

中国太平洋保险（集团）股份有限公司
2023 年第一次临时股东大会
会议材料

中国太平洋保险（集团）股份有限公司
2023 年 11 月 27 日 上海

中国太平洋保险（集团）股份有限公司

2023 年第一次临时股东大会

- 一、会议时间：2023 年 11 月 27 日（周一）下午 14:00
- 二、会议地点：上海市徐汇区田林路 201 号
中国太平洋保险（集团）股份有限公司
- 三、会议主持人：孔庆伟董事长

议程内容

- 一、宣布会议开始及会议议程
- 二、审议议案：
 - 1. 审议《关于〈中国太平洋保险(集团)股份有限公司 2023-2025 年高质量发展规划〉的议案》
 - 2. 审议《关于选举金弘毅先生为中国太平洋保险（集团）股份有限公司第九届董事会独立董事的议案》
- 三、回答股东提问
- 四、宣布出席会议股东及股东代理人人数、代表股份数
- 五、投票表决
- 六、宣布表决结果
- 七、宣布会议结束

关于《中国太平洋保险（集团）股份有限公司 2023-2025 年高质量发展规划》的议案

各位股东：

请审议《中国太平洋保险（集团）股份有限公司 2023-2025 年高质量发展规划》，主要内容如下：

2023-2025 年是我国全面贯彻党的二十大精神，推进中国式现代化建设开局起步期，是落实完成“十四五”规划的攻坚冲刺期，也是中国太保迈向高质量发展新征程、努力打造具有全球竞争力的世界一流保险金融服务集团的发展关键期。

一、市场形势预判

规划期内，我国经济运行有望回归合理区间，经济恢复和产业升级为保险市场回暖创造空间，截至 2022 年底，我国保险密度 3,326 元、保险深度 3.88%，仍有较大发展空间，消费主流群体迭代带来的多元保险需求将加速保险行业供给侧结构性改革，优化产品供给、扩大服务领域、提高供给效率与服务质量的重要性日益凸显，保险业高质量发展势在必行。

人身险转换增长动能。中国式现代化进程中促进共同富裕、健全社会保障体系、推进健康中国建设，为人身险发展打开新的市场空间。个人养老金制度框架及政策相继明确，为第三支柱孕育发展机遇。在新一代数字技术的支撑下，基于用户需求的定制化产品服务创新将有更多突破。行业延续严监管思路，持续推进乱象整治工作，强化产品监管，防止无序竞争及侵害消费者权益，将利好头部

险企稳健经营。

财产险聚焦扩面提质增效。产险业有望在构建新发展格局中的现代化产业体系建设、乡村振兴、完善社会治理、多层次社会保障体系建设、绿色转型发展等相关领域扩大发展空间。疫情后宏观经济回升和积极的财政政策实施利好产险行业发展。监管持续强化经营行为管控，利好精细化管理能力强的头部险企。

资产管理机遇与挑战并存。世界经济分化加剧，全球经济滞胀格局延续。长端利率下行，优质金融资产竞争激烈，信用风险尚未全面暴露，资产配置压力持续。资管新规实施和个人养老金顶层设计出台进一步激发混业竞争态势，统一监管体制逐步建立，大资管格局下对保险资管机构竞争能力提出更高要求。

新兴消费群体的快速增长将重塑行业客户基础。中等收入人群预计到 2025 年将超过 5 亿，其中逾 3 亿的 80、90 后成为消费升级的推动者和中流砥柱。该人群更注重生活品质和精神层面需求，更关注医疗、健康、教育、旅游、金融保险等消费领域。新兴消费群体的增长和消费诉求的变化将重塑保险业的客户基础，对满足客户需求、提升客户体验提出了更高要求。

跨界融合和竞争成为新趋势，平台化、体系化布局优势凸显。我国进入总人口负增长时代，人口发展呈现少子化、老龄化趋势性特征，健康、医疗、养老产业空间巨大，险企为了提升保险服务价值，不断延伸保险服务链条，加速与康养行业相互融合、相互渗透。未来保险会贴合乃至构建客户场景，打造客户全生命周期和全财富周期的服务生态，平台化、体系化的产业布局和运营能力将成为险企的核心竞争优势。

新技术革命浪潮推动保险价值链和商业模式的重构。“数字

中国”建设将推动打通数字基础设施大动脉，畅通数据资源大循环，国有数据供应商和公共数据的循序入场交易，金融机构可合规应用的数据更加丰富，对保险产品的精准设计和保险服务的精准触达有积极意义；人工智能、区块链、云计算、大数据、元宇宙、物联网、5G 网络等新技术将改变保险定价、承保、理赔、风控手段，加快保险产品、服务创新和模式重构。另一方面，生成式人工智能、基因工程等技术变革对行业可能带来巨大影响，信息安全和客户隐私权保护也将成为行业重要课题。

应对气候风险成为行业共同面对的严峻挑战。气候变化对农业生产、水资源、生态环境、能源体系等方面的影响巨大，极端天气和自然灾害事件的发生日渐频繁，严重威胁公众生命财产安全和身心健康。在负债端，保险机构的承保风险也随之上升，损失补偿类保险业务中面临更高额的保险赔付；在资产端，基础设施、不动产等领域的投资标的面临日益加剧的物理风险和转型风险，进而影响投资组合资产价值；在运营端，极端天气事件频发可能影响运营场地和设施的正常运行，威胁员工的安全和健康。

二、指导思想、发展目标和战略任务

1. 指导思想

公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神，认真落实国家金融监督管理总局和上海市国资委的相关政策要求和改革部署，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，**深刻把握金融保险工作的政治性和人民性**，在全面融入中国式现代化建设中拓展公司发展的战略空间，以对标世界一流企业为抓手，提升价值创造能力，坚持以客户为中心的发展思想，坚持稳中求进工作总基调，坚持以推动高质量发展为

主题，以供给侧结构性改革为主线，以改革创新为根本动力，不断深化“诚信天下、稳健一生、追求卓越、创新共赢”的核心价值观，围绕保险保障、资金融通和社会管理三大核心功能，着力增强公司服务国家战略、服务实体经济和服务人民美好生活的能力。

具体原则为：

——**坚持价值核心**。坚持将价值创造作为公司的立身之本，不断培育新的价值增长点，完善对价值多元化的认知，通过提升经营质效推动价值可持续增长。

——**坚持客户导向**。坚持以客户需求为导向，优化产品和服务供给，加强客户资源共享和融合生态建设，通过全面提升客户经营能力增强公司的核心竞争力。

——**坚持长期主义**。坚持以长周期为背景进行战略谋划，探索战略空间、增厚战略储备，通过体制机制的改革，突出长期导向，强化长期约束。

——**坚持科技赋能**。坚持将科技创新作为公司持续发展的不竭动力，通过持续完善科技治理架构、推动数据资产化经营、加强信息安全管理提升公司科技能力。

——**坚持协同共生**。坚持“一个太保，协同共生”理念，加强全局性谋划、战略性布局 and 整体性推进，以全局利益为重，推进各公司、板块、条线的联动协作。

——**坚持底线思维**。坚持底线思维、坚定法治意识、坚决化解风险，持续完善风控体系和风控机制，对风险早识别、早预警、早发现、早处置，保证公司长期稳健发展。

2. 发展目标

公司以成为“客户体验最佳、业务质量最优、风控能力最强”

的“行业高质量发展引领者”为目标愿景，专注保险主业，聚焦“大健康、大区域、大数据”三大重点领域，围绕产品卓越、品牌卓著、创新领先和治理现代，着力增强可持续高质量发展动能，发挥“头雁”作用，切实提升服务国家战略、实体经济和民生保障的质效，努力打造具有全球竞争力的世界一流保险金融服务集团。

具体目标为：

——**服务实体经济质效更高。**围绕国家重点发展战略和经济社会发展主战场扩大有效保险供给、创新保险资金运用方式、加强风险减量管理，切实提升在战略性新兴产业、科技创新、绿色发展等领域的保险保障、投资规模和服务水平。

——**客户经营能力更优。**完善客户经营体系建设，建立国内领先的风险管理、健康养老、财富管理产服体系，打响“太保服务”品牌，加强消费者权益保护，持续提升客户体验和客户价值。

——**可持续发展能力更强。**构建环境、社会与治理（ESG）顶层设计和治理架构，将可持续发展理念全方位融入公司经营，持续为客户、员工、股东、社会、行业和环境创造价值。

——**数字化转型步伐更快。**持续优化科技治理架构、科技投入策略和科技人才结构，加快建设数字化经营体系，打造行业领先的数智化能力，赋能公司高质量发展。

——**风险管控更有效。**提升三道防线管控效能，打造智慧风控平台，建立敏捷服务组织，构建一体化风险管控体系，树立集团各级机构健康稳定发展的风险防控行业标杆。

——**党建引领。**坚持党对企业的领导不动摇，坚持党建服务转型发展不偏离，坚持党组织对选人用人的领导把关不能变，坚持强基层党组织不放松，以高质量党建引领公司高质量发展。

3. 战略任务

1) 提高政治站位，服务构建“双循环”新发展格局

支持经济社会转型升级。积极发挥保险负债端和资产端职能，围绕现代化产业体系建设，在先进制造业、战略性新兴产业（包括新一代信息技术、人工智能、生物医药、新能源、新材料、高端装备、绿色环保等产业）、传统产业转型升级等重点领域，提升对重点产业链、供应链的支撑能力。加强新技术风险研究，完善对科技创新的风险保障、知识产权保护和投融资支持，推动科技成果转化。加快民生类、责任类保险业务发展，积极参与安全生产体系、智慧城市建设与基层社区管理，提升风险减量服务供给水平，加强同政府治理能力与治理体系建设相融合。优化中小微企业的配套风险保障和资金需求综合解决方案，支持专精特新企业发展，提高金融服务的普惠性和可及性。

助力乡村振兴。发挥风险保障和资金融通功能，加大对现代农业生产、农业全产业链、乡村发展、乡村建设、乡村治理、农民生活和消费升级以及城乡融合发展等方向的保险金融产品支持力度，助力加快农业农村现代化建设。继续做好对口地区帮扶工作，坚持将地方所需和公司所能相结合，优化综合金融帮扶体系，做实做优东西部协作。发挥太安农险研究院优势，结合行业实践经验，在探索保险业助推乡村振兴的新功能、新实践和新启示方面发挥智力支持作用。

推进重点区域高质量发展。围绕国家区域重大战略，聚焦长三角、粤港澳大湾区、京津冀和成渝等重点区域，推动总部管控模式和组织架构的革新，探索差异化、特色化的区域发展路径，强化中心城市的辐射带动作用，增强市场影响力和竞争力。健全集团在重

点区域发展的组织保障和工作机制，集中资源夯实发展基础，加快推进区域内产品服务创新、客户经营开发、区域一体化服务和科技敏捷赋能，提升重点区域的价值贡献。推动在港机构融入粤港澳大湾区发展，助力港澳保险市场与内地互联互通，创新升级跨境产品服务，构建健康、养老、财富多元化、国际化的供给体系。

助推国家高水平对外开放。围绕“一带一路”完善保险服务网络，护航全球重要展会，通过建立共赢的国际化合作机制打造“全球共享”的太保服务。以香港为战略支点，以专业化、市场化、国际化为标准提升海外市场投资能力，探索建设境外控股管理平台，建立全球化的资产配置路径。积极支持自贸区、自贸港的建设，深化拓展航运保险、关税保证保险等助力贸易发展的创新产品和服务，并为重大基础设施建设和创新产业导入提供长期资金支持。

2) 厚植人民情怀，主动融入多层次社会保障体系建设

推进健康保障供给侧改革。专注民之所需，围绕政府、企业、个人端保障需求，持续推进健康保障供给侧改革。积极开展大病保险、长护险等项目，助力织密民生保障网，重点开发与医保衔接的补充医疗保险产品，提高普惠健康险覆盖面。丰富契合企业员工健康需求的定制化解决方案，助力企业打造健康福利体系。关注“一老一少”、新市民、带病体等人群的保障需求，积极开发针对特定疾病及特殊群体的健康保障产品，不断丰富产品供给、推进产服融合，构建覆盖全生命周期、多层次、多样化的健康保障服务体系。

丰富养老金融产品供给。积极应对人口老龄化，发挥保险机构长期资金管理专业和资产负债匹配管理的优势，加快推动第三支柱养老保险发展，为客户提供稳定收益的长期或终身养老保

险产品。通过集团内各子公司协同锻造全链条的养老金融服务体系，提供包括个人年金、企业年金、职业年金、专属养老保险、税延养老险、养老目标基金等多样化养老金融产品，全方位满足客户的养老保障需求，助力多层次养老保障体系建设。

完善健康养老服务生态布局。深化以保险支付为核心，覆盖预防、诊疗、康复、养老全场景，兼顾线上与线下、普惠与高端的多层次健康养老服务生态圈建设。加快提升不同服务主体的专业能力，推进健康促进、康复医疗实体落地，深化管理式医疗服务创新，扩大与著名医院的深度合作，形成线上线下相结合的特色化健康服务体系。推进太保家园养老社区建设，探索符合中国国情的“社区+居家”养老模式，不断满足人民群众对高品质医疗养老服务的需求和对美好生活的向往。

夯实健康养老基础能力建设。建立健康大数据平台，推进健康大数据在重点场景的应用研发，为保险产品创新、服务定价和理赔自动化和风险识别等提供工具和平台支持。高起点打造大健康研究平台，依托上海交通大学康复研究院、上海体育大学现代产业学院等合作平台，聚集校企专业力量，开展健养产业发展前沿课题研究，为探索中国式保险与健康产业融合发展路径提供智力支持。提升大健康投研一体化能力，完善投资布局的规范化管理，通过太保蓝公益基金积极践行太保服务的社会责任。

3) 参与建设“数字中国”，积极打造数字化发展新动能

建设数字化经营体系。数智化赋能外延生态服务，助力打造覆盖运营端、负债端和投资端的绿色智慧服务体系，提升 ESG 管理运营效率。数智化深化客群经营，助力打造数智驱动的 Z 时代特色经营平台与运营模式，通过供需两端精准对接不断提升产品和服务精

准触达的能力。数智化强化一体化风控，助力打造“三位一体”的智能风控集市和数智化审计平台，实现风险管控前置，提升审计智能化水平。数智化提升运营效率，助力打造业财一体化数据中台，构建以保单价值和客户价值为基础的管理会计体系和指标体系，实现数据驱动的数字化经营管理。数智化提升投研水平，助力打造一体化投研体系，整合集团内外部投研资源，解决投研信息不对称的问题，赋能从成本分析到投后管理的投研全价值链，提升全集团投研能力。

构筑保险行业大模型。持续优化全集团 AI 基础平台，支撑集团和各子公司的业务大脑建设，提升业务数字化效果。构筑支撑保险数字劳动力的千亿级大模型，打造形成保险领域可交易的数字化劳动力，释放从事保险经营活动的普通脑力工作者到更需要创新能力的岗位，提升全员劳动生产力。

强化数智化硬核能力。打造数字资产能力，探索构建双循环数据要素市场，促进数据资产流通复用，提升数据服务水平，激活数据价值。沉淀企业架构能力，完善全集团架构资产，优化应用建设，推动科技降本增效。夯实安全可控能力，推动实现基于云原生的应用持续交付和服务化运营，提升基础设施运维智能化水平；加大知识产权保护和专利申请；强化金融数据安全和应用安全，构建智能化安全运营中心，建立并落实常态化安全运营体系。

以上议案，请予审议。

中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会

关于选举金弘毅先生为中国太平洋保险（集团）股份有限公司第九届董事会独立董事的议案

各位股东：

为保证公司董事会正常运作，根据《公司法》和《公司章程》有关规定，现提名金弘毅先生担任公司第九届董事会独立董事候选人，任期至第九届董事会届满，并有资格在公司股东大会选举后连选连任。金弘毅先生担任本公司独立董事的任职资格须得到国家金融监督管理总局批准。

以上议案，请予审议。

附件：金弘毅先生简历

中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会

附件：

金弘毅先生简历

金弘毅先生，1968年6月出生，曾任瑞银投资银行亚太区负责人及瑞银集团中国总裁，瑞士银行亚洲投行部负责人等职务。金先生还担任过于上交所和联交所上市的中国邮政储蓄银行（上交所证券代码：601658，联交所证券代码：01658）非执行董事。此前，金先生还曾就职于 S. G. Warburg 和伦敦普华会计师事务所。

金先生持有英国专业会计师资格。

金先生毕业于剑桥大学，获文科硕士学位。