合众人寿保险股份有限公司 2021 年年度信息披露报告

2022 年 4 月

合众人寿保险股份有限公司 2021 年年度信息披露报告

重要提示：本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、公司基本信息

（一）法定名称及缩写：合众人寿保险股份有限公司（缩写：合众人寿）

（二）注册资本：公司注册资本为 42.8277 亿元（大写：肆拾贰亿捌仟贰佰柒拾柒万圆整）

（三）注册地：湖北省武汉市江汉区沿江一号 MALL 写字楼 B 座 11F、12F

（四）成立时间：二零零五年一月二十八日

（五）经营范围和经营区域：人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保监会批准的其他业务。

本公司在湖北、江苏、上海、河南、黑龙江、北京、山东、河北、广东、内蒙古、浙江、湖南、安徽、江西、宁夏、陕西、青岛、天津、大连、四川、新疆、山西、福建、广西、辽宁、吉林、苏州设立共有 27 家分公司。

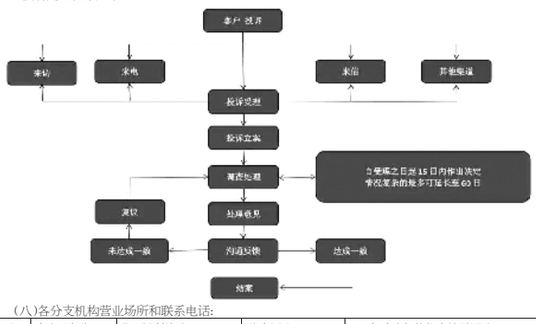
（六）法定代表人：戴浩

（七）客服电话、投诉渠道和投诉处理程序：

1.公司客服电话：95515

2.投诉受理渠道：客服电话 95515、合众人寿官方微信在线客服、分支公司客户服务中心

3.投诉处理程序如下：



（八）各分支机构营业场所和联系电话：

序号	分公司名称	营业场所地址	联系电话	三四级分支机构信息披露网址
1	北京分公司	北京市朝阳区朝外大街乙 12 号昆泰国际大厦 20 层	010-58797755	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-05-31/492185.html
2	湖北分公司	湖北省武汉市江汉区云彩路 198 号泛海城市广场 19 楼	027-85481698-86666	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-01/492168.html
3	湖南分公司	湖南省长沙市芙蓉区芙蓉中路二段 88 号定王大厦 15 楼	0731-85192510	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-04-30/492169.html
4	上海分公司	中国（上海）自由贸易试验区东方路 69 号 1201-1213 室	021-68634567	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-08-10/492180.html
5	江苏分公司	江苏省南京市玄武区珠江路 88 号新世界中心 A 座 16 楼、12 楼 1202、1203 室	025-84535858	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-02/492179.html
6	苏州分公司	江苏省苏州市工业园区苏州大道西 119 号苏悦商贸广场南楼 804/805/806/807/808-1 单元	0512-87163078	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-27/492178.html
7	浙江分公司	浙江省杭州市中河中路 222 号平海国际大厦 15-17 楼	0571-28132102	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-01/492170.html
8	山东分公司	山东省济南市历下区泉城路 268 号	0531-80988550	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-05/492172.html
9	青岛分公司	山东省青岛市市北区连云港路 76 号安泰广场 1 号楼 17 层 1701、1702、1704 室；	0532-85795988	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492230.html
10	内蒙古分公司	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区南二环路与兴安南路交汇处永泰城 C 座 26、27 层	0471-6967755-67888	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-05-01/492174.html
11	安徽分公司	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号安徽国际金融贸易 26 层	0551-65255280	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-04-12/492175.html
12	广东分公司	广东省广州市天河区天河路 228 号广晟大厦 16 楼	020-85103366	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-06-02/492176.html
13	江西分公司	江西省南昌市红谷滩新区世贸路 899 号博能中心二期写字楼 1701、2001、2002 室	0791-86123502	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-21/492177.html
14	黑龙江分公司	黑龙江省哈尔滨市香坊区永盛路 64 号永泰国际中心 B 座 21 层	0451-51780232	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-02/492181.html
15	四川分公司	成都市锦江区顺城大街 8 号中环广场 2 座 15 楼 01-06 室、16 楼 01-06 室、25 楼 01、04、05 室和 1 座 28 楼 04-06 室	028-66898888	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-19/492182.html
16	天津分公司	天津市河北区远洋广场 1 号天津远洋大厦 29 层、28 层 2801-2810	022-59793023	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-18/492183.html
17	河南分公司	河南省郑州市农业路 72 号国际企业中心 A 座 21 层	0371-60917888	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-28/492186.html
18	新疆分公司	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市水磨沟区安居南路 802 号 3 栋 12 层	0991-6252823	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492226.html
19	河北分公司	河北省石家庄市中山西路 83 号东方大厦 13、14、16、17 层	0311-85029898	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-06-02/492227.html
20	宁夏分公司	宁夏回族自治区银川市北京中路 48 号 A 栋 13 层	0951-4019071	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492228.html
21	陕西分公司	陕西省西安市南关正街 88 号长安国际 F 座 17 层	029-84053951	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492229.html
22	广西分公司	广西省南宁市青秀区民族大道 157 号财富国际广场 2 号办公楼 2 楼	0771-8013886	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-06-02/492231.html
23	福建分公司	福建省福州市晋安区长乐路 3 号福晟国际中心 27 层 02-07 单元	0591-87821668	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-12-21/492232.html
24	山西分公司	山西省太原市长治路 103 号阳光国际商务中心 B 座 15 层	13834684742	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-07-01/492233.html
25	辽宁分公司	沈阳市沈河区北站路 61 号 7 层	024-62403969	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-23/492234.html
26	大连分公司	辽宁省大连市中山区长江路 280 号 11 层 02-04 号房间、13 层	0411-82567800	https://www.unionlife.com.cn/c/2020-09-17/492184.html
27	吉林分公司	吉林省长春市南关区人民大街 3518 号长春国际金融中心 A 座 7 层	0431-81125935	https://www.unionlife.com.cn/c/2021-02-02/492235.html

（九）产品基本信息：

根据保险公司信息披露管理办法第十一条规定，公司应当披露产品基本信息，以下为产品名录，具体内容详见公司官网"公开信息披露"专栏"基本信息"栏目"产品基本信息"子栏目。

公司官网产品基本信息披露网址：

https://www.unionlife.com.cn/c/2022-01-01/491347.html

二、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

中发实业（集团）有限公司为我公司控制类股东。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司持股比例在百分之五以上的股东情况如下表，报告期内，其持股情况无变化。

序号	股东名称	持有股份	占总股本比例
1	中发实业（集团）有限公司	1,972,466,605	46.056%
2	斯迈特投资有限责任公司	791,352,886	18.478%
3	西藏德凡创业投资管理有限公司	593,811,451	13.865%
4	西藏楚汉经贸有限公司	593,567,406	13.859%

（三）股东大会职责、主要决议：

1.股东大会职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司股东大会主要职责如下：

（一）决定公司的经营方针和投资计划；

（二）选举和更换非由职工代表担任的董事，决定有关董事的报酬事项；

（三）选举和更换非由职工代表担任的监事，决定有关监事的报酬事项；

（四）审议批准董事会的报告；

（五）审议批准监事会的报告；

（六）审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

（七）审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

（八）对公司增加或减少注册资本作出决议；

（九）对发行公司债券或者其他有价证券及上市作出决议；

（十）对公司的分立、合并、解散和清算或者变更公司形式作出决议；

（十一）修改公司章程，审议批准股东大会、董事会和监事会议事规则；

（十二）对收购本公司股份作出决议；

（十三）对聘用、解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所作出决议；

（十四）审议批准交易金额超过最近一期经审计的公司总资产的 5%的重大关联交易；

（十五）审议批准公司设立法人机构、重大对外投资、重大资产购置、重大资产处置与核销、重大资产抵押等事项；

（十六）审议批准变更募集资金用途事项；

（十七）审议批准股权激励计划；

（十八）审议法律法规、监管规定及公司章程约定应当由股东大会决定的其他事项。

2.股东大会主要决议

会议名称	会议时间	会议地点	召开方式	召集人	主要议题	出席情况	表决情况
2021 年第一次临时股东大会	2021/1/28	/	书面传签	董事会	1.《关于合众人寿保险股份有限公司优化董事长薪酬结构及支付的议案》	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过
2021 年第二次临时股东大会	2021/2/24	北京合众大厦	视频会议	董事会	1.《关于<合众人寿 2020 年度董事长绩效考核报告>的议案》 2.《关于<合众人寿 2020 年度执行董事绩效考核报告>的议案》	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过
2020 年度股东大会	2021/4/9	北京合众大厦	视频会议	董事会	1.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度董事会工作报告>的议案》 2.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度董事尽职报告>的议案》 3.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度独立董事尽职报告>的议案》 4.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度监事会工作报告>的议案》 5.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度监事尽职报告>的议案》 6.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年预算执行报告>的议案》 7.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年财务决算报告>的议案》 8.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年财务审计报告>的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过
2021 年第三次临时股东大会	2021/5/26	北京合众大厦	视频会议	董事会	1.《关于修订<合众人寿保险股份有限公司董事履职评价考核管理办法>的议案》 2.《关于制定<合众人寿保险股份有限公司监事履职评价考核管理办法>的议案》 3.《关于追加异地灾备项目预算的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过
2021 年第四次临时股东大会	2021/8/26	北京合众大厦	视频会议	董事会	1.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2021 年中预算执行情况报告>的议案》 2.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2020 年度关联交易情况和关联交易管理制度执行情况报告>的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过
2021 年第五次临时股东大会	2021/9/29	北京合众大厦	视频会议	董事会	1.《关于制定<合众人寿保险股份有限公司董事监事津贴管理办法>的议案》 2.《关于制定<合众人寿保险股份有限公司独立董事管理办法>的议案》 3.《关于制定<合众人寿保险股份有限公司董事监事履职评价考核管理办法>的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过
2021 年第六次临时股东大会	2021/12/22	北京合众大厦	视频会议	董事会	1.《关于制定<合众人寿保险股份有限公司股东承诺管理制度>的议案》 2.《关于<合众人寿保险股份有限公司 2022 年度业务经营计划>的议案》 3.《关于续聘天健会计师事务所为公司 2021 年度审计机构的议案》等议案	全体股东出席	以上议案由出席会议股东所持表决权 100% 通过

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历：

1.董事会职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司董事会主要职责如下：

（一）负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；

（二）执行股东大会的决议；

（三）聘取公司总经理的工作汇报并检查总经理的工作；

（四）决定公司经营计划及发展规划、投资方案；

（五）制订公司的年度财务预算方案、决算方案；

（六）制订公司增加或者减少注册资本、发行债券或者其他有价证券及上市的方案；

（七）制订公司利润分配方案和弥补亏损方案；

（八）决定公司内部管理机构的设置；

（九）决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬事项和奖惩事项，并根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务负责人及其他高级管理人员（董事会秘书、审计责任人除外），并决定其报酬事项和奖惩事项；

（十）制定公司的基本管理制度；

（十一）制订公司章程的修改方案；拟订股东大会议事规则、董事会议事规则；审议董事会专业委员会议事规则；

（十二）拟订公司重大收购、收购本公司股份或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；

（十三）决定单笔交易金额不超过最近一期经审计的公司总资产的 5%的对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押等事项；

（十四）审议批准应当由股东大会审议批准以外的其他重大关联交易；

（十五）管理公司信息披露事项；

（十六）向股东大会提请聘请或更换为公司进行定期法定审计的会计师事务所；

（十七）选聘实施公司董事及高级管理人员审计的外部审计机构；

（十八）审批公司偿付能力风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度、组织架构和政策及公司年度偿付能力报告；审批绩效考核体系中风险管理相关指标的权重；

（十九）董事会应当持续关注公司偿付能力状况，定期听取管理层关于公司偿付能力风险状况的报告，监督管理层对偿付能力风险进行有效的管理和控制；

（二十）审批公司资产负债及资产配置管理的总体目标和战略，及其相关重要制度；并监督管理层对相关制度、政策的落实；

（二十一）审批对公司资产负债状况可能造成重大影响的产品；

（二十二）在审批业务规划和全面预算时，应当关注业务规划和全面预算对资产负债状况的影响；

（二十三）法律法规、监管规定、股东大会和公司章程授予的其他职权

2.董事会人员构成

截止报告期末，公司第六届董事会已任职董事 13 名，其中执行董事 2 名，非执行董事 7 名，独立董事 4 名。董事会成员：董事长戴浩、副董事长杜文军，其余董事为崔照辉、徐亚尧、李岩青、谭渤、常海春、熊田享司、刘显萍、冼伟超、魏紫、于桂兰、李东红。

3.董事会工作情况

2021 年公司董事会及全体董事勤勉尽责，全面履行《公司章程》中规定的各项职责，认真审议董事会各项议案，积极参与决策，对股东大会负责、承担经营管理的最终责任，接受监事会的监督，切实保护股东的合法权益。2021 年度公司董事会共召开 11 次董事会会议，其中定期会议 4 次，临时会议 7 次，审议议案 98 项，审议通过 98 项，会议听取各类通报事项 6 次。

4.董事简历

戴浩：男，中国国籍，1964 年 11 月出生，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事长、吉林亿联银行股份有限公司董事长，任职核准文号：保监发改[2005]75 号。

杜文军：女，中国国籍，1966 年 10 月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会副董事长兼董事会秘书，任职核准文号：鄂银保监复[2020]78 号、保监许可[2017]574 号。

崔照辉：男，中国国籍，1965 年 11 月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事、副总经理，任职核准文号：鄂银保监复[2020]78 号、保监寿险[2017]1317 号。

李岩青：女，中国国籍，1953 年 3 月出生，大专学历，注册会计师、高级会计师。现任中发实业(集团)有限公司董事长、中发金控投资管理有限公司董事长、合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监寿险[2008]715 号。

徐亚尧：男，中国国籍，1972 年 2 月出生，研究生学历，工商管理硕士。现任中发实业（集团）有限公司执行总裁兼首席风控官，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监许可[2018]200 号。

常海春：男，中国国籍，1954 年 4 月出生，本科学历，中国注册评估师。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监发改[2005]75 号。常海春

谭渤：男，中国国籍，1963 年 8 月出生，本科学历，高级工程师。现任哈尔滨工程大学科技园副总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监发改[2005]75 号。

熊田享司：男，日本国籍，1954 年 9 月出生，本科学历。现任太阳生命保险株式会社资深顾问，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：保监寿险[2007]1638 号。

刘显萍：女，中国国籍，1965 年 8 月出生，本科学历，高级会计师。现任合众人寿保险股份有限公司第六届董事会董事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]397 号。

SIN WAI CHIU JOSEPH(冼伟超)：男，中国香港籍，1954 年 12 月出生，本科学历，荣誉工商管理博士学位，注册会计师(FCPA)、注册财务策划师(FIRFP)、皇家特许公司秘书(FCIS)。现任高檗金融集团有限公司董事总经理，华记环球集团控股有限公司(02296)独立非执行董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：保监许可[2017]1133 号。

魏紫：女，中国国籍，1980 年 7 月出生，研究生学历，博士学位。现任中央财经大学副教授，家家悦集团股份有限公司(603708)独立董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：鄂银保监复[2020]188 号。

于桂兰：女，中国国籍，1964 年 9 月出生，研究生学历，博士学位。现任吉林大学教授、博士生导师，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]575 号。

李东红：男，中国国籍，1972 年 1 月出生，研究生学历，博士学位。现任清华大学副教授，临商银行股份有限公司独立董事，探路者控股集团股份有限公司(300005)独立董事，合众人寿保险股份有限公司第六届董事会独立董事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]575 号。

（五）独立董事工作情况：

2021 年度，独立董事实事求是开展和参与各项工作。工作态度积极认真，审慎履行独立董事的职责，按规定参加相关会议，并认真审议董事会各项议案，对相关事项发表独立意见，认真做好专业委员会工作，切实维护了公司、股东及利益相关者的权益。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历：

1.监事会职责

根据《公司法》等法律法规、监管要求以及《公司章程》的规定，本公司监事会主要职责如下：

（一）应当对董事会编制的公司定期报告进行审核并提出书面审核意见；

（二）检查公司财务；

（三）对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律法规、监管规定、公司章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

（四）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

（五）提议召开临时股东大会，在董事会不履行《公司法》规定的召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；

（六）向股东大会提出提案；

（七）依照《公司法》第一百五十一条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

（八）发现公司经营情况异常，可以进行调查；必要时，可以聘请会计师事务所、律师事务所等专业机构协助其工作，费用由公司承担；

（九）监事会可以提名独立董事；

（十）法律法规、监管规定的其他职权。

2.监事会人员构成

截止报告期末，公司第六届监事会已任职监事 4 名，其中股东代表监事 1 名，职工代表监事 3 名。监事会成员：李然、路新刚、赵宇星、闫海波。

3.监事会工作情况

监事会在公司股东、董事会及管理层的支持下，依照法律法规、监管规定和《公司章程》、《监事会议事规则》规定，开展监事会工作，规范召开监事会会议，行使监事会职权，列席股东大会会议、董事会会议，认真审议各项议案，积极发表监事会意见，监督公司财务和董事、高管人员履职情况，在促进公司规范运作、维护公司和股东合法权益等方面发挥了积极作用。2021 年度公司监事会共召开 12 次监事会会议，其中定期会议 2 次，临时会议 10 次，审议议案 103 项，审议通过 103 项，会议听取各类通报事项 6 次。

4.监事简历

李然：女，中国国籍，1976 年出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司综合行政部总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事，任职核准文号：保监许可[2014]721 号。

路新刚：男，中国国籍，1971 年出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司人力资源部总经理、合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事，任职核准文号：鄂银保监复[2020]188 号。

赵宇星：男，中国国籍，1991 年出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司战略发展中心项目管理岗、合众人寿保险股份有限公司第六届监事会职工代表监事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]498 号。

闫海波：女，中国国籍，1971 年出生，本科学历。现任中发实业（集团）有限公司审计中心总经理，合众人寿保险股份有限公司第六届监事会股东代表监事，任职核准文号：鄂银保监复[2021]131 号。

（七）外部监事工作情况：

报告期内本公司无外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历：

1.高级管理层构成

公司高级管理层现有总经理 1 名、副总经理 6 名、总经理助理 3 名、董事会秘书 1 名、合规负责人 1 名，另有总精算师、财务负责人、审计责任人分别由 3 名副总经理兼任。

2.高级管理层人员职责及简历

刘立新：男，中国国籍，1966 年 8 月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理，任职核准文号：银保监复[2020]318 号。曾任中发实业（集团）有限公司副总裁、和益财富电子商务（北京）有限公司董事长、盛世合众保险销售有限公司董事长兼总经理、合众人寿保险股份有限公司副总经理等职务。

杜文军：女，中国国籍，1966 年 10 月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司董事会秘书，分管公司董事会办公室、党委工作，任职核准文号：保监许可[2017]574 号。曾任合众人寿保险股份有限公司法律责任人、合规负责人、公司总监、总经理助理等职务。

夏树海：男，中国国籍，1970 年 10 月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理，全面协助公司总经理负责公司经营管理。任职核准文号：鄂银保监复[2021]179 号。曾任合众人寿保险股份有限公司总经理助理、中国平安人寿保险股份有限公司分公司总经理、杭州绿城资本控股有限公司董事长等职务。

葛海燕：女，中国国籍，1962 年 3 月出生，本科学历。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼财务负责人，分管公司财务、物控、资本规划管理工作，任职核准文号：保监许可[2017]495 号、529 号。曾任合众人寿保险股份有限公司总经理助理兼财务负责人、副总经理兼财务负责人、第四届监事会副主席等职务。

崔照辉：男，中国国籍，1965 年 11 月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼首席风险官，分管公司内控与风险、企划、康养产业投资工作，任职核准文号：保监寿险[2017]1317 号。曾任合众人寿保险股份有限公司稽核监察部总经理、董事长办公室主任、监事会副监事长、审计负责人、总监等职务。

YIN WEN JIAN(印文建)：男，英国国籍，1971 年 2 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼总精算师，分管公司产品精算、资产负债管理工作，任职核准文号：银保监许可[2018]640 号、保监许可[2018]275 号。曾任英国标准人寿和英国韬瑞咨询公司精算师、君龙人寿保险有限公司总精算师兼副总经理、民生人寿保险股份有限公司总精算师兼执行委员、合众人寿保险股份有限公司精算临时负责人等职务。

王占宇：男，中国国籍，1970 年 2 月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理，分管公司银团网电销售工作，任职核准文号：保监许可[2017]294 号。曾任合众人寿保险股份有限公司分公司总经理、公司总监和总经理助理等职务。

陈文容：男，中国国籍，1971 年 9 月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司副总经理兼审计责任人，分管公司稽核监察工作，任职核准文号：保监许可[2017]1412 号、保监许可[2013]212 号。曾任合众人寿保险股份有限公司稽核监察部总经理、人力资源部总经理、董事会办公室主任、公司总监和总经理助理等职务。

顾颂：男，中国国籍，1977 年 9 月出生，本科学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理助理兼首席信息官，分管公司信息技术、运营集中、综合行政工作，任职核准文号：鄂银保监复[2021]66 号。曾任合众人寿保险股份有限公司董事长办公室副主任、信息管理中心总经理、创新营销部总经理、公司总监等职务。

韩旭：男，中国国籍，1981 年 9 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理助理，分管公司人力资源工作，任职核准文号：鄂银保监复[2021]66 号。曾任合众人寿保险股份有限公司营销部总经理、分公司总经理、公司总监等职务。

冯志刚：男，中国国籍，1964 年 8 月出生，本科学历，学士学位。现任合众人寿保险股份有限公司总经理助理兼首席投资官，分管公司投资工作，任职核准文号：鄂银保监复[2021]370 号。曾任中融国际信托有限公司信托业务部经理、哈尔滨银行资产管理部总经理助理和下设支行、分行行长、村镇银行董事长、合众资产管理股份有限公司顾问等职务。

葛建波：男，中国国籍，1979 年 11 月出生，硕士研究生学历，硕士学位。现任合众人寿保险股份有限公司合规负责人，任职核准文号：鄂银保监复[2021]131 号。曾任合众人寿保险股份有限公司法律合规部副总经理、内控与风险管理部总经理、第五届和第六届监事会监事等职务。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬：

1.薪酬制度

为建立公司人力资源竞争优势，规范薪酬管理制度，促进公司业务的健康发展，明确以强调绩效为导向的员工薪酬政策，建立固定工资和不定期浮动奖金相结合的薪酬体系，为公司整体经营战略服务，公司制定《员工薪酬管理制度》。

为了更好的保障公司董事、监事履行职责，切实维护公司以及股东的合法权益，根据《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《保险机构独立董事管理办法》《银行保险机构董事监事履职评价办法》及《合众人寿保险股份有限公司章程》的有关规定，参照行业惯例并结合公司实际，公司制定了《合众人寿保险股份有限公司董事监事津贴管理办法》。

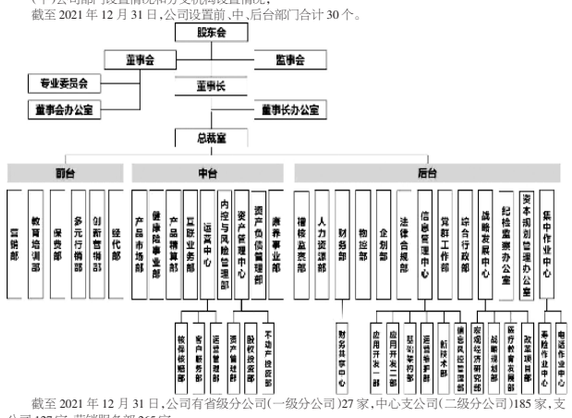
2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬：

本公司执行董事薪酬依据公司具体行政职位领取员工薪酬，薪酬水平考虑市场情况、个人职位职责等因素综合厘定，本公司非执行董事、监事薪酬依据《合众人寿保险股份有限公司董事监事津贴管理办法》发放。

本公司高管人员薪酬主要包含基本薪酬、绩效薪酬及津补贴福利等。其中，基本薪酬依据公司实际和市场水平、具体职位及工作经验等因素综合厘定；绩效薪酬根据当年绩效考核结果确定，均在基本薪酬的 3 倍以内，实行延期支付和追索扣回机制，且目标绩效薪酬不低于基本薪酬；津补贴和福利参照行业标准，每年支付不超过其基本薪酬的 10%，均符合监管相关规定。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况：

截至 2021 年 12 月 31 日，公司设置前、中、后台部门合计 30 个。



截至 2021 年 12 月 31 日，公司有省级分公司（一级分公司）27 家，中心支公司（二级分公司）185 家，支公司 127 家，营销服务部 265 家。

（十一）银行保险机构对本公司治理情况的整体评价：

公司自成立之初即设立有股东大会、董事会及监事会、公司治理结构完善、三会运作根据《合众人寿保险股份有限公司章程》、《合众人寿保险股份有限公司股东大会议事规则》、《合众人寿保险股份有限公司董事会议事规则》、《合众人寿保险股份有限公司监事会议事规则》等制度规范运行，"三会一层"权责清晰，职责分明，合理制衡，内部运转平稳顺畅。报告期内，公司按规定开展公司治理自评估，配合属地监管局开展公司治理监管评估，公司未发现存在公司治理重大缺陷甚至失灵的情况，针对自评估与监管评估中发现的问题，公司持续严格落实《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》《银行保险机构公司治理准则》等相关要求，加强公司治理合规性、有效性改善，保证公司治理机制有效运转。

（十二）外部审计机构出具的审计报告全文：

参见公司官网《合众人寿保险股份有限公司 2021 年年度信息披露报告》附件：2021 年度财务审计报告。

网址：https://www.unionlife.com.cn/gkxxpl/ndxx/

（十三）监管机构规定的其他信息

无

三、财务会计信息

（一）财务报表

合并及公司资产负债表
2021 年 12 月 31 日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：元

资 产	合并		公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
资产：				
货币资金	2,014,615,853	2,017,461,729	1,617,241,648	1,634,576,458
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,345,360,902	12,818,241,895	23,556,405,402	12,400,103,773
衍生金融资产	–	44,350,125	–	44,350,125
买入返售金融资产	2,731,500,000	76,500,000	2,731,500,000	75,000,000
应收利息	1,358,523,941	1,344,272,095	1,343,973,605	1,336,339,600
应收账款	142,908,383	86,031,585		
应收保费	337,035,461	344,379,621	336,192,074	343,714,129
应收分保账款	131,862,000	112,213,395	115,159,353	85,910,591
应收分保未到期责任准备金	19,984,472	40,700,560	3,645,410	18,966,057
应收分保未决赔款准备金	35,971,203	25,047,799	5,464,955	9,104,092
应收分保寿险责任准备金	23,813,594	23,626,416	23,813,594	23,626,416
应收分保长期健康险责任准备金	62,069,560	59,847,812	62,069,560	59,847,812
保户质押贷款	4,792,356,474	4,165,537,447	4,792,356,474	4,165,537,447
其他应收款	543,183,042	701,102,922	375,162,044	535,627,446
定期存款	7,728,000,000	4,701,421,119	7,550,000,000	4,556,421,119
可供出售金融资产	56,539,709,530	42,149,440,083	56,367,755,778	42,131,286,091
持有至到期投资	19,540,126,034	17,075,019,044	19,530,326,878	17,036,197,678
归入贷款及应收款的投资	13,085,045,000	18,896,498,931	13,065,045,000	18,839,718,931
长期股权投资	1,084,125,455	3,141,850,900	8,806,932,347	9,824,902,211
存出资本保证金	1,057,554,000	937,554,000	856,554,000	856,554,000
投资性房地产	11,009,380,429	10,419,825,967	1,881,942,000	1,879,193,000
固定资产	725,765,802	660,196,201	514,754,008	539,944,651
在建工程	74,549	–	–	–
使用权资产	248,527,606	–	247,191,259	–
无形资产	168,177,928	159,883,356	121,576,574	122,543,283
商誉	1,441,066	1,441,066		
递延所得税资产	29,837,812	21,115,462	–	–
其他资产	2,396,611,002	1,397,478,481	1,171,919,397	174,321,974
独立账户资产	37,093,866	36,731,774	37,093,866	36,731,774
资产总计	150,190,654,964	121,457,769,785	145,114,075,226	116,730,518,658

合并及公司资产负债表
2021 年 12 月 31 日

编制单位：合众人寿保险股份有限公司

单位：元

负债及股东权益	合并		公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
负债：				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	10,897,300,000	6,406,900,000	10,814,200,000	6,380,200,000
应付账款	26,974,595	15,340,271	–	–
预收账款	344,791	2,096,789	329,377	1,656,992
预收保费	572,742,093	793,516,555	568,084,598	787,535,698
应付手续费及佣金	667,706,104	210,808,731	669,006,765	210,063,015
应付分保账款	112,080,711	140,249,527	102,774,598	103,442,438
应付职工薪酬	322,886,295	294,752,515	231,656,745	213,592,374
应交税费	52,695,977	147,414,227	26,028,614	105,299,579
应付利息	77,656,522	28,936,120	75,597,009	26,738,878
应付股利	1,739,092	3,110,923		
应付赔付款	3,386,092,338	2,943,023,683	3,384,709,531	2,942,600,201
应付保单红利	1,864,138,911	1,910,790,177	1,864,138,911	1,910,790,177
保户储金及投资款	29,732,102,604	27,401,908,647	29,732,102,604	27,401,908,647
代理业务负债	139,928	154,336	139,928	154,336
未到期责任准备金	193,076,858	247,139,803	108,601,134	164,126,364
未决赔款准备金