东决定，同意本公司独立董事报酬。
(8) 2022年12月6日，本公司股东签署了股东决定，同意本公司聘用外部审计机构普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）开展2022年度年报审计及审计费用。
（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历，包括董事兼职情况
1、董事会职责
董事会对股东负责，行使下列职权：
(1) 向股东报告工作；
(2) 执行股东的决定；
(3) 决定本公司的经营计划和投资方案；
(4) 制订本公司的年度财务预算方案、决算方案；
(5) 制订本公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
(6) 制订本公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他证券及上市的方案；
(7) 制订本公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；
(8) 决定本公司内部管理机构的设置；
(9) 决定聘任或者解聘本公司总经理及本公司总公司其他高级管理人员，决定前述人员的报酬和奖惩事项，并监督其履行职责；
(10) 制定本公司的基本管理制度；
(11) 审议批准本公司数据治理事项；
(12) 制定本公司的发展战略并监督战略实施；
(13) 制订应由股东审批决定的重大收购的方案；
(14) 审批管理人员与员工的中长期激励计划；
(15) 批准本公司的重要管理制度，包括财会制度、会计准则和员工聘任制度等；
(16) 审议批准未触及股东的审批权限外的其它重大收购；
(17) 审议上述股东职权第（21）项规定的重大投资计划，并提请股东最终批准；
(18) 审议批准上述股东职权第（21）项规定的重大投资以外的投资事项，除非该等事项已经董事会授权本公司管理层的投资委员会进行决策；
(19) 在未触及股东的审批权限范围的情况下，在总经理审批权限外，审议批准本公司资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；
(20) 制定本公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
(21) 制定本公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；
(22) 负责本公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；
(23) 定期评估并完善本公司的公司治理；
(24) 制订公司章程的修改方案，制订董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
(25) 审议批准董事会下设各专业委员会的设置、人员构成及专业委员会议事规则与职能；
(26) 提请股东聘请或者解聘为本公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；
(27) 听取本公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；
(28) 聘用、解聘实施本公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；
(29) 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；
(30) 建立本公司与股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；
(31) 承担股东事务的管理责任；
(32) 组织开展股东承诺管理制度制定、股东承诺档案管理、股东承诺评估等承诺管理工作，并承担股东承诺的管理责任；
(33) 法律法规、监管规定或者公司章程规定的其他事项。
2、董事会人员构成及其工作情况
本公司董事会由5名董事组成，执行董事1名，非执行董事4名（其中包括独立董事2名）；董事会设董事长一名，董事长由股东任命。
2022年，本公司全体董事积极切实履行各项职责，通过有效沟通和表决，对本公司重大问题行使决策权，认真监督并指导管理层落实董事会决议，积极支持和促进本公司持续稳健发展。
3、 董事简历，包括董事兼职情况
详见公司互联网信息披露报告，网址如下：
https://www.allianz.com.cn/public/publicDisclosure/AZ008
（五）独立董事工作情况
经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准任职资格，李玉泉先生、Wang Xizhen（王惜真）女士自2022年11月16日起担任本公司独立董事。两位独立董事按照相关法律法规、公司章程的规定，忠实、勤勉、谨慎、独立地履行职责，亲自出席董事会和各专业委员会会议，关注公司经营管理情况，就关联交易、高管聘任、外部审计机构聘任等事项发表独立意见，对公司经营发展、资金运用、风险管理、内部审计等工作提出了诸多建设性的意见和建议。公司积极回应，及时落实独立董事的意见和建议。
（六）监事（会）职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况
《中华人民共和国公司法》规定，股东人数较少或者规模较小的有限责任公司，可以设一至二名监事，不设监事会。据此，本公司章程规定，本公司设一名监事，未设监事会。
1、 监事职责
本公司监事依法履行下列职责或义务：
(1) 应当充分了解自身的权利、义务和责任，严格按照法律法规、监管规定及公司章程要求，忠实、勤勉地履行其诚信受托义务及作出的承诺，服务于公司和股东的最佳利益，维护利益相关者的合法权益；
(2) 可以列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议；
(3) 对监事决定事项进行充分审查，独立、专业、客观发表意见，在审慎判断的基础上独立做出表决；
(4) 对监事决定承担责任；
(5) 积极参加本公司和银行保险监管机构等组织的培训，了解监事的权利和义务，熟悉有关法律法规，持续具备履行职责所需的专业知识和能力；
(6) 对本公司负有忠实、勤勉义务，尽职、审慎履行职责，并保证有足够的时间和精力履职；
(7) 有权对本公司进行监督检查，有权依法进行独立调查、取证，实事求是提出问题和监督意见；
(8) 任职前应当书面签署尽职承诺，保证严格保守本公司秘密，恪守承诺；
(9) 监事应当遵守高标准的职业道德准则，具备与所任职务匹配的知识、经验、能力和精力，保持履职所需要的独立性、个人及家庭财务的稳健性，不得在履职过程中接受不正当利益，不得利用职务、地位谋取私利或侵占本公司财产，不得为股东利益损害本公司利益，不得损害利益相关者合法权益；
(10) 监事应当如实告知本公司自身本职、兼职情况，确保任职情况符合监管要求，并且与本公司不存在利益冲突；
(11) 监事发现股东、其他单位、个人对本公司进行不当干预或限制的，应当主动向董事会报告或向银行保险监管机构反映；
(12) 法律法规、监管规定和公司章程规定的其他职责和义务。
本公司监事行使下列职权：
(1) 检查本公司财务；
(2) 对本公司董事、高级管理人员执行本公司职务时的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、公司章程或者股东决定的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
(3) 当董事、高级管理人员的行为损害本公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
(4) 核对董事会拟提交股东的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本公司名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；
(5) 在董事会不履行报告股东义务时直接向股东报告；
(6) 向股东提出提案；
(7) 代表本公司与董事、高级管理人员交涉或者对董事、高级管理人员提起诉讼；
(8) 发现本公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由本公司承担；
(9) 对本公司聘用会计师事务所发表建议，可在必要时以本公司名义另行委托会计师事务所独立审查本公司财务；
(10) 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本公司情况的发展战略；
(11) 对本公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
(12) 对本公司经营决策、风险管理、内部控制、关联交易（包括资金运用类等各类关联交易）管理等事项进行监督检查并督促整改；
(13) 对董事的选聘程序进行监督；
(14) 对本公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
(15) 法律法规、监管规定及公司章程规定的其他职权。
2、 监事工作情况，简历，包括监事兼职情况
本公司原职工监事已辞职离任，2022年度本公司监事空缺。
本公司已通过民主程序选举产生了新职工监事人选，将向监管机构报送新职工监事任职资格核准申请。
（七）外部监事工作情况
本公司无外部监事。
（八）高级管理层构成、职责、人员简历
本公司设总经理1人，副总经理1人（兼任财务负责人、风险责任人）、总经理助理3人、董事会秘书（兼任合规负责人）、总精算师、审计责任人。
公司高管职责和人员简历，详见公司互联网信息披露报告，网址如下：
https://www.allianz.com.cn/public/publicDisclosure/AZ008
（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬
本公司薪酬制度以提供公平合理的劳动报酬，吸引和保留优秀人才，发挥薪酬对员工的激励作用，促进本公司达成经营目标为宗旨。同时，本公司的薪酬制度应以监管的相关要求为指导原则。
本公司薪酬包括固定薪酬和目标浮动薪酬。固定薪酬的主要组成部分是基本薪酬和津贴，基本薪资基于岗位层级、个人资质，市场水平和绩效确定。可变薪酬指与绩效条件挂钩的浮动薪酬。可变薪酬的数目及占总薪酬的相对权重应取决于员工类型、具体工作岗位及管理层级。通常高级管理人员适用于更高的可变薪酬占比。可变薪酬激励员工的高绩效表现，但同时可变薪酬不应该激励与公司风险偏好不相容的风险。根据《保险公司薪酬管理规范指引（试行）》的要求，本公司对高管人员和关键岗位人员在年度绩效奖金里安排了当年支付和递延支付。一定职级以上的人员的递延绩效薪酬以集团股权激励的形式体现，股权激励在绩效年度结束后授予，并需在等待期结束后才可行权。2022年公司根据监管要求制定了《高管及关键岗位绩效薪酬追索扣回办法》，进一步健全绩效薪酬激励约束机制。
2022年度，本公司董事、高级管理人员薪酬总额为20335505.55元（2022年度，本公司监事空缺）。
（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况
1、公司部门设置情况
销售渠道：公司开设三大渠道，包括营销员渠道、银保渠道、多元和数字化管理渠道，其中多元和数字化管理渠道包含团险业务、数字化业务；
市场管理：负责公司战略规划、产品管理、市场品牌策略、企业传播、健康险及存量业务管理等工作；
财务管理：负责公司财务管理、风险管理、精算、采购、销售行政等工作；
运营管理：负责公司业务的营运支持、保单管理、核保理赔、客户服务、信息技术、组织管理等工作；
综合管理：负责公司人力资源、内部审计、投资管理、行政等工作；
董办和法律合规：负责本公司股东与董事会运作事务、协调投资者关系、法务、合规、反欺诈（反舞弊）、案防、廉洁文化建设等工作。
2、分支机构设置情况
目前，本公司已在上海、广东、浙江、四川、江苏、深圳、北京、山东、青岛、湖北设立了10家省级分公司和1家由总公司直接管理的宁波中心支公司。
（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价
本公司不断完善治理架构、健全治理机制，促进公司科学有效经营。根据公司章程，本公司不设股东（大）会，由股东就股东职权相关事项作出决定。本公司设立董事会作为公司经营管理及治理的决策机构，管理层为执行机构，负责公司的日常经营和管理；监事为监督机构，对董事会和管理层的行为进行监督。2022年，本公司通过持续关注和推进监管意见和公司治理发现问题的整改，进一步完善公司治理和内部控制制度体系，提升董事会的运作效率和质量，有效发挥独立董事作用，明确公司发展战略和实施措施，持续加强风险内控、关联交易管理等工作，不断提高公司治理水平。
（十二）外部审计机构出具的审计报告全文
详见公司互联网信息披露报告，网址如下：
https://www.allianz.com.cn/public/publicDisclosure/AZ008
（十三）监管机构规定的其他信息
无。

十、重大事项

（一）省级分公司受到监管机构行政处罚
2022年1月4日，本公司宁波中心支公司（总公司直属中支）收到《中国银行保险监督管理委员会宁波监管局行政处罚决定书》（甬银保监罚决字〔2021〕77 号）。2020年1月1日至2021年5月31日，本公司宁波中心支公司存在列支与实际不符的业务招待费、拓展费的行为，涉及金额3.12万元。根据《中华人民共和国保险法》和《中华人民共和国行政处罚法》等有关规定，中国银行保险监督管理委员会宁波监管局给予宁波中心支公司罚款人民币十一万元的行政处罚。公司已迅速采取措施进行整改，已强化内部管理，防范类似问题再次发生。本公司已根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第2号）的有关规定，于2022年1月12日在公司互联网站对该行政处罚作了披露。
（二）董事会成员变更
根据本公司原股东中信信托有限责任公司签署的免职决定，自2022年9月16日起，蔡成维先生不再担任公司董事长、董事职务；苏继清先生不再担任公司董事职务；王宁女士不再担任公司董事职务。公司股东安联（中国）保险控股有限公司已任命现副董事长 Anusha Thavarajah（阿努莎·塔夫拉吉）女士为公司董事长（待任职资格核准）。本公司法定代表人由原董事长蔡成维先生变更为总经理徐春俊先生。本公司已根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第2号）的有关规定，于2022年9月21日在公司互联网站作了披露。
根据公司股东安联（中国）保险控股有限公司的决定，并经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准任职资格（沪银保监复〔2022〕644号、沪银保监复〔2022〕645号），李玉泉先生、Wang Xizhen（王惜真）女士自2022年11月16日起担任本公司独立董事。本公司已根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第2号）的有关规定，于2022年11月24日在公司互联网站作了披露。
（三）股东变更工商登记
本公司于2021年11月17日收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复文件（沪银保监复〔2021〕831号），批准中信信托有限责任公司将其所持有的本公司49%的股权转让给安联（中国）保险控股有限公司。转让后，安联（中国）保险控股有限公司持有本公司100%的股权。2022年9月16日，本公司完成工商变更登记手续，公司股东由中信信托有限责任公司、安联（中国）保险控股有限公司，变更为安联（中国）保险控股有限公司。本公司已根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第2号）的有关规定，于2022年9月23日在公司互联网站作了披露。
（四）公司名称变更
本公司于2022年12月1日收到中国银行保险监督管理委员会上海监管局批复文件（沪银保监复〔2022〕665号），批准中德安联人寿保险有限公司名称变更为"安联人寿保险有限公司"。本公司已根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第2号）的有关规定，于2022年12月2日在公司互联网站作了披露。
本公司于2022年12月7日取得了新营业执照，公司名称为"安联人寿保险有限公司"。本公司已根据《保险公司信息披露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2018 年第2号）的有关规定，于2022年12月12日在公司互联网站作了披露。
备注：详细内容请参见公司互联网信息披露报告。网址如下：
https://www.allianz.com.cn/public/publicDisclosure/AZ008

安联人寿保险有限公司
2023年4月28日