

恒大人寿保险有限公司

2016 年社会责任报告

恒大人寿保险有限公司(以下简称“恒大人寿”),于 2006 年经中国保监会批准设立。公司立足人寿、健康和意外伤害等保险业务,大力发展社区保险,积极打造“大健康、大医疗”创新发展模式,致力成为以寿险为核心,集养老、医疗、健康教育等配套服务为一体的综合保险供应商。2016 年公司实现总资产超 700 亿元,规模保费收入达 565 亿元,同比增长 276%,跻身全国寿险 20 强;其中五年期及以上产品规模保费 325 亿元,占总保费收入 57.46%,业务转型成效明显,各项经营指标均创下历史新高。

一、经济责任履行情况

作为首家将总部设在重庆的全国性中外合资寿险公司,公司不断研发贴近市场及客户需求的保险产品,发挥自身优势,积极参与服务地方经济建设及社会发展工作。在保持快速发展的同时,时刻秉承“保险姓保”的发展理念,积极响应监管要求,坚持诚信、责任、和谐共生的原则,致力于企业、社会员工和股东利益的最大化,以实现合作共赢。

(一) 业务发展

2016 年,公司着力加大业务发展力度,业务实现快速增长。公司充分贯彻落实中国保监会《关于规范中短存续期人身保险产品有关事项的通知》文件精神,积极推进中短期产品向长期产品转型,全年五年期及以上产品销售达 325 亿,

占比从一季度的 9.5%提升至四季度的 93%，全年占比达到 57.5%。2016 年，公司向国家缴纳税金共计 6576.48 万元。

(二) 风险管理和内控建设

2016 年，公司根据监管部门的要求和系统内合规管理工作的实际情况，致力于不断完善全系统的合规管理体系及制度体系，培育成熟的合规文化，使依法合规成为全体员工的自觉行为，并已取得一定成效。为进一步加强资产负债管理工作，公司建立资产负债风控会，搭建起科学立体的风控管理模式。为满足监管合规要求和内部管理需要，公司对各项管理制度、流程进行重新梳理。夯实、完善偿付能力风险管理、资管风控体系、内部控制体系等方面的风控工具，并积极研发经济资本、风险偏好、资产负债管理等工具在实际工作中的应用。在不断修炼内功的同时，引入外部专家在资产负债管理、风险管理信息系统、资金运用等模块建设过程中提供专业支持。

(三) 公司治理

2016 年，公司顺利完成了股权转让后的股东交接，实现董事会、管理层的平稳过渡。通过完善监事会运作规范和议事规则，强化了监事会在公司治理运作中的监督职权，以确保公司决策科学性、合理性、公允性。为进一步提升公司决策管理水平，完善公司法人治理结构，公司计划增聘独立董事，并已初步确定符合条件的人选。同时，公司也在相关工作开展过程中严格参照监管制度不断开展自查自纠，加强对公司治理薄弱环节的管理，进一步强化对公司关联交易的监

督审查，完善信息披露工作，切实保证相关事项的合规性，全面落实中国保监会对保险企业公司治理的各项监管要求。

（四）保障员工权益

员工是企业发展的根本，公司始终遵循以人为本的原则，尊重和关心员工，维护员工的合法权益，营造优良的用人环境，促进员工的价值实现和能力提升，实现企业与员工的共同成长。公司严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等法律法规，建立了包括劳动合同管理、考勤休假管理、薪酬福利管理等在内的一整套人力资源管理制度，并不断加以完善。各级机构定期组织员工体检，积极为员工创造健康、舒适的工作环境，努力使员工能够保持良好的工作状态。公司工会自成立以来，在加强自身组织建设、制度建设的同时，不断加大对系统内困难员工的帮扶力度，并开展了节日慰问，在服务员工、维护员工合法权益方面发挥了积极的作用。2016年，公司完成人才培养体系架构搭建工作，有序开展新员工培养、部门轮训、人事培训等相关工作，并积极开展恒大保险商学院筹建工作。同时，公司将组织绩效和个人绩效有机结合起来，通过现有考核激励机制，为员工的成长和发展创造有利条件。

（五）客户服务

2016年，公司建立起完善的运营制度体系，先后进行46项制度修订工作，运营作业能力大幅增长，系统、产品开发上线能力得到显著提高。坚持贯彻“至诚、至精、至善、至新”的运营服务理念、打造了以移动互联网等现代信息技

术为基础的运营体系，通过官方网站、微信、微博、电话等多种形式为客户提供便捷的服务，实现从“一站式服务”向“无站式服务”的飞跃，从柜面服务向全天候服务的蜕变，为客户带去全新的服务体验。

二、社会责任履行情况

心存善念，行则久远。作为一家极具社会责任感的寿险公司，公司坚持经济效益与社会效益有机统一，坚持以回馈社会为己任，秉承取之社会、回报社会的宗旨，重视利益相关方的诉求，用高度的社会责任感服务大众，构建良好的品牌形象和信誉优势。坚持客户为先的经营理念，从市场需求出发，推出满足客户需求的高品质保险产品和服务，全力保障客户的权益，积极发展公共关系，实现可持续发展。

（一）发挥资金优势，服务实体经济发展

公司充分发挥保险资金长期投资的独特优势，积极服务实体经济发展和经济转型升级，在符合相关法律法规的基础上，不断探索可行投资方式，以多种方式参与棚户区改造、城镇化建设等国家重大项目和民生工程。此外，公司积极认购“中国保险业产业扶贫投资基金”，该基金重点投向连片特困地区、革命老区、民族地区、边疆地区的特色资源开发、产业园区建设和新型城镇化发展等领域，促进贫困地区经济发展和产业脱贫。

（二）热心公益，深耕扶贫事业

2016年春节期间，公司设立专项基金，用于资助和帮扶重庆、四川、陕西、湖北、湖南贫困地区的困难家庭和群众。

同时，在各地成立专门的慰问小组，会同当地扶贫机构、政府部门，对当地的困难群众进行慰问。

2016年二、三季度，公司对国家级贫困县贵州省毕节大方县开展精准扶贫工作，为大方县农村贫困家庭低保对象中丧失劳动能力的老人、残疾人和无劳动能力未成年人家庭年人均纯收入低于脱贫线的特困群体解决了后顾之忧。

与此同时，公司成立帮扶小组，通过“一助一、手拉手”的形式，结对帮扶大方留守或困境儿童共计31人，主动诠释民营保险公司“饮水思源、回报社会”的企业责任。

2016年四季度，公司与中保投资有限责任公司签署协议，参与“中国保险业产业扶贫投资基金”第一期的认购工作，希望通过积极发挥保险资金长期投资的独特优势，彻底促进贫困地区经济发展和产业脱贫，打造从风险保障、信用增信到保险资金直接投资的保险扶贫全链条。2017年1月，公司根据相关协议和扶贫基金项目需求，向中国保险业产业扶贫投资基金（第一期）投出第一笔扶贫款项150万元。

三、环境责任

在节能减排，保护环境方面，公司首先从内部做起，积极推行“低碳办公”和无纸化办公，不断优化和完善办公系统，将公文流转、合同审查等流程审批电子化，提高办公时效的同时，大幅降低办公成本、减少纸张的使用数量。

同时，公司号召全体员工积极发扬“勤俭节约”的美德，节水、节电、节油，从我做起，节约资源，降低能耗，爱护环境。

四、公司荣誉

2016年，公司荣获“中国金融年度新锐品牌”、“领航中国年度保险行业杰出品牌”以及“第一财经金融价值榜最佳竞争力寿险公司”等行业知名奖项。

恒大人寿保险有限公司

2016年4月28日