

和谐健康保险股份有限公司 关于“泰康-金融街上海火车站北广场D地块 商业不动产债权投资计划”关联交易的 信息披露公告

根据中国保险监督管理委员会（以下简称“中国保监会”）颁布的《保险公司关联交易管理暂行办法》、《保险公司资金运用信息披露准则第1号：关联交易》及相关规定，现将和谐健康保险股份有限公司（以下简称“和谐健康”或“本公司”）关于认购“泰康-金融街上海火车站北广场 D 地块商业不动产债权投资计划”涉及关联交易的有关信息报告如下：

一、交易概述及交易标的的基本情况

（一）交易概述

“泰康-金融街上海火车站北广场 D 地块商业不动产债权投资计划”已在中国保险资管业协会注册，总发行规模 16 亿元，投资期限 3+2 年，投资收益率 5.6%，采用按季付息，到期一次还本的方式还本付息，外部评级为 AAA 级。和谐健康认为该产品符合险资配置要求，收益率符合市场水平，参与认购 8 亿元。

（二）交易结构

受托人泰康资产管理有限责任公司发起设立“泰康-金融街上海火车站北广场 D 地块商业不动产债权投资计划”，

投资于上海融御置地有限公司，用于旗下上海火车站北广场 D 地块商业不动产项目。具体用途为项目建设运营，归还借款等符合保监会相关政策法规要求的用途等。金融街控股股份有限公司为本债权计划提供本息全额无条件不可撤销连带责任保证担保。

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

和谐健康的前任董事长（离任时间不足 1 年）现任金融街控股股份有限公司董事。

安邦资产管理有限责任公司现任董事长上官清是金融街董事，与金融街构成关联方。根据保监会最新规定，和谐健康委托安邦资产进行的投资项目，涉及安邦资产关联方的，也构成和谐健康的关联交易。

（二）关联方基本情况

金融街控股股份有限公司（股票代码：000402，统一社会信用代码：9111000020283066XF）于 1996 年 06 月设立，2000 年在深交所成功上市，是一家深交所上市的以商务地产为主业的大型开发运营控股公司，注册资本金为 24.81 亿元人民币。截止 2016 年底，金融街控股总资产 1128 亿元，净资产 311 亿元。金融街控股累计开发面积超过 2000 万平方米，其中商务地产比例超过 50%，产品涵盖区域开发、商务综合体、高端写字楼、商业、住宅以及政府保障工程等。

本年度和谐健康与关联方金融街控股累计发生交易额共计 8 亿元。

三、交易的定价政策及定价依据

（一）定价政策

债权计划的委托人系泰康资产，产品的利率由泰康资产与金融街控股协商确定。我司在认购本债权计划的过程中，按照一般商业条款以及公平、公正的市场化原则进行，符合相关法律法规要求，不存在损害任何一方及其股东或相关方利益的情形。

（二）定价依据

对比同期二级市场同期限国债、政策性金融债、同信用级别企业债的到期收益率水平，风险溢价合理公允；同时，对比同期限、同信用级别、同交易结构的债权计划产品，本债权计划按照公允价值定价，收益率水平合理公允。同时，本债权计划给予独立第三方的交易价格与我司的交易价格一致。

四、交易合同的主要内容

（一）交易金额

和谐健康认购该不动产债权计划共计人民币 8 亿元。

（二）债权投资计划资金投资期限

本投资计划项下债权投资期限的起始日为：《投资合同》生效后偿债主体首次提款日。本投资计划项下债权投资期限的截止日为：最后一次提款日满 5 年的对应日止；如果该日为非工作日，则顺延至该日后的第一个工作日。偿债主体应于每个还本付息日按约定金额偿还债权投资计划本金及支付利息。

（三）投资计划的设立与终止

本投资计划取得产品注册通知书且投资计划募集成功，受托人与偿债主体之间的《投资合同》签署并正式生效；投资计划《受托合同》、《托管合同》、符合监管机构和受托人要求的《担保合同》或《担保函》签署并正式生效，且委托人满足各期债权投资计划缴款要求时，该投资计划设立。

本投资计划在合同约定的终止情况发生时终止。

（四）投资计划的协议签署时间

本投资计划于 2018 年 1 月 3 日完成协议签署，后续投资款项的划款等流程，按照投资协议相关条款履行。

五、交易决策及审议情况

本次关联交易已经由和谐健康董事会表决通过。

六、其他需要披露的信息

无

本公司承诺：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。