

证券代码：601601

证券简称：中国太保

中国太平洋保险（集团）股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2024-001

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 投资者说明会 <input type="checkbox"/> 路演与推介（含策略会） <input type="checkbox"/> 资本市场开放日与接待日 <input type="checkbox"/> 投资者接待 <input checked="" type="checkbox"/> 其他	
参与活动人员	外部	详见公司于 2024 年 3 月 1 日在上海证券交易所网站披露的《中国太保 2024 年第一次临时股东大会决议公告》
	内部	公司董事、监事及部分高级管理人员、董事会秘书等
时间	2024 年 2 月 29 日	
地点	上海市徐汇区田林路 201 号	
形式	<input type="checkbox"/> 现场	
	<input type="checkbox"/> 线上，具体安排：	
	<input checked="" type="checkbox"/> 现场+线上，具体安排：现场投票与网络投票相结合的临时股东大会	
	<input type="checkbox"/> 书面	

<p>投资者关系 活动主要内 容</p>	<p>公司于 2024 年 2 月 29 日召开 2024 年第一次临时股东大会，具体沟通内容如下（相似提问及密切相关提问适当归类合并）。</p> <p>问题 1、请问董事长，如何看待行业发展前景，新一届董事会将会确定怎样的发展战略？</p> <p>答复：当前，百年变局加速演进，国内战略大局统筹推进，保险业发展的环境正在发生深刻变化。国际形势复杂严峻，区域冲突加剧，大国博弈升级，全球经济增长动能不足，但新一轮的科技革命和产业升级进程加速，为经济发展带来了新的机遇和前景。国内经济复苏是一个曲折向前的过程，有效需求不足、社会预期偏弱、风险隐患较多等困难仍然存在。</p> <p>但是总体来看，中国市场规模大、韧性强，经济长期向好的趋势没有改变，人民群众对美好生活的向往依然强烈，蕴含巨大发展需求，保险业面临历史和战略机遇。首先我国拥有全世界最大的中等收入人群，而保险深度和密度与发达国家相比仍有明显差距，后续潜力巨大；二是经济社会转型升级加速，科技创新、数字经济、绿色发展、健康中国、银发经济等给保险业带来蓬勃发展机遇；三是客户多元化趋势凸显，8090 后成为保险消费主力、高净值人群对综合服务的关注、普惠保险客群扩面等需求变化带来新的增长机会；四是数字技术助力提升保险创新和服务能力，保险科技为行业发展模式升级和挖掘新的需求提供更多支撑。</p> <p>基于此，中国太保将坚定走稳高质量发展之路，有序推进“大健康”“大区域”“大数据”战略。首先将坚持以人民为中心，始终围绕服务实体经济和新时期人民对美好生活的向往，持续推动保险供给体系和供给能力的优化升级，不断提升人民群众的获得感、幸福感和安全感。其次将坚持效益优先、质量优先，力争质的有效提升和量的合理增长，着力加强精细化管理，提升差异化经营能力。再者将稳固市场地位，统筹好稳定业务基盘和深化转型改革的关系，稳扎稳打，先立后破，实现稳大盘、稳价值、稳预期，为转型的深化创造基础。四是坚持风险可控，要凭借专业能力提高风险管理的主动性和穿透性，一方面要加强前瞻性预判，提升风险的识别、分析、预警和管控能力，另一方面坚持守正创</p>
------------------------------	---

新，把握好创新突破和合规风控的关系。五是坚持可持续发展，保持战略定力和韧性，积极应对外部环境变化，以转型变革激发新的发展活力，培育新的增长动能。

问题 2、2024 年是“十四五”规划实施的攻坚之年，公司将如何确定全年目标？将会推进哪些重点举措以实现高质量发展？

答复：展望 2024 年，机遇与挑战并存，动力与压力同在。中国太保将坚持以价值为主线，做强主业，做精专业，坚定不移走有中国太保特色的高质量发展之路。目标上主要包括以下四点：一是提升经济社会服务能级，践行建设金融强国使命；二是增强核心竞争力，围绕产寿资、三大战略发挥集团综合经营优势，推动实现价值最大化；三是稳固市场地位，统筹质的有效提升和量的合理增长，核心业务市场地位稳中有升；四是防范重大风险，进一步加强公司治理和资本约束穿透力，完善风控合规体系。

具体工作安排有：

一是坚持保险本源，抓好主责主业在提升发展质效上实现新的突破。寿险业务要提升“长航”转型的有效性，加快建设满足客户多元化需求的“产品+服务”供应体系，实现养老传承、财富管理和健康保障业务的均衡发展。代理人渠道加强高质量代理人招募培训，实现核心人力和产能双提升；银保渠道着力打造差异化竞争优势，稳定规模，提高价值贡献。同时，继续深化组织架构改革，做实赋能型总部和经营型机构，进一步优化投入产出。产险业务坚持品质优先，提升高质量发展可持续性。车险业务着力形成差异化竞争策略和精细化管理能力，非车险业务加强策略引导和能力建设。此外，还要提高新兴领域风险识别能力和管理能力，加快风险减量管理提质扩能，增强巨灾风险管理能力。资产管理遵循市场规律，抓好资负联动，在推动价值增长上实现新的进步。坚持稳健投资、价值投资、长期投资、责任投资，持续打磨符合保险负债特征的跨周期资产配置框架体系 and 专业化投资能力。坚持精细化的哑铃型资产配置策略，同时优化统一的信评体系和信用风控体系，健全应对风险的长效机制。

二是把握战略机遇，抓好创新驱动，在转型突破上实现新的

进步。大健康要增强主业发展推动力，提升保险支付能级，提高健康服务有效性，不断增强大健康产业投资协同效应。大区域重在整合集团资源，提升区域发展辐射力，长三角巩固主场优势，大湾区创新产品服务和供给跨境业务，京津冀拓展总部经济，成渝发挥多元布局效应。大数据要提高效能，加快推进新技术在一线业务场景应用，实现科技赋能保险生态，提升服务效率和质量。

三是做好五篇大文章谋篇布局，推动实现高质量发展。深化科技创新全周期服务，做优科技金融；服务绿色低碳发展，做强绿色金融；聚焦乡村振兴、城市治理等重点领域，做实普惠金融；围绕养老金管理和养老保险产品供给，做大养老金融；推动数智化转型赋能主业发展，做好数字金融，不断提升服务国家战略、实体经济和美好生活的能级，进一步发挥保险业在风险保障、资金运用领域的专业优势，走稳走深走实高质量发展之路。

问题 3、本次股东大会审议修订公司章程以及股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等议案，公司在加强公司治理等方面采取了哪些行动，后续有何进一步规划？

答复：良好的公司治理是引领企业战略，实现高质量、可持续发展的重要基石。公司治理也是公司的核心竞争力。为此，多年来我们致力于优化股权结构，通过增资扩股和境内外上市，持续引入社会资本，构建起由国有股东、海外资本和社会公众共同持股的多元化股权结构；我们关注提升董事会治理，国际化、多元化、专业化的董事会发挥了积极的作用；我们强调“多主体参与”及“外部约束”的重要作用，对外高度关注投资者需求，提升信息透明度和信息披露质量，对内积极传递资本市场声音，助力优化经营策略。

在公司治理方面已经取得的成绩：一是形成以董事会为中心的现代治理体系，设立职能互补、协同高效的董事会专业委员会，形成“董事会+专业委员会+各职能中心/部门”协调统一的高效治理生态，有力拓展了董事会履职的广度和深度，以更好地适应日益复杂化、不确定性增强的企业内外部发展环境。二是持续加强风控管理，提升风控的一体化水平，良好的公司治理离不开健全

	<p>的内控合规管理体系，历年来公司治理监管评价中，我们持续保持行业领先水平。三是建立了良好的激励约束机制，持续加强职业经理人管理，完善战略预算考核体系，提高公司治理质效。</p> <p>面向未来，中国太保将结合保险行业发展大势，围绕“产品卓越、品牌卓著、创新领先、治理现代”目标，聚焦价值创造中体现高质量发展效益和效率的核心指标和要素，持续提高董事会多元化程度，推动董事会有效性建设，不断发挥董事会价值创造功能，进一步提升公司治理效能。同时，我们将探索利用数字化技术，丰富公司治理手段，关注可持续发展，促进利益相关方共同治理，在建设现代化产业体系、构建新发展格局中发挥更大的作用。</p> <p>问题 4、近期国务院国资委表示，将进一步推进央国企上市公司加强市值管理，引导加大现金分红力度，稳定市场预期，对此公司分红政策是否会有调整？</p> <p>答复：上市以来，公司始终秉持给予股东长期、稳定回报的理念，努力为投资者创造可持续的价值。2007 年以来，公司平均分红保持较高水平，在业内具有一定竞争力。面向未来，公司将坚持投资者为本，不断提高市值管理工作的针对性和实效性。一方面，一如既往加强经营管理，持续增强核心竞争力，提升公司价值创造能力，不断做优经营基本面；另一方面，积极主动增进与资本市场的沟通互动，及时准确传递信息和投资价值，维护投资者利益。</p> <p>2023 年起公司实施新会计准则，净利润受资本市场的波动影响加大，全年净利润存在较大不确定性。相比于其他财务指标，营运利润指标更能真实反映公司经营成效。公司参考营运利润，综合考虑公司盈利、战略布局、业务发展需要、偿付能力水平等因素，合理确定 2023 年度现金分红水平。</p>
是否涉及应当披露重大信息的说明	沟通内容基于公司已公开信息披露文件

附件清单 (如有)	详见公司于 2024 年 2 月 6 日在上海证券交易所网站披露的《中国太保关于召开 2024 年第一次临时股东大会的通知》及会议材料
--------------	---