

建信人寿保险有限公司与中国建设银行股份有限公司

重大关联交易的公告

交易概述及交易标的基本情况

为拓宽公司投资渠道,进一步提高公司资金运用收益水平,经建信人寿保险有限公司(以下简称“公司”)董事会批准,依据第一届董事会第二十二次会议,公司于2014年10月30日与中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)进行5000万元的定期存款交易。截止该笔交易,今年我司与建设银行累计发生的投融资关联交易金额人民币约为七亿三千万元,达到2014年度末经审计净资产的10%。

其中,理财产品累计交易额约四亿六千万元,美元及人民币定期存款累计交易额约两亿七千万元。

交易各方的关联关系和关联方基本情况

中国建设银行股份有限公司持有我公司51%股份,根据《保险公司关联交易管理暂行办法》(保监发〔2007〕24号)构成公司以股权关系为基础的关联方。中国建设银行股份有限公司是一家在中国市场处于领先地位的股份制商业银行,为客户提供全面的商业银行产品与服务。主要经营领域包括公司银行业务、个人银行业务和资金业务,多种产品和服务(如基本建设贷款、住房按揭贷款和银行卡业务等)在中国银行业居于市场领先地位。

交易的定价政策及定价依据

我司与建设银行关联交易的定价均为市场定价,其中银行理财产品依据市场公允价格定价,定期存款以央行基准利率作为基准浮动定价。均符合市场公允价格原则。

交易协议的主要内容

交易对手	产品名称	交易日	到期日	金额	利率
建设银行上海第一支行	美元定存	2014年1月16日	2014年4月16日	67,171,500.00	3.50%
建设银行	建设银行养颐四方保本法人	2014年2月20日	2014年3月21日	118,200,000.00	5.20%
建设银行	建设银行养颐四方5	2014年3月25日	2014年6月30日	60,000,000.00	5.05%
建设银行	建设银行养颐四方6	2014年3月26日	2014年6月30日	58,820,000.00	5.05%
建设银行	厦门建设银行定期存款	2014年3月28日	2014年6月28日	10,000,000.00	2.86%
建设银行上海第一支行	美元定存	2014年4月16日	2014年6月16日	67,747,900.00	3.19%
建设银行上海第一支行	美元定存	2014年6月18日	2014年9月18日	68,075,020.15	2.73%
建设银行	厦门建设银行定期存款	2014年6月30日	2014年12月30日	10,000,000.00	3.08%
建设银行	建设银行养颐四方2014年第5期	2014年6月30日	2014年10月29日	68,000,000.00	5.10%
建设银行	建设银行养颐四方2014年第7期	2014年7月1日	2014年9月30日	52,400,000.00	4.40%
建设银行	建设银行北京分行“养颐四方”养老金人民币保本型法人理财2014年第8期	2014年9月29日	2015年1月15日	52,970,000.00	4.53%
建设银行	建设银行北京分行“养颐四方”养老金人民币保本型法人理财2014年第18期	2014年9月29日	2015年1月15日	47,030,000.00	4.40%
建设银行	人民币定存	2014年10月30日	2019年10月30日	50,000,000.00	5.23%
合计				730,414,420.15	

交易决策及审议情况

根据保监会《保险公司关联交易管理暂行办法》相关规定，该项重大关联交易在建信人寿保险有限公司第一届董事会第二十二次会议由全体非关联董事会成员投票通过，该会议于2014年1月24日在北京以现场会议方式召开。公司独立董事均已审查同意上述关联交易并发表意见如下：本次关联交易定价合理，符合公司的根本利益，不存在损害公司及股东利益的情况，并已按照相关法律法规及公司章程等治理文件履行了相应的审批程序，符合有关法律法规和公司规章制度的规定。

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，向中国保监会保险资金运用监管部反映。

特此公告。

建信人寿保险有限公司
二〇一四年十一月五日