

泰康在线财产保险股份有限公司

关于与泰康人寿保险有限责任公司签署非车保 险业务代理协议的公告

根据中国银保监会关于关联交易的相关规定，现将泰康在线财产保险股份有限公司（以下简称“泰康在线”）与泰康人寿保险有限责任公司（以下简称“泰康人寿”）签署关联交易框架协议《非车保险业务代理协议》（以下简称“协议”）的情况公告如下：

一、关联交易概述及关联交易标的基本情况

（一）交易概述

泰康在线拟与泰康人寿签署《非车保险业务代理协议》，以寿代财（非车）实际业务发生数量进行结算，2019年非车保险代理业务费用预计全年总金额为人民币2540万元，未来每年对比上一年预计浮动区间为30%。

根据《保险公司关联交易管理暂行办法》、《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》等相关法律法规，泰康人寿为泰康在线的关联方，本次交易构成关联交易，且交易金额可能达到重大关联交易标准。

2019年6月10日，公司与泰康人寿就业务开展中长期存在、频繁发生的关联交易相关事宜进行约定，签署了上述保险业务代理协议。该协议作为2018年1月1日签署的《保险业务代理框架协议》在非车保险业务领域的具体实施协议，合同有效期至2020年12月31日止。

（二）交易标的的基本情况

本次交易所涉的业务是泰康在线委托泰康人寿在其经保险监管机构核准的地域范围内代理销售保险产品，泰康在线按约定按时向泰康人寿支付代理手续费。泰康人寿代表其所有分支机构与泰康在线建立保险代理合作关系。具体业务包括：

- 1、泰康人寿代理销售泰康在线短期意健险和家财险等财险产品。
- 2、泰康人寿代理销售泰康在线其他财险产品。

二、关联方情况

本次关联交易的关联方为泰康人寿保险有限责任公司，其基本情况如下：

关联方名称	泰康人寿保险有限责任公司
统一社会信用代码	91110114MA009UEL9Q
住所	北京市昌平区科技园区科学园路 21-1 号（泰康中关村创新中心 1 层）
法定代表人	陈东升
企业类型	有限责任公司（法人独资）
注册资本	300000 万元人民币
经营范围	开展各类人民币、外币的人身保险业务，其中包括各类人寿保险、健康保险（不包括团体长期健康保险）、意外伤害保险等保险业务；开展上述业务的再保险及共保业务；开展为境

	<p>内外的保险机构代理保险、检验、理赔等业务；在中国保险监督管理委员会批准的范围内，代理泰康在线财产保险股份有限公司的保险业务；开展保险咨询业务；依照有关法规从事资金运用业务；证券投资基金销售业务；开展经中国保险监督管理委员会批准的其它业务。</p> <p>（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。）</p>
成立日期	2016年11月28日
登记机关	北京市工商行政管理局

三、关联交易主要内容和定价政策

（一）根据本交易相关协议，主要内容为：

根据《非车保险业务代理协议》，本次交易的费用参考成本和市场价，以实际发生的业务量为基准，其主要内容为：

（1）泰康人寿代理销售泰康在线短期意健险和家财险等财险产品。

泰康集团数据信息中心移动互联部协助前端投保页面开发，产品通过泰康家园微信公众号进行销售。泰康人寿相关业务部业务员可登录泰康家园领取产品种子链接进行转发，客户通过产品种子进行微信

投保。该业务场景中，保费实时到账，未涉及保费代收环节。月末泰康在线和泰康人寿进行业务数据核对，无误后进行相关手续费结算。

另外，公司通过开展互联网保险业务的“蚂蚁胜信（上海）信息技术有限公司”电子保险平台（以下简称“蚂蚁胜信”）代理销售泰康在线财产险产品。蚂蚁胜信向泰康人寿提供保险平台入口及网络技术支持辅助服务，以实现泰康人寿通过保险平台发布保险产品信息并接受用户的投保申请。客户通过泰康人寿天猫旗舰店、支付宝 APP 进行主动投保。该业务场景中保费实时到账，未涉及保费代收环节。月末泰康人寿和泰康在线进行业务数据核对，无误后进行相关手续费结算。

（2）泰康人寿代理销售泰康在线其他财险产品。

（二）关联交易的定价依据

本交易依据行业费率表、泰康人寿实际发生成本及市场同业费用情况综合考虑进行收费。因产品推广渠道差异较大，因此说明如下：泰康人寿代理非车险产品面向代理人队伍的手续费率在 15%-40%之间，面向蚂蚁胜信蚂蚁保险平台的手续费率在 15%-25%之间，面向蚂蚁胜信天猫店铺的手续费率在 5%，整体手续费区间在 5%-40%之间，因此定价为市场公允值。

综上所述，本次关联交易价格合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司及其股东或第三方利益的情形。

四、进行关联交易的目的以及本次关联交易对公司的影响情况

（一）进行关联交易的目的

为共享集团资源，拓展寿险队伍综合销售能力，促进寿险销售队

伍建设，满足客户多样化保障需求。

（二）本次关联交易对公司的影响情况

本次寿代财交易全年预估支出手续费用 2540 万元，根据对该业务的赔付率、手续费等费用测算，经收入和费用的综合考虑，此关联交易本次交易对财务及偿付能力的影响甚微。在符合监管规定的前提下，上述关联交易有助于双方业务有序稳健发展，同时可给对方带来良好的业务发展机会。

五、本年度与该关联方累计已发生的关联交易金额总和

截止目前，本年度内公司与泰康人寿累计关联交易金额为 7832 万元。

六、审议情况

本公司全体独立董事对本次重大关联交易的流程及公允性进行了审查，已出具书面意见，一致认为本次关联交易协议定价公允；未发现损害公司、全体股东、被保险人利益的情形。

2019 年 4 月 12 日，泰康在线 2018 年年度股东大会以参加表决股份的 100%赞成，0%反对，0%弃权，批准公司与泰康人寿签署《非车险业务代理协议》。2019 年 6 月 10 日，公司与泰康人寿签署协议。

泰康在线财产保险股份有限公司

2019 年 6 月 21 日