

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國太平洋保險(集團)股份有限公司
CHINA PACIFIC INSURANCE (GROUP) CO., LTD.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：02601)

海外監管公告

本公告乃依據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.10B條的披露義務而作出。

茲載列該公告如下，僅供參考。

承董事會命
中國太平洋保險(集團)股份有限公司
傅帆
董事長

香港，2026年5月27日

於本公告日期，本公司執行董事為傅帆先生和趙永剛先生；非執行董事為黃迪南先生、路巧玲女士、王他竽先生、王昱華女士、陳然先生、周東輝先生和John Robert DACEY先生；和獨立非執行董事為陳欣女士、林婷懿女士、羅婉文女士、金弘毅先生和黃顯榮先生。

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