

农银人寿保险股份有限公司关于投资农银汇理瑞泽添利 A 资金运用关联交易的信息披露公告

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，现将农银人寿保险股份有限公司（以下简称“我公司”）关于投资农银汇理瑞泽添利 A 资金运用关联交易的有关信息披露如下：

一、关联交易概述及交易标的情况

（一）交易概述。

我公司于 2023 年 12 月 21 日在传统账户申购农银汇理基金管理有限公司旗下的债券型基金农银汇理瑞泽添利 A（017017.0F）4000 万元，该交易于 2023 年 12 月 22 日进行了交易确认。该笔交易产生的关联交易金额为 1000 元申购费及 24 万元/年基金管理费。

（二）交易标的基本情况。

基金名称：农银汇理瑞泽添利债券型证券投资基金。基金简称及代码：农银汇理瑞泽添利 A（017017.0F）。

基金经理：刘莎莎、钱大千。

基金管理人：农银汇理基金管理有限公司。

基金托管人：中信银行股份有限公司。

基金投资范围：具有良好流动性的金融工具，包括国内依法发行上市的股票(包括主板、创业板及其他经中国证监会核准,注册发行的股票)、债券(包括国债、金融债、公司债、企业债、可转换债券、可交换债券、地方政府债券、政府支持债券、政府支持机构债券、央行票据、中期票据、短期融资券、超短期融资券及其他经中国证监会允许投资的债券)、资产支持证券、债券回购、同业存单、银行存款(包含协议存款、定期存款及其他银行存款)、货币市场工具、国债期货以及法律法规或中国证监会允许基金投资的其他金融工具(但须符合中国证监会相关规定)。

基金投资组合比例限制：债券资产占基金资产的比例不低于 80%；投资于股票、可转换债券和可交换债券的比例合计不超过基金资产的 20%。基金每个交易日日终在扣除国债期货合约需缴纳的交易保证金后，保持现金或者到期日在一年以内的政府债券投资比例合计不低于基金资产净值的 5%，其中，现金不包括结算备付金、存出保证金、应收申购款等。

基金费率：基金管理费率 0.6%/年；基金托管费率 0.1%/年；基金申购费率，单笔申购金额小于 50 万元的 0.8%，单笔申购金额大于等于 50 万元但小于 100 万元的 0.5%，单笔

申购金额大于等于 100 万元但小于 500 万元的 0.3%，单笔申购金额大于等于 500 万元的 1000 元/笔；基金赎回费率，持有期小于 7 天的 1.5%，持有期大于等于 7 天但小于 30 天的 0.5%，持有期大于等于 30 天但小于 365 天的 0.1%，持有期大于等于 365 天的 0。

基金运作方式：契约型开放式。

基金投资类型：债券型基金。

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：农银汇理基金管理有限公司

交易各方的关联关系：保险公司控股股东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：基金管理人农银汇理基金管理有限公司和申购人农银人寿保险股份有限公司同属于中国农业银行股份有限公司控股的子公司。

（二）关联方基本情况。

关联方名称：农银汇理基金管理有限公司

成立时间：2008 年 3 月 18 日。

法定代表人：黄涛。

注册地：中国（上海）自由贸易试验区银城路 9 号 50 层。

注册资本：17.5 亿元人民币。

统一社会信用代码：91310000717882215M

主营业务：一、基金募集；二、基金销售；三、资产管理；四、中国证监会许可的其他业务。（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）

农银汇理基金三名股东分别为中国农业银行股份有限公司（持股比例 51.67%）、法国东方汇理资产管理公司（持股比例 33.33%）和中铝资本控股有限公司（持股比例 15%）。截至 2023 年 9 月 30 日，农银汇理基金管理的公募基金总规模 1631.64 亿元，其中股票型基金 53.51 亿元、混合型基金 352.45 亿元、债券型基金 624.29 亿元、货币型基金 595.72 亿元，排名行业第 36 位（来源：WIND）。

三、关联交易金额及比例

本次投资构成了我公司的资金运用类关联交易。关联交易金额：根据《银行保险机构关联交易管理办法》，资金运用类关联交易以保险资金投资金额计算交易金额。其中，投资于关联方发行的金融产品且基础资产不涉及其他关联方的，以发行费或投资管理费计算交易金额。依据《保险公司偿付能力监管规则第 7 号：市场风险最低资本》有关规定，

公募基金为基础资产，豁免穿透。此笔交易基础资产不涉及其他关联方，按投资期 1 年计算，关联交易金额合计 24.1 万元。

关联交易比例：本次交易符合监管比例的相关规定。该基金不属于权益类资产，不涉及权益类资产比例计算。投资全部关联方的账面余额，未超过保险机构上一年度末总资产的 25%与上一年度末净资产二者中的金额较低者；投资单一关联方的账面余额，未超过保险机构上一年度末净资产的 30%；底层基础资产不涉及控股股东、实际控制人或控股股东、实际控制人的关联方。

四、交易的定价政策及定价依据

（一）定价政策

农银汇理瑞泽添利 A 基金管理费率、申购费均按照行业惯例定价，符合同类型公募基金的一般定价水平，公开透明，符合行业惯例及市场状况，且适用于所有的基金投资者，不存在有失公平或损害一方利益的情形。

（二）定价依据

农银汇理瑞泽添利 A 基金合同约定该基金管理费 0.6%/年；基金申购费率，单笔申购金额小于 50 万元的 0.8%，单笔申购金额大于等于 50 万元但小于 100 万元的 0.5%，单笔申购金额大于等于 100 万元但小于 500 万元的 0.3%，单笔申

购金额大于等于 500 万元的 1000 元/笔。此次交易为单笔 4000 万元申购，因此申购费为 1000 元，按 0.6%/年的管理费率计算，对应的管理费为 24 万元/年。

五、交易协议的主要内容

（一）生效时间

我公司于 2023 年 12 月 21 日申购，于 2023 年 12 月 22 日交易确认。不存在签署其他交易协议的情况

（二）交易价格

农银汇理瑞泽添利 A 基金费率结构为：固定管理费 0.6%/年，预计履行期间发生的关联交易金额为管理费 24 万元/年，申购费用 1000 元/笔。最终金额以实际发生为准。

（三）交易结算方式

基金管理费每日计算，逐日累计至每月月末，按月支付，由基金管理人及基金托管人核对一致后，基金托管人按照与基金管理人协商一致的方式于次月前 5 个工作日内从基金财产中一次性支付给基金管理人。若遇法定节假日、休息日或不可抗力致使无法按时支付的，支付日期顺延。

（四）协议生效条件、履行期限

我公司于 2023 年 12 月 21 日申购农银汇理瑞泽添利 A，并于 2023 年 12 月 22 日确认生效并完成交易。

履行期限：开放式基金，无固定存续期限。

（五）其他信息

无。

六、交易决策及审议情况

（一）决策机构、时间、结论

此笔交易为一般关联交易，由我公司资产管理部发起，明确关联交易定价政策、交易价格公允性、交易必要性等信息，经公司财务部、风险合规部会签，最终由我公司总经理于 2023 年 12 月 20 日审批通过此次关联交易事项。

（二）审议方式和过程

审议方式为公司 OA 签报系统逐级审批。

七、独立董事发表意见情况

属于一般关联交易，不涉及。

八、其他需要披露的信息

无。

特此公告。

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，向国家金融监督管理总局反映。

农银人寿保险股份有限公司

2024 年 1 月 4 日