

前海人寿保险股份有限公司 关于向韶关前海人寿医院项目 追加投资的重大关联交易信息披露的公告

根据《保险公司资金运用信息披露准则第1号：关联交易》（保监发〔2014〕44号）、《保险公司关联交易管理办法》（银保监发〔2019〕35号）及相关规定，现将前海人寿保险股份有限公司（以下简称“前海人寿”）拟通过借款方式向韶关前海人寿医院项目（以下简称“项目”）追加投资的重大关联交易情况报告如下：

一、交易概述及交易标的基本情况

（一）交易概述

前海人寿以股东借款方式向全资子公司前海人寿医院投资（韶关）有限公司（以下简称“项目公司”）追加投资，用于韶关前海人寿医院项目后续建设，累计借款总额不超项目投资总额的40%，借款金额合计人民币肆亿捌仟万元（¥480,000,000.00元），属于资金运用类关联交易。

（二）交易标的基本情况

本次交易标的为前海人寿向项目公司提供的人民币肆亿捌仟万元（¥480,000,000.00元）借款，借款期限为10年，前5个计息年度为4.75%，后5个计息年度为5.75%，到期一次还本付息。后续借款时间、借款金额、借款利率等再依据届时项目资

金需求及市场利率水平决定。

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

项目公司为前海人寿保险股份有限公司全资项目子公司，属于前海人寿的关联方。

（二）关联方基本情况

项目公司为前海人寿保险股份有限公司设立的全资子公司，于2016年11月15在韶关市武江区注册成立，注册资本为人民币150,000.00万元，其核心资产为位于韶关市芙蓉新区的2017A04号、2017A05号医院用地。前海人寿通过全资项目公司持有该项目，并由其负责项目的开发建设及后续运营。

项目公司基本信息情况如下：

关联法人名称	前海人寿医院投资（韶关）有限公司
企业类型	有限责任公司(法人独资)
注册资本	150,000 万元
经营范围	医院投资、建设、运营及管理；自有物业租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

三、交易的定价政策及定价依据

（一）定价政策

本次关联交易按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原

则进行定价，符合法律法规以及前海人寿内部制度相关规定。

（二）定价依据

市场上同类型医疗养老企业项目公司通过银行渠道融资，长期借款年利率大致在 4.50%—5.50%之间，后 5 年利率普遍调升 1%，故本次交易以此为依据，考虑借款周期较长，对未来的利率发展进行综合判断，本次借款年利率定为前 5 个计息年度为 4.75%，后 5 个计息年度为 5.75%，到期一次还本付息。本次关联交易按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原则进行定价，符合法律法规以及前海人寿内部制度相关规定。

四、交易协议的主要内容

（一）交易价格

借款期（10 年）内，按照前 5 个计息年度为 4.75%，后 5 个计息年度为 5.75%来计息。

（二）交易结算方式

前海人寿以现金借款的方式支付至项目公司账户，借款期届满项目公司一次性支付借款本金及利息。

（三）协议生效条件、生效时间、履行期限

《前海人寿保险股份有限公司与前海人寿医院投资（韶关）有限公司之借款合同》于 2021 年 4 月 23 日签订，根据合同约定，自借款人、出借人双方法定代表人（负责人）或授权代理人签字并加盖公章或合同专用章后生效。

借款合同的期限为 10 年，自 2021 年 4 月 23 日起至 2031 年

4月22日止。

五、交易决策及审议情况

(一) 决策的机构、时间、结论

本次重大关联交易的最终决策层是董事会，2021年3月5日，前海人寿召开了第三届董事会第三十一次临时会议，审议并通过了《关于向韶关前海人寿医院项目追加投资的重大关联交易的议案》。

(二) 审议的方式和过程

2021年2月26日，前海人寿第三届关联交易控制委员会第十四次会议审议通过了《关于向韶关前海人寿医院项目追加投资的重大关联交易的议案》，同意将该事项提请公司董事会审议。

2021年3月5日，前海人寿召开了第三届董事会第三十一次临时会议，审议并通过了《关于向韶关前海人寿医院项目追加投资的重大关联交易的议案》。全体独立董事审阅了关联交易的相关文件，一致同意前述议案，并对本次关联交易出具了独立意见。

六、其他需要披露的信息

我公司承诺：已充分知晓开展此项交易的责任和风险，并对本公告所披露信息的真实性、准确性、完整性和合规性负责，愿意接受有关方面监督。对本公告所披露信息如有异议，可以于本公告发布之日起10个工作日内，向中国银保监会资金部反映。