

新华人寿保险股份有限公司

投资连结保险投资账户2024年年度报告

第一部分 公司概况

公司法定名称:新华人寿保险股份有限公司

公司法定英文名称:NEW CHINA LIFE INSURANCE COMPANY LTD.

中文简称:新华保险

法定代表人:杨玉成

公司注册地:北京市延庆区湖南东路16号(中关村延庆园)

经营范围:人民币、外币的人身保险(包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险);为境内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务;保险咨询;依照有关法规从事资金运用业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

经营区域:北京、天津、上海、重庆、黑龙江、吉林、辽宁、山东、河北、河南、安徽、江苏、浙江、湖北、湖南、江西、福建、广东、广西、海南、云南、四川、贵州、宁夏、山西、陕西、甘肃、青海、内蒙古、新疆、大连、宁波、青岛、厦门、深圳。

全国统一客服电话:95567

联系方式:北京市朝阳区建国门外大街甲12号新华保险大厦

邮编:100022

第二部分 公司经营状况

新华人寿保险股份有限公司(以下简称“公司”、“本公司”或“新华保险”)成立于1996年9月,总部位于北京市,是一家全国性的大型寿险企业。公司锚定“中国一流的以保险业务为核心的金融服务集团”发展愿景,为客户提供覆盖全生命周期的风险保障和财富规划的产品及服务,着力推动养老产业、健康产业的发展,做强、做稳资产管理业务,助力寿险主业发展。新华保险已建立覆盖全国的销售和服务网络,为个人客户及机构客户提供全面的寿险产品及服务,并通过下属的资产管理公司和资产管理公司(香港)管理和运用保险资金。2011年,新华保险在上交所和联交所同步上市。

寿险主业

2024年,公司坚持走内涵式、高质量发展道路,践行“以客户为中心”的经营理念,积极服务国家发展大局,深入推进经营管理各领域改革转型,紧抓行业发展机遇,丰富完善覆盖客户全生命周期的多层次产品和服务体系,做大做强强寿险主业,做深做宽做长投资业务,全新构建医康养生态服务生态,高质量发展内生动力不断提升,经营绩效取得新突破。2024年,公司寿险业务结构和业务品质持续优化,规模和价值实现全面增长。全年实现原保险保费收入1,705.11亿元,同比增长2.8%;一年新业务价值62.53亿元,同比增长106.8%;首年保费口径下新业务价值率14.6%,较2023年的6.7%提高7.9个百分点;实现归属于母公司股东的净利润262.29亿元,较上年增长201.1%,达到历史新高。

投资业务

2024年,公司以当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石为使命,充分发挥保险资金“耐心资本、长期资本、战略资本”优势,全面优化资产配置,持续提升投资管理能力,精准研判,审时度势,适度增加公开市场股债投资,积极布局长期持有型底仓资产,实现良好投资收益。截至2024年12月31日,公司投资规模16,293.61亿元,总投资收益率5.8%,综合投资收益率8.5%。

服务生态

2024年,公司践行“以客户为中心”的发展战略,加速服务生态布局,推出“新华尊”、“新华安”、“新华瑞”、“新华悦”等服务品牌,服务涵盖“医疗、健康、养老、财务、税务、法律、商旅、教育、娱乐、文化”十个领域,满足客户多元化需求,全面提升客户体验。

“新华尊”高净值客户服务系统通过优质的服务资源、专业的服务团队和便捷的线上平台,满足客户及其家人全生命周期的健康管理、家族财富传承、全球商旅出行等方面需求,为客户畅享品质生活提供助力。

“新华安”居家养老服务系统聚焦老年人群体的居家养老痛点,提供“安全监测、适老改造、便捷生活、居家上门”等服务,解决老年人疾病无助、行动不便、生活照护等问题,帮助老年客户“老有所养、老有所安”。

“新华瑞”服务体系面向大众客户,提供健康、养老等一系列普惠服务,帮助更多客户经营幸福美好生活。

“新华悦”康养旅居服务体系包括新华尊悦、新华嘉悦、新华怡悦三个子品牌,截至2024年底,已在16个城市布局了21个优质康养社区,完成“东西南北”规划,实现资格函业务升级;在10个城市布局了11个优质旅居项目,为客户提供丰富的旅居权益。

同时,公司整合内外部优质医疗资源,面向客户提供覆盖疾病预防、看病就医、海外医疗等全周期健康服务,通过新华康复医院组建新华康复联盟,提升医养结合服务能力。

理赔服务

2024年,公司累计处理理赔案件480万件,合计赔付金额152亿元;日均赔付1.31万件,日均赔付金额4,155万元。

公司依托科技赋能打造智能、高效的理赔模式。5,000元以内小额医疗理赔申请至结案时效0.43天;个人理赔申请至结案平均时效0.71天;96.8%的个人理赔申请通过线上提交。理赔直连直付服务加速拓版图,2024年,理赔数据直连服务覆盖多地672家医院;一站式结算直付服务在多区域落地生根,出院时医院、医保、商保三方同步结算,客户仅需支付自担费用,真正实现“理赔零等待”。公司持续深耕“保险+服务”模式,构建客户就医前、中、后不同需求的理赔服务体系,提供重疾慰问先赔、医疗垫付、特药购药直付服务,全力打通客户医疗费用负担“最后一公里”。

队伍建设

2024年,公司推出“XIN一代”战略性人才队伍建设项目,推动营销团队向专业化、职业化转型,打造高素质金融人才队伍,构建长期高效的销售管理体系。“XIN一代”以全新的制度政策体系、全链条培育体系、更好的产品体系、更智能的数字化服务平台、多元化的专题活动及良好的职场环境等构建营销队伍建设新生态,探索队伍转型发展模式。2024年,在“XIN一代”计划推动下,个险渠道增员态势持续回暖,年度入围IDA(1)会员人数同比增长超过100%。

科技赋能

公司坚持将数字化转型作为实现高质量发展目标的关键路径,全面贯彻数字金融理念,深化大模型、大数据、人工智能、云计算等数智技术与经营管理的融合互促,不断创新和迭代数字应用场景,持续打造具有新华特色的数字化保险价值链。2024年,公司在数字服务和数字风控领域进行多项创新实践,数字技术与场景融合持续深入。

数字服务方面,上线“数字人”产品讲解、智能产品推荐、线上预约、智能咨询等功能,为客户提供更完整的数字服务链条;持续迭代以“智多新”智能客服、“随信通”便捷服务平台、新一代“智慧柜员机”为代表的智慧客服集群能力;依托新华e家App,在行业内率先实现DeepSeek模型应用场景落地,内部经营服务向高阶智慧协同迈进。

数字风控方面,通过智能核保风控模型、理赔欺诈风险预警监测、商保风控平台三大项目,实现承保、核保、代理人、理赔、医保诊疗等数据的多维度挖掘分析,精准识别隐藏的违规欺诈和风险问题;全面优化可疑业务风险监测模型和指标,提升风控管理监测预警效能。

服务国家战略

2024年,公司全面提升服务国家战略质效,构建完善服务国家战略框架体

系,建立“服务国家战略推进委员会-工作组-专项工作小组”三级管理架构,形成包含工作计划-追踪督导-考核评价等全方位闭环管理机制,出台《全面加强服务国家战略工作的指导意见》《进一步提升服务国家战略能力的工作方案》,并配套形成负债、投资、康养、民生保障等9个专项工作方案。

截至2024年末,公司支持实体经济投资规模10,888亿元,服务国家战略投资余额约4,833亿元。普惠金融方面,公司现有近70款普惠保险产品,承保36个惠民保项目;统筹调度超6,100万元帮扶资金,中标中国乡村振兴基金会发起的“顶梁柱”和“加油宝贝”两个公益项目,项目惠及12个省110个县的特定人群,开辟通过主责主业助推乡村全面振兴的新路径。养老金融方面,积极参与二、三支柱建设,旗下养老保险企、职业年金投资管理总额约330亿元,第三支柱商保年金累计保费18亿元。科技金融方面,服务科技型企业投资余额达617.9亿元,为超1.3万家科技前沿发展企业提供超万亿元的保障额度。绿色金融方面,升级公司ESG框架体系,绿色投资余额达296.5亿元,为超7,000家绿色企业提供超2,900亿元保障额度。数字金融方面,加快数字化转型,构建贯穿保单全生命周期的多方位智能服务网络,进一步夯实信息安全和数字基础建设。加大金融科技投入,2024年数字化建设投入较上年度提升超10%。

第三部分 新华人寿保险股份有限公司投资连结保险投资账户

投资账户2024年年度报告

一、新华投资连结保险投资账户简介

(一)“创世之约”投资连结保险投资账户

1.账户名称:“创世之约”投资连结保险投资账户

2.账户设立时间:2000年6月30日

3.账户特征:本账户为稳健平衡型,以投资单位保值、增值为投资原则。通过有效投资组合,兼顾安全性、流动性、收益性,为保险客户创造最大的投资绩效,使其在享有保险保障的同时,获得稳健的投资收益。

4.投资范围:本账户可投资于证券投资基金、股票、银行存款、政府债券与准政府债券、企业(公司)债券、买入返售证券以及经中国银行保险监督管理委员会允许投资的其它金融工具。

5.投资策略:本账户遵循“稳健运作、收益渐进”的投资策略。积极参与基金市场运作,把握市场机会,采取对账户所有人有利的积极措施,在一定范围内调节投资于不同投资工具上的比例,从而使投资者在承受一定风险的情况下,有可能获得较高的投资收益。

6.主要投资风险:政治、经济及社会风险、市场风险、利率风险及信用风险是影响本账户投资回报的主要风险。

(二)“稳定增利货币型”投资账户

1.账户名称:“稳定增利货币型”投资账户

2.账户设立时间:2016年5月3日

3.账户特征:本账户主要用于货币市场投资工具和期限短的非标准化债权资产投资,注重账户的流动性,同时具有一定增值能力。

4.投资范围:本账户的投资工具主要选择安全性较高、风险较低且流动性较好的货币市场投资工具。主要包含:现金,银行通知存款,剩余期限不超过一年(含)的银行定期存款、大额存单、逆回购协议,短期融资券,期限较短的政府债券、准政府债券、中期票据、中央银行票据,货币市场基金,非封闭式债券型基金,资产支持证券,集合资金信托计划产品等。

5.投资策略:根据账户性质进行资产配置,通过对市场的综合分析,加强账户流动性管理,选择安全性及信用级别较高、风险较低且流动性较好的货币市场工具与期限较短的非标准化债权资产,确保投资账户的流动性要求与投保人的收益要求。

6.主要投资风险:市场风险、信用风险、流动性风险、估值风险及不可抗力风险是影响本账户投资回报的主要风险。

二、新华投资连结保险投资账户业绩及估值原则

(一)“创世之约”投资连结保险投资账户业绩

截至2024年12月31日,账户单位卖出价为14.832668,与上年末单位卖出价13.12239相比,变动13.03%;与账户初始单位卖出价1.000000相比,变动1383.27%。各年度投资收益率如下:

| 期间 | 2000年 | 2001年 | 2002年 | 2003年 | 2004年 | 累计 |
|-------|--------|---------|---------|---------|--------|----------|
| 投资收益率 | 8.92% | 11.02% | -6.66% | 13.07% | 4.11% | |
| 期间 | 2005年 | 2006年 | 2007年 | 2008年 | 2009年 | |
| 投资收益率 | 5.51% | 94.51% | 130.83% | -18.66% | 59.65% | |
| 期间 | 2010年 | 2011年 | 2012年 | 2013年 | 2014年 | |
| 投资收益率 | 10.84% | -23.98% | 2.49% | 0.26% | 20.05% | 1383.27% |
| 期间 | 2015年 | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 | |
| 投资收益率 | 33.68% | -4.42% | -3.99% | -33.20% | 24.11% | |
| 期间 | 2020年 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 | |
| 投资收益率 | 42.67% | 23.64% | -4.07% | -10.29% | 13.03% | |

注:1. 投资收益率=(期末卖出价-上期末卖出价)/上期末卖出价

2. 2000年8.92%的投资收益率是自2000年6月30日投资账户成立日起至2000年12月31日期间的投资收益率;累计1383.27%的投资收益率是自2000年6月30日至2024年12月31日期间的投资收益率

2、“创世之约”投资连结保险投资账户估值原则

投连投资账户的估值按照本公司制定的金融工具估值办法进行估值,估值方法符合会计准则的相关规定。本公司对划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产等按照活跃市场报价或估值技术等方式估值。对持有至到期金融资产按照摊余成本计量。

活跃市场标价是指易于且稳定地从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构获得的标价,并且这些标价代表了公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。活跃市场应具备以下特征:1.市场内交易的对象具有同质性;2.可随时找到自愿交易的买方和卖方;3.市场价格信息是公开的。

任何上市流通的有价证券,如果存在活跃市场标价的以其估值日在活跃市场挂牌的报价估值;估值日无交易的,以最近交易日的报价估值。如果上市流通有价证券的交易不存在活跃市场,或者市场数据不可观测,应参照市场上存在交易活跃市场的同类型投资资产的市场价格进行定价。对于既没有活跃市场,又没有活跃市场的同类型投资资产市场价格的,利用理论估值模型对投资资产定价。

(二)“稳定增利货币型”投资账户业绩及估值原则

1、“稳定增利货币型”投资账户业绩

截至2024年12月31日,账户单位卖出价为1.233372,与上年末单位卖出价1.211558相比,变动1.80%。各年度投资收益率如下:

| 期间 | 2016年 | 2017年 | 2018年 | 2019年 | 2020年 | 累计 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 投资收益率 | 1.00% | 2.55% | 3.77% | 3.13% | 2.03% | |
| 期间 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年 | | 23.34% |

注:1. 投资收益率=(期末卖出价-上期末卖出价)/上期末卖出价

2. 2016年1.00%的投资收益率是自2016年5月3日投资账户成立日起至2016年12月31日期间的投资收益率;累计23.34%的投资收益率是自2016年5月3日至2024年12月31日期间的投资收益率

2、“稳定增利货币型”投资账户估值原则

投连投资账户的估值按照本公司制定的金融工具估值办法进行估值,估值方法符合会计准则的相关规定。对划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债、可供出售金融资产及结构性存款等按照活跃市场或估值技术等方式估值。对持有至到期金融资产按照摊余成本计量。对贷款及应收账款按照摊余成本计量。

上市流通的有价证券,如存在活跃市场标价的以其估值日在活跃市场挂

牌的收盘价值;估值日无交易的,以最近交易日的收盘价值;如上市流通有价证券的交易不存在活跃市场,或市场数据不可观测,应参照市场上存在交易活跃市场的同类型金融工具的市场价格进行定价;对于既没有活跃市场,又没有活跃市场的同类型金融工具市场价格的利用理论估值模型对金融工具定价。每个交易日将进行账户的单位价格确定。

三、新华投资连结保险投资账户投资经理人工作报告

(一)“创世之约”投资账户投资经理人工作报告

1、报告期内市场回顾

2024年,市场一波三折,最终在三季度末迎来了反转。市场年初的调整引发了绝对收益资金止损、雪球买入和两融质押的局部风险,造成了市场显著的超调。截至2月5日,万得全A调整了17.44%,中证1000指数调整了27.08%,市场频繁出现两三千只股票日内跌超9%。然后市场V型反弹,2月6日至3月4日,万得全A反弹17.36%,年内涨跌幅-3.10%;中证1000指数反弹26.44%,年内涨跌幅-7.79%。3月5日至6月30日,市场整体进入震荡,进入三季度,市场陷入了深度低迷,一路向下,并在9月初开始加速下跌。在最危急的时候,中央政府毅然出手,彻底扭转了三年以来的熊途,市场开始全面回正。