
光大永明人寿为中国光大银行 提供2019年度员工综合福利保障计划 重大关联交易信息披露公告

光大永明人寿保险有限公司（以下简称“我公司”）于2019年4月25日与中国光大银行股份有限公司（以下简称“中国光大银行”）签署《中国光大银行股份有限公司2019年度员工综合福利保障保险协议》，合同金额预计约9000万元人民币。中国光大银行为我公司的主要股东中国光大集团股份公司下属公司，与我公司构成关联关系。我公司与中国光大银行之间的上述交易总金额超过3,000万元。根据《中国保监会关于进一步加强保险公司关联交易信息披露工作有关问题的通知》（保监发[2016]52号）的规定，上述交易构成重大关联交易。现将有关信息披露如下：

一、交易概述及交易标的基本情况

（一）交易概述

我公司成功中标光大银行2019至2021年度员工补充医疗保险服务。经双方协商一致，将分年度签署保险协议。2019年4月25日我公司与光大银行签署了《中国光大银行股份有限公司2019年度员工综合福利保障保险协议》，协议有效期1年。

（二）交易标的基本情况

根据我公司与光大银行签署的《中国光大银行股份有限公司2019年度员工综合福利保障保险协议》，保险费用以承保人数和人均保险费用为基础计算，全年保费预计约9000万元人民币。

二、交易各方的关联关系和关联方基本情况

（一）交易各方的关联关系

我公司为中国光大集团股份公司控制的法人，光大银行为中国光大集团股份公司控股公司，我公司与光大银行构成关联关系。

（二）关联方基本情况

1. 关联法人名称

中国光大银行股份有限公司

2. 企业类型

其它股份有限公司（上市）

3. 经营范围

光大银行经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从

事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国人民银行和国家外汇管理局批准的其他业务。（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，经相关部门批准后依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。）

4. 注册资本

4667909.5万元

5. 统一社会信用代码

91110000100011743X

三、交易的定价政策与定价依据

该业务我司已连续承保11年，基本按3年进行一次方案和费率调整，人均保费价格及整体价格与市场公允价格保持一致，2019-2021年度保障方案为按照招投标方式确定的方案和价格，符合市场公允定价方式。

四、交易的主要内容

（一）交易价格

2019年全年保费预计约9000万元人民币。

（二）交易结算方式

光大银行按每月度向我公司结算并支付保险费用。

（三）协议生效条件、生效时间、履行期限

我公司与光大银行签署协议有效期为1年，双方加盖公章或合同专用章后成立并按照约定时间生效。

五、交易决策及审议情况

（一）决策的机构、时间、结论

2019年3月29日公司第三届董事会第五十一次会议审议通过《关于公司与光大银行续签2019-2021年度员工福利保障计划合同涉及关联交易的议案》，公司独立董事一致同意，主要股东中国光大集团股份公司已就本交易出具了不存在不正当利益输送的书面说明。

（二）审议的方式和过程

公司董事会通过通讯表决的方式进行，经董事会非关联董事表决一致通过，获得独立董事的一致同意，并经主要股东出具了不存在不正当利益输送的书面说明。

六、交易目的及交易对公司本期和未来财务状况及经营成果的影响

本着加强股东全面合作和提供有竞争力产品的原则，该业务将有力提升公司在团险市场的竞争力和公司品牌。该业务所产生的保费将计入公司年度团险渠道保费收入，赔款计

入团险渠道的赔付率考核。由于提供的险种为一年期短期险，不会对公司长期财务状况和经营成果造成很大影响。

七、本年度与该关联方已发生的关联交易累计金额

截至一季度末，2019年我公司年度累计与中国光大银行发生的关联交易金额约为17.13亿元。其中保险业务和保险代理业务约17.11亿元，固定资产租赁约0.014亿元，为保险公司提供服务约0.00023亿元。