

泰康人寿保险有限责任公司关于调整对泰康之家（杭州）养老服务有限公司股东借款利率和期限的资金运用关联交易信息披露公告

根据《关于加强保险机构资金运用关联交易监管工作的通知》（银保监规〔2022〕11号）、《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）等相关规定，现将泰康人寿保险有限责任公司资金运用关联交易的有关信息披露如下：

一、交易概述及交易标的基本情况

（一）交易概述

泰康人寿保险有限责任公司（以下简称“泰康人寿”或“公司”）与全资子公司泰康之家（杭州）养老服务有限公司（以下简称“杭州养老”）于2020年4月8日签订《借款协议》，2021年3月19日签订《借款协议补充协议》（《借款协议》及《借款协议补充协议》以下合并简称“原借款合同”），原借款合同约定公司向杭州养老提供股东借款本金总额不超过36,066万元。截至目前，泰康人寿已累计向杭州养老提供借款本金36,066万元，杭州养老已累计向泰康人寿归还本金25,600万元。泰康人寿和杭州养老于2025年11月20日签订补充协议，将借款年利率5%调整为3.75%。同时将原借款合同的借款期限由“自杭州养老收到泰康人寿支付第一笔款项之日起，到任意一方提出偿清要求的还本付息之日止”调整为“自本补充协议签署之日起36个月”。

（二）交易标的基本情况

杭州养老是公司投资建设泰康之家大清谷长寿社区项目的公司，公司持有其100%的股权。本次关联交易的标的为针对原借款合同签订补充协议调整借款利率和借款期限。

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

关联方:泰康之家（杭州）养老服务有限公司

交易各方的关联关系:（四）保险机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织

关联关系具体描述:泰康之家（杭州）养老服务有限公司是公司投资建设泰康之家大清谷长寿社区的项目公司，为公司的全资子公司。

（二）关联方情况

关联方:泰康之家（杭州）养老服务有限公司

关联方名称	泰康之家（杭州）养老服务有限公司	经济性质或类型	民营企业
法定代表人	杨学军	注册地址	浙江省杭州市西湖区转塘街道美院南街99号6098室
注册资本（万元）	77000	成立时间	2016-01-20
统一社会信用代码		91330106MA27WR7U52	
主营业务或经营范围		服务：大清谷地块龙坞风景区单元A-C2-03地块的房地产开发、经营（涉及资质的凭资质经营），为老年人提供生活照料服务，为老年人提供生活相关信息咨询，非医疗健康知识咨询，实业投资，自有房屋出租，物业管理。（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、关联交易金额及相应比例

关联交易相应比例	本次交易为公司与控股子公司之间的交易，不适用关联交易比例相关监管规定。
泰康之家（杭州）养老服务有限公司关联交易金额（万元）	0

四、交易的定价政策及定价依据

（一）定价政策

本次交易按照等价有偿、合理公允的原则定价，不存在损害公司利益的情形。

（二）定价依据

针对原借款合同，借款年利率由5%调整为3.75%。具体定价方法为参考同业相似项目利率和公司近期相近投资品种收益率加权获得，其中50%权重为主要同业相似项目利率，50%权重为相近投资品种收益率（考虑增值税调整及资本占用）。本次交易定价合理公允，不存在利益输送、不公平交易或任何损害公司、保险消费者或第三方利益的情形。

五、交易协议主要内容

（一）生效时间

2025-11-20

（二）交易价格

借款年利率由5%调整为3.75%，不涉及本金调整，本次关联交易金额为0。

（三）交易结算方式

银行转账。

（四）协议生效条件、履行期限

本协议经双方法定代表人或授权代表签署并加盖各自的公章或合同专用章后生效。

借款期限为36个月，自2025年11月20日起算，于36个月到期日之前完成还款。

（五）其他信息

无

六、交易决策及审议情况

本次交易涉及的利率调整机制已于2025年6月23日经公司第三届董事会投资专业委员会第三十六次会议审议批准。并且，本交易于2025年10月28日由公司关联交易管理办公室完成公司一般关联交易审查。

七、其他需要披露的信息

根据公司2025年2月18日与杭州养老签订的增资协议，杭州养老注册资本变更为79,700万元。截至本公告日，杭州养老暂未完成工商变更登记手续，工商登记注册资本为77,000万元。

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，向监管部门反映。

泰康人寿保险有限责任公司

2025年11月20日