



资产管理部门当前拥有8名具有3年以上不动产投资相关经验的专职人员，其中具有8名具有5年以上不动产投资相关经验的专职人员，专职投后管理的人员4名

序号	姓名	岗位	相关经验类型	经验年限(年)	是否兼职
1	陈坤	不动产投资岗	不动产投资相关经验	5	否
2	王军	不动产投资岗	不动产投资相关经验	16	否
3	于杰	不动产投资岗	不动产投资相关经验	23	否
4	宋智山	不动产投后管理岗	不动产投资相关经验	19	否
5	李禧琳	不动产投后管理岗	不动产投资相关经验	8	否
6	冀江	负责人	不动产投资相关经验	14	否
7	王志飞	不动产投后管理岗	不动产投资相关经验	14	否
8	孔佑双	不动产投后管理岗	不动产投资相关经验	7	否

专业队伍人员管理模式	
不动产投资人员管理模式	自行开展直接不动产投资

#### 四、基本制度

整体评估情况
公司按照监管相关制度，建立和完善了不动产投资管理制度和风险控制制度，涵盖了授权机制、项目评审和投资决策，投资操作、风险监测、压力测试和全程管理、资产估值、财务分析、信息披露和关联交易以及资产托管机制等，明确了岗位职责、风险责任应急处置和责任追究机制，覆盖风险识别、预警、控制和处置全过程，对不动产的风险进行全面的风险评估和监控，有效防范和控制投资风险。相关制度及文件均经有权机构批准，以公司正式文件形式下发执行，符合不动产投资管理能力的制度要求。

不动产投资基本制度	
授权机制	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司章程》
发文文号	合保发〔2024〕153号
发文时间	2024-03-27
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司董事会战略发展委员会工作细则（2022版）》
发文文号	合保发〔2022〕507号
发文时间	2022-07-29

评估结果	符合规定
<b>项目评审和投资决策</b>	
制度明细	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司投资管理执行委员会议事规则》
发文文号	合保发〔2022〕741号
发文时间	2022-12-26
评估结果	符合规定
<b>投资操作</b>	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司不动产投资管理制度》
发文文号	合保发〔2020〕525号
发文时间	2020-10-20
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司不动产投资评审管理办法》
发文文号	合保发〔2020〕526号
发文时间	2020-10-20
评估结果	符合规定
<b>风险监测</b>	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理办法（2022版）》
发文文号	合保发〔2022〕368号
发文时间	2022-06-14
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司风险偏好体系管理细则（2022版）》
发文文号	合保发〔2022〕327号
发文时间	2022-05-26
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司关键风险指标管理办法（2022版）》
发文文号	合保发〔2022〕328号
发文时间	2022-05-26
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司保险资产风险分类管理办法（2025年版）》
发文文号	合保发〔2025〕243号
发文时间	2025-05-26
评估结果	符合规定
制度明细五	

文件名称	《合众人寿保险股份有限公司不动产投资风险管理办法（2020版）》
发文文号	合保发〔2020〕651号
发文时间	2020-12-29
评估结果	符合规定
<b>压力测试和全程管理</b>	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司不动产投资风险管理办法（2020版）》
发文文号	合保发〔2020〕651号
发文时间	2020-12-29
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司偿付能力压力测试管理制度》
发文文号	合保发〔2022〕493号
发文时间	2022-07-27
评估结果	符合规定
<b>资产估值</b>	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司投资资产估值管理办法》
发文文号	合保财工作通知〔2020〕22号
发文时间	2020-12-14
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司不动产资产估值管理办法》
发文文号	合保发〔2022〕517号
发文时间	2022-08-02
评估结果	符合规定
<b>财务分析</b>	
制度明细	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司财务报告分析复核制度（2011版）》
发文文号	合保发〔2011〕361号
发文时间	2011-08-17
评估结果	符合规定
<b>信息披露和关联交易</b>	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司信息披露管理制度》
发文文号	合保发〔2023〕469号
发文时间	2023-08-30
评估结果	符合规定
制度明细二	

文件名称	《合众人寿保险股份有限公司关联交易管理制度（2025版）》
发文文号	合保发〔2025〕422号
发文时间	2025-09-01
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司董事会关联交易控制委员会工作细则（2022版）》
发文文号	合保发〔2022〕504号
发文时间	2022-07-29
评估结果	符合规定
制度明细四	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司关联交易管理办公室工作细则（2023版）》
发文文号	合保发〔2023〕175号
发文时间	2023-04-12
评估结果	符合规定
制度明细五	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司关联交易管理工作指引》
发文文号	合保法工作通知〔2024〕3号
发文时间	2024-01-15
评估结果	符合规定
资产托管机制	
制度明细	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司资产托管管理制度》
发文文号	合保发〔2018〕386号
发文时间	2018-06-29
评估结果	符合规定
其他（非必填）	
制度明细一	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司资产管理突发事件应急预案》
发文文号	合保发〔2020〕523号
发文时间	2020-10-19
评估结果	符合规定
制度明细二	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司违规处罚制度（2017年修订版）》
发文文号	合保发〔2017〕749号
发文时间	2017-12-31
评估结果	符合规定
制度明细三	
文件名称	《合众人寿保险股份有限公司涉刑案件责任追究办法》
发文文号	合保发〔2025〕134号

发文时间	2025-03-24
评估结果	符合规定

## 五、资金来源

整体评估情况
公司投资不动产及不动产相关金融产品的资金来源为公司资本金、资本公积、未分配利润、各项准备金及监管允许的其他资金。公司近年来发展稳健，上述资金来源稳定充足，与所投资不动产目标相匹配，能够满足不动产投资监管制度规定的要求。

## 六、风险控制体系

整体评估情况	
公司建立健全全面风险管理体系，明确了风险管理整体的组织架构、管理流程、绩效考核与责任追究等内容，同时不断完善投资风险管理相关制度体系，全面覆盖不动产投资的事前控制、事中监督、事后评价等环节，实施独立于投资业务管理的报告制度。针对不动产投资风险，通过实施风险识别、评估、管理、监控与报告等全程管理流程有效管控不动产投资风险。	
风险管理制度	公司建立了包含《偿付能力风险管理指引》《市场风险管理细则》《信用风险管理细则》《保险资产风险分类管理办法（2025年版）》《不动产投资风险管理办法（2020版）》《违规处罚制度（2017年修订版）》《涉刑事案件责任追究办法》《投资绩效管理制度》《资产管理突发事件应急预案》等在内的风险管理制度，涵盖了不动产投资风险管理原则、风险计量、风险点与控制手段、责任追踪机制、绩效评估、应急处置等内容。
风险管理系统	公司场外投资一体化系统中，包含投资项目、风控管理、绩效评价等模块，实现风险与合规独立评估、风险指标与阈值设置及指标预警、投资绩效评价等功能，覆盖不动产投资的事前控制、事中监督与事后评价，有效管控不动产投资风险。

## 自评评估结果及承诺

根据《关于优化保险机构投资管理监管有关事项的通知》及相关监管规定，我公司对不动产投资管理能力建设进行了调研论证和自我评估，经过充分论证和评估，我公司达到了该项能力的基本要求，现按规定披露相关信息

我公司承诺对本公告披露的及时性、内容的真实性、完整性负责。