

瑞再企商保险有限公司
2023 年重大关联交易披露

披露时间：2023 年【8】月【9】日

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令 2022 年第 1 号）和《保险公司信息披露管理办法》（银保监会令 2018 第 2 号）等相关规定，现对瑞再企商保险有限公司（以下简称“我公司”）重大关联交易情况进行报告和披露。

一、 关联交易概述及交易标的情况

上海瑞再咨询管理有限公司是我公司实际控制人 Swiss Re Ltd 控制的法人，为瑞再企商保险有限公司的关联法人，与我公司构成关联关系。我公司与上海瑞再咨询管理有限公司于 2021 年 4 月 7 日就个险业务核心系统开发与运维服务外包进行了协议签署。2023 年一季度，经我公司管理层审慎评估，董事会同意及股东批准，决定对我公司个人险业务进行战略调整，自 2023 年 4 月 1 日起，公司不再继续销售个人保险产品。有鉴于上述情况以及实际服务需求，双方于 2023 年 7 月 20 日签署变更协议，更改原协议中约定的收费机制。

二、 交易对手情况

关联法人名称	上海瑞再咨询管理有限公司
企业类型	有限责任公司（外国法人独资）
经营范围	企业管理咨询，从事电子科技、计算机科技领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，数据处理和存储支持服务，经济信息咨询（金融信息服务除外），以承接服务外包方式从事信息技术支持和管理、软件开发、银行后台服务技术和业务流程外包服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
注册资本	4,650 万美元
与保险公司存在的关联关系	我公司实际控制人控制的法人

三、 关联交易的具体情况

1. 交易目的：我公司与上海瑞再咨询管理有限公司于 2021 年 4 月 7 日签署了个险业务核心系统开发与运维服务外包的协议。经我公司管理层审慎评估，董事会同意及股东决定批准，将对我公司个人险业务进行战略调整。有鉴于上述情况以及实际服务需求，双方同意更改原协议中约定的收费机制。
2. 关联交易类型：提供服务类。
3. 交易协议的主要内容
 - 2023 年常规费用：固定收费金额修改为人民币叁拾伍万圆整（¥350,000）；
 - 2024 年总费用：豁免 2024 年 1 月 1 日至 4 月 6 日期间的总费用；
 - 开发资本投资费用：豁免原协议约定的在协议终止时须补足的开发资本投资费用与协议总支付金额间的差额费用。
4. 统一交易协议变更协议的起止时间：2023 年 1 月 1 日-原协议终止日（如未达成绩约协议，为 2024 年 4 月 6 日）

四、 关联交易的定价政策

原交易的定价包含一次性的启动费及每年保单交易阈值内产生的常规费用及浮动费用。如超过保单交易量阈值，则我公司与关联方需根据基于保险产品类型和复杂性另行商订的浮动费用，并由我公司向关联方支付。此外，每年应缴纳的常规费用和浮动费用设有上限值。根据本次变更协议，双方特此对原协议约定的收费机制做进一步调整，将 2023 年的常规费用进行调整外，并同意免除 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 4 月 6 日期间的总费用。

五、 交易金额及相应比例

- 2023 年常规费用：固定收费金额修改为人民币叁拾伍万圆整（¥350,000）；
- 2024 年总费用：豁免 2024 年 1 月 1 日至 4 月 6 日期间的总费用；

- 开发资本投资费用：豁免原协议约定的在协议终止时须补足的开发资本投资费用与协议总支付金额间的差额费用。
- 此交易不适用相关比例要求。

六、 董事会决议，关联交易控制委员会的意见或决议

该交易先经我公司关联交易管理办公室于 2023 年 5 月 22 日进行了审核，认为该交易满足合规性、公允性和必要性的要求，不损害保险公司和保险消费者利益之后。之后，我公司董事会关联交易控制委员会（以下简称“委员会”）于 2023 年 5 月 26 日以现场会议的方式进行了审议。委员会认为该交易满足合规性、公允性和必要性的要求，不损害保险公司和保险消费者利益，故提交董事会审核并通过了此次交易。

七、 独立董事意见

1. 根据原中国银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》和公司章程和《关联交易管理制度》，本次关联交易（公司与关联方上海瑞再咨询管理有限公司之间签订统一交易协议的变更协议）经由公司关联交易管理办公室、董事会下设关联交易控制委员会审查后，于 2023 年 5 月 26 日第三届董事会第二十八次会议（临时会议）中提交公司董事会批准，交易审核及决策程序合法合规。
2. 该项关联交易主要考虑了公司实际经营发展需要，关联交易以市场公允价格进行，交易条款公平合理，符合公平、公允的原则，不存在损害公司、股东利益以及保险消费者权益的情形。

八、 金融监管机构认为需要披露的其他事项

无。