

重要提示

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

中国太平洋保险（集团）股份有限公司

2026 年度“提质增效重回报”行动方案

为深入践行国务院《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》、中国证监会《关于加强上市公司监管的意见（试行）》和上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》《关于做好“提质增效重回报”行动方案披露工作的通知》的相关要求，中国太平洋保险（集团）股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）结合行业特点和自身发展战略，制定 2026 年度“提质增效重回报”行动方案。具体内容如下：

一、坚守主业服务大局，践行国企使命担当

（一）服务“十五五”大局，做好金融“五篇大文章”

公司主动融入“十五五”发展大局，做实做细金融“五篇大文章”。科技金融聚焦科技创新关键环节，加强科技保险产品供给，发挥耐心资本作用，支持新兴产业发展，助力科技自立自强。绿色金融紧扣“双碳”目标，统筹资产、负债与运营，构建全流程绿色发展体系，提升对国家绿色发展战略响应效能。深耕普惠保险，丰富面向乡村振兴、新就业形态人群、小微企业等重点领域的保险产品供给，提升普惠保险的可及性和满意度。完善养老金融产品体系，做大一二支柱养老金管理，深耕第三支柱养老保险，夯实“防诊疗复养”全链条服务体系，提升面向客户全生命周期的服务能力。加大科技创新研发投入，持续推进保险大模型基座与算力平台建设，完善数字化基础设施，加快推进 AI 技术在核心业务中的规模化应用，促进发展效能的提升和客户体验的优化。

（二）坚守主责主业提效能，增强竞争优势

公司坚持专业经营、效益优先，持续夯实主业基本盘，深化精细化管理。强化市场对标，稳步提升核心竞争力。产险业务聚焦承保盈利，优化业务结构，强化风险减量、精准定价与理赔管控，提升新能源车险、农险等业务质效。寿

险业务坚持价值增长导向，深化渠道转型与客户分层经营，优化产品矩阵，丰富产品供给体系，完善营运中台与风控体系建设，严控成本、提升新业务价值。投资板块优化资产负债联动机制，落实精细化哑铃型资产配置策略，强化投研能力与风险管控，布局新兴产业与未来产业，驱动长期价值稳健增长。

（三）加快数智化革新突破，培育发展新质生产力

公司以人工智能为核心引擎，推动科技创新由“单点式”向“生态型”升级。面向保险核心业务场景，推进高价值 AI 应用场景化、规模化研发落地，搭建混合云算力和多模态 AI 模型供给体系，夯实算力、算法、数据技术底座支撑，全面赋能产品研发、精准营销、核保理赔与客户服务全链条，实现运营提效与模式升级。完善科技治理与数据治理，提升全员“AI+”数智素养，以数智化革新赋能高质量发展。

二、完善公司治理体系，筑牢稳健发展根基

（一）优化董事会治理效能，提升治理现代化水平

持续完善中国特色现代企业治理机制，全面巩固监事会改革成效，在“两会一层”新架构下进一步夯实治理根基、提升运行效能。优化董事会结构，深化审计委员会监督职能，健全董事履职支撑与保障体系，不断强化董事会决策科学性、监督有效性、运作规范性。持续巩固董事会国际化、多元化和专业化的整体优势，为高质量发展提供坚实治理保障。

（二）健全风控合规体系，坚守稳健经营底线

健全全面、全员、全流程风险合规管理体系，深化分级分类穿透监督，强化全链条数智赋能，打造适配新战略、新风险、新业务的风险防控能力。加强风险合规队伍建设，提升一线实战处置水平；完善审计监督，推动风险防控由事后处置向事前预判、事中管控延伸，强化重点领域风险排查与整改闭环。构建全域协同、高效联动的风险管控格局，全面推进信息数据、系统工具共享、重大风险会商，持续提升联防联控水平。

（三）完善激励约束机制，强化履职担当作为

构建适配高质量发展的干部人才培育与激励约束体系，建强人才梯队，压实“关键少数”履职责任。完善领导人员薪酬管理，确保薪酬水平与经营业绩、风险合规、长期价值深度挂钩。严格落实绩效薪酬递延支付、止付追索机制，合理设置考核指标，强化董事、高级管理人员长期价值理念，切实维护公司与

全体股东利益。

三、强化投资者回报与价值管理，切实维护股东合法权益

（一）健全市值管理体系，推动价值合理回归

探索完善市值管理体系，构建以价值创造为根基、价值传导为支撑、价值经营为抓手的市值管理机制。持续做强主责主业，夯实内在价值基础，促进公司内在价值与市场估值双向平衡，形成高质量发展与价值提升良性循环。积极落实新“国九条”要求，进一步提升股东回报能力，优化分红节奏，为股东提供稳健、可持续、可预期的回报，持续增强投资者获得感。

（二）深化投资者关系管理，畅通双向沟通渠道

完善投资者多元沟通平台，丰富交流形式、拓宽沟通渠道。年度内开展不少于3次管理层广泛参与的业绩路演或说明会，积极参与由主管机构、行业自律组织主导的投资者交流活动，通过资本市场开放日、专题调研等形式，加强与重点机构及中小投资者的高效互动，及时回应市场关切，提升沟通质效，强化市场价值认同。

（三）提升信息披露质效，巩固长期投资者基础

坚持以投资者需求为导向，优化披露内容与呈现形式，提升信息披露可读性与针对性。持续巩固 ESG 评级优势，深化公司透明度建设，有序拓展自愿披露维度，助力市场全面理解经营管理核心指标与价值驱动因素，切实保障投资者合法权益，吸引优质长线投资者。

本行动方案系基于目前公司经营情况和外部环境做出，不构成公司承诺，行动方案的实施可能受行业发展、经营环境、市场政策等因素影响，存在一定的不确定性，敬请投资者留意相关投资风险。

特此公告。

中国太平洋保险（集团）股份有限公司董事会

2026年5月27日