

信美人寿相互保险社

2024年年度报告

智能化更精进，智能体平台、AI预核保、AI运维、营销小助手

“信美相互医家医医疗保障计划”上线，提供一站式、全方位的医疗保障及健康服务

会员权益体系焕新升级，新增多项健康服务及相互制特色权益

大模型保险垂直应用——信美Chat-Trust3.0正式发布
信美人寿相互保险社上海分社获批开业，华东会员服务中心同期落地

目录

第一部分

关于我们

01	第一节 信美简介
03	第二节 董事长致辞
05	第三节 总经理致辞
07	第四节 信美大事记
14	第五节 经营业绩

第二部分

经营情况报告

15	第一节 会员服务情况
18	第二节 产品经营情况
18	第三节 赔付支出情况
19	第四节 创新情况
20	第五节 财务运营情况
22	第六节 资金运用情况
24	第七节 准备金提取情况
24	第八节 偿付能力情况
25	第九节 关联交易情况
25	第十节 重大风险评估分析
26	第十一节 盈余分配方案
27	第十二节 运营资金偿付情况
27	第十三节 其他重要事项

第三部分

公司治理

28	第一节 运营资金提供人及运营资金提供情况
29	第二节 会员代表大会
30	第三节 董事、监事、高级管理人员
34	第四节 董事会工作报告
41	第五节 监事会工作报告

第四部分

ESG暨社会责任报告

43	第一节 环境
44	第二节 社会
48	第三节 治理

第五部分

财务报表

52	财务报表
----	------

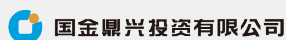
第一部分 关于我们

第一节 信美简介

信美人寿相互保险社（以下简称“信美相互人寿”、“信美”、“本社”）于2017年5月5日正式获得中国保监会开业批复，并于5月11日取得工商营业执照，是相互制人寿保险组织。注册地及总社位于北京，设有深圳和上海两家省级分社。运营资金15.01亿元，由蚂蚁集团、世林集团、天弘基金、涌金集团、汤臣倍健等11家企业共同出资。业务范围为普通型保险，包括人寿保险和年金保险；健康保险；意外伤害保险；万能型保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国银保监会批准的其他业务。

秉承会员利益至上的宗旨，信美相互人寿以会员共同所有、会员参与管理、会员共享盈余为核心，以全在线运营、数字化为特色，聚焦于同质风险保障人群，着力发展长期养老和健康保障业务，积极开展普惠金融，努力为保险行业高质量发展和践行共同富裕重大使命，源源不断注入“信美力量”。

运营资金提供者



注：本社于2022年1月增加运营资金1.76亿元，于2025年1月增加运营资金3.25亿元，待进行工商登记变更。



使命

让互助精神改变社会生态



愿景

成为会员依赖、尊重和热爱的组织



价值观

美、诚信、创造力、追求卓越



经营宗旨

会员利益至上、追求永续经营



经营理念

共创、共建、共生、共赢

第二节 董事长致辞

2024年是全面贯彻党的二十大精神、实现“十四五”规划目标的关键一年，也是信美与各位会员、伙伴们并肩走过的第七年。

这一年，信美坚定战略，主动控制规模，推动高质量发展，已连续五年实现盈利；投资端严控信用风险敞口，总投资收益率高于行业近100bp；2024会员数突破10.4万人。这份成绩的背后，是每一位会

员的信任与托付，是科技赋能与降本增效的持续探索，更是我们与时代同频、与需求共振的坚定步伐。

作为一家相互制寿险机构，信美始终把“以会员为中心”的理念刻入基因。过去一年，我们从健康、养老/财富、生活三个维度深化服务。



楊明

创始人/董事长
CEO/管委会主席

信美助力提供多层次健康保障，解决家庭就医综合难题，推出医家医中端医疗险，行业创新基础保障保证续保6年、鼓励家庭投保，提供全方位的医疗保障及健康服务；并持续通过互联网平台提供轻保障的普惠型健康险产品，助力填补老年、少儿群体、已病/慢病人群及新市民群体健康保障缺口。此外，2024年信美还推出多种保障期限灵活、保险利益及服务多样的年金险、终身寿险，助力家庭财富稳健增值，养老安心。

美好的生活既有保障也有向往，在落实会员权益与服务方面，信美格外用心。2024年信美会员权益体系再次焕新，提供最高39项专属服务，致力于全面守护会员家企；并加强与会员企业的链接，实现与会员的深度互动与共赢发展。与此同时，十万余会员共建的“爱心救助账户”在2024年帮助了两位重病会员，助力他们渡过难关，这份互助共济的力量，正是相互制最动人的底色。

为给不同年龄段会员提供个性化养老解决方案，信美以轻资产模式打造的THH（旅居养老、居家养老、住院养老）康养服务体系已运营近三年时间。截至2024年，信美旅居养老服务累计覆盖5,000+人次、居家养老通过合作机构覆盖400多城

市，医疗养老机构覆盖18个城市。让养老生活既有品质又有温度。

在数字化浪潮中，我们坚持把数字效能落到实处。AI核保实现7x24小时高效支持，智能客服全年服务6.4万人次，机器人替代率达84%；自主研发的大模型保险垂直应用信美Chat-Trust3.0，攻克意图识别难题，问答准确率超90%，定向产品AI小助手综合准确率达98%。这些技术革新，不仅为会员带来便捷，更成为企业降本增效、稳健经营的核心引擎。

当前，国际形势风云变幻，经济不确定性加剧，但越是挑战重重，越需同舟共济。未来，信美将深化服务颗粒度，让医疗、养老资源贴近每一位会员；以AI大模型为抓手，推动保障更智能、响应更敏捷；与会员企业共建生态，从保险到生活，拓展共赢边界。

前路或许有风雨，但我们坚信：心向光芒，微光必成星河。信美也将在持续成长中开拓相互制发展的新路径，让我们继续以互助凝聚信心，共筑一个更有温度、更有力量的未来。

2025年4月

第三节 总经理致辞

在时光的长卷中，七年不过转瞬，而之于信美，这却是一段从初创迈入稳步成长的重要历程。

回望2024年，国内寿险业步入“复苏与调整”共舞的关键节点，一方面，大众保险意识日渐增强，市场暖流涌动；另一方

面，复杂多变的市场环境对每家险企的经营韧性与耐力都是一场严峻考验。

置身浪潮中，信美以稳健经营为基，2024年持续盈利。2025年的帷幕拉开，信美将努力走好转型路，在变局中开新局。



共同创始人/副董事长
总经理/管委会副主席

尊重行业规律 科学算账经营

面对市场、行业、需求之变，信美遵从寿险行业的长期发展规律，敬畏行业的发展周期，聚焦高价值业务转型，脚踏实地的锤炼核心竞争力。

用优质产品创造价值。2024年，信美持续推进产品转型，尽可能确保每一款产品不仅能够满足会员的多元化保障需求，同时也能够在公司盈利与会员权益间寻得动态平衡。以我们创新推出的“医家医”中端医疗险为例，其正逐步成为推动公司业务结构转型的新亮点。

用精细化服务创造价值。2024年，信美的第二家分社——上海分社及“华东会员服务中心”正式开业运营，这也是继深圳分社及“华南会员服务中心”后，信美业务版图和服务深度的重要延展，对于我们服务当地会员，协同当地渠道开展合作具有重要的战略意义。

夯实底层自信 挖掘长期动能

转型的过程必将挑战重重，所幸，有了过去几年的沉淀积累，信美也收获了底层自信。

以康养生态构建差异化优势，以数智化提升效率，是信美面向未来的坚实底气。与会员企业之间资源共享、生态融合，已成为信美匠心搭建特色养老服务的优势之一；多项AI创新应用的推进落地，亦让公司的经营效率在各个环节得到不同程度的提升。

人才，更是信美夯实底层自信的核心力量之源。在企业的发展过程中，我始终相信，合适的人，才是企业突破困境、持续续航的关键驱动力。“行胜于言、使命必达”，早已成为刻在信美人骨子里的精神内核，以小池大鱼为目标，我们将努力走出一条属于自己的路。

新程已启，唯信念与行动，方能致远。展望未来，信美将继续以专业与温度，坚定不移地走在长期稳健的道路上，为大家的美好生活保驾护航，为行业发展贡献自己的特色力量。

2025年4月

第四节 信美大事记

事件篇

4月16日



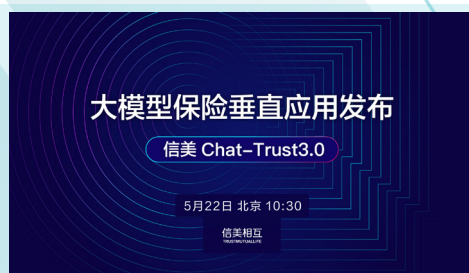
法国再保险集团董事长法布里斯·布利叶一行走进信美相互人寿，与信美董事长杨帆等相关管理人员就如何利用先进的数字科技和人工智能技术，推动保险行业的创新发展进行了深入交流探讨。

5月26日



在信美成立七周年之际，信美人寿相互保险社上海分社举行开业仪式，这是继2022年信美人寿相互保险社深圳分社成立后又一里程碑，也是信美服务当地会员、协同当地渠道合作的关键阵地，具有重要战略意义。

5月22日

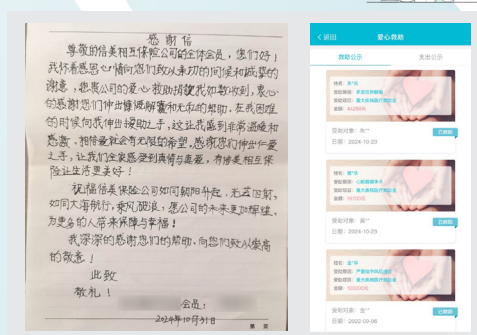


大模型保险垂直应用——信美Chat-Trust 3.0正式发布。从低成本、小数据、快速迭代、解决具体问题的角度出发，经历了1.0到3.0的快速迭代升级，通过“白盒化”方式展示推演逻辑，为保险需求分析提供端到端的智能解决方案。



事件篇

10月30日



两位身患重病的会员通过信美爱心救助账户获得医疗救助。截至目前，会员爱心救助账户由十余会员家庭共同拥有，互助共济，希望通过创新机制提升大众的风险保障意识，帮助正在积极自救的人。

8月29日



“信美相互医家医医疗保障计划”上线。该产品旨在通过可0免赔、基础保障保证续保6年等优势，为客户及其家庭提供一站式、全方位的医疗保障及健康服务，解决家庭就医综合难题，鼓励消费者树立家庭医疗保障理念。

产品篇



“工薪保”重疾险上线中信银行 APP，持续深耕多元化普惠保障

保障责任覆盖男女老少高发的120种重大疾病，涵盖恶性肿瘤-重度、较重心肌梗死、严重冠心病、严重阿尔茨海默病等。保障年龄段覆盖出生28天至65周岁，旨在通过亲民的价格、灵活的保障方式，为生活、经济压力大的工薪阶层提供一份健康保障。



践行普惠金融理念，开展保险产品公益配捐

联合中信银行推出“爱呵护·少儿特定疾病保险”，助力缓解家庭面对儿童重大疾病时的经济压力。该产品每承保并生效一份，信美便会向北京新阳光慈善基金会捐出一元善款，用于儿童癌症的医疗救助与教育支持。



推出“荣耀年年终身养老年金保险”，满足会员多元化养老需求

通过三种差异化养老方案设计，分别满足客户“品质养老”、“安心养老”及“灵活养老”的个性化养老需求，并且在首次养老金领取前，投保人还可以根据自身资金规划需求对养老方案进行调整，提升养老保障配置的灵活性。同时，该产品还支持交清增额功能，为投保人提供多一份资产配置选择。

服务与权益篇

■ 风云会活动精彩继续，会员好评如潮

举办风云年会、黑钻风云私享论坛、青年风云私享论坛等共四场风云会活动，1,300余位会员参与其中，走进会员企业，走进旅居基地，共同探讨，共话未来，深化会员生态链接，整体活动满意度高达98%。



■ 上线旅居自由行，美好旅居引领“THH”模式

为满足会员更加灵活的旅居需求，信美于成立七周年之际推出旅居自由行产品线，在赋予会员更多行程自主权的同时提供全面贴心的管家服务，方便会员及家人享受灵活省心的高品质活力自由行。截至12月，已上线6家自由行酒店。2024年全年，美好旅居服务已覆盖江苏、安徽、浙江、云南、海南等11个省份，15个基地，旅居养老服务累计覆盖5,000余人次。



■ 签约黄山旅游、蓬莱龙亭酒庄，旅居基地进一步拓展

为了让会员及客户有更多差异化、多元化的旅居体验，信美持续拓展旅居基地版图，与国内顶流旅游IP——黄山旅游发展股份有限公司签署了战略合作协议，与会员企业——蓬莱龙亭酒庄达成旅居合作，共同探索新的服务模式，打磨具有相互制特色的旅居养老服务体系，满足会员对高品质、个性化旅居服务的需求。



■ 会员权益体系焕新升级，新增多项先进医疗服务及相互制特色权益

信美成立七周年之际，会员权益体系再次焕新。会员等级扩展至六个层级，多项权益再度升级，新增健康测评类服务、泛癌早筛等先进医疗服务，以及会员企业入驻、创始人面对面等相互制特色权益，致力于与会员建立深度、紧密的互动关系，实现共同发展。

等级焕新——更精准



■ 康养服务体系深耕迭代，合作机构持续拓展

覆盖医疗健康机构超1,600家，有效为会员提供海内外全面精准的医疗健康服务。2024年全年健康服务使用超过6,000人次。居家养老护理覆盖城市400个，适老化改造服务覆盖城市超130个，有效为会员提供居家护理、住院院内护理等服务，并推出全新升级的“护理管家、健康管家、安全管家、生活管家”居家养老服务体系。

■ 会员运营精彩纷呈，互动交流热度持续

APP线上活动更加丰富，会员持续深度参与。会员日活动累计超17.5万人次参与，单月最高参与会员人数超16,000人。“会员说”活动累计吸引超24万人次参与，围绕信美、公益、养老等热门话题开展了49期讨论；新增15家会员企业入驻APP会员商城。



数字科技篇

云原生架构升级，提升业务连续性保障

成功完成云原生信创数据库OceanBase的全面改造，大幅提升数据库的容灾等级和可扩展性，实现数据库资源池化和离线在线一体化的数据管理，业务连续性保障能力进一步提升，同城容灾场景下RPO趋近于0，RTO $\leq$ 30秒。

上线智能体平台，助力数智化发展

智能体平台支持零代码搭建，让非技术背景的用户也能轻松构建企业级AI应用，极大地加速了各领域创新想法的落地过程。智能体平台将推动信美迈向AI原生，为业务创新和数智化发展提供强大动力。

融入鸿蒙应用生态，APP 全面适配 HarmonyOS

经过鸿蒙原生应用核心版本开发和测试，信美APP全面适配HarmonyOS，成为首批上架鸿蒙原生应用的保险APP之一。目前已实现手机端、折叠屏、平板等多设备的应用适配，可在不同设备间无缝切换，有效提升华为鸿蒙用户的服务与体验。

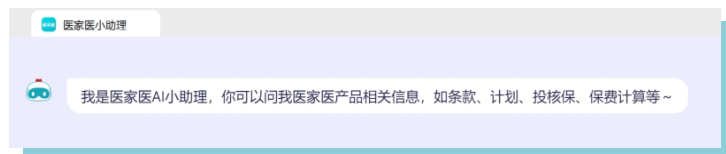
“易码”赋能合规建设，筑牢内控合规管理根基

利用“易码”低代码平台，搭建内部合规Q&A问答H5，加强互动融合，鼓励员工从被动式知识输入转为主动式知识获取；通过植入“种树”概念调动员工参与热情，帮助员工利用碎片化时间积累合规知识，提升合规与风险意识。



上线医家医小助理，助力业务快速转型

基于大模型保险垂直应用——信美Chat-Trust3.0上线“医家医专属AI助理”，通过在多智能体协同架构的支持下，实现用户意图的精准识别及拆分，对产品责任、保障计划、投核保等问题的智能回复综合准确率达到98%以上，全面赋能提升业务效率。



上线 AI 核保师，赋能核保降本增效

通过对AI核保师进行专业训练，支持文字或图片等形式健康核保咨询、投核保规则咨询，7x24小时支持解决复杂健康情况下的核保工作，降低沟通成本，提高核保效率。



分社篇



深圳分社

华南会员服务生态圈持续夯实，与优质中介机构开展深度合作

2024年，信美深圳分社共开展24场“走进信美”活动，440余人走进华南会员中心。引入广东云浮旅居基地，开展10场旅居活动，共计200余人参加。同时，信美深圳分社与华商律所达成合作，加强资源整合及优势互补，实现法律、财富规划双领域联动。

加强银行合作，进一步拓展银保业务

随着信美深圳分社与中国农业银行深圳分行、中信银行深圳分行的合作启动，信美在银保端业务进一步得到拓展。逐步将相互制理念与服务引入更多银行体系，为更多银行客户提供多元化、个性化的金融保险解决方案，为深圳地区的金融保险服务注入新活力。

全新会员权益体系落地华南会员中心

8月，信美深圳分社携重要合作伙伴举办首届星耀论坛，此次活动标志着信美全新会员权益体系的升级正式落地华南会员中心。



上海分社

信美华东会员中心落地上海分社

在信美上海分社成立之际，信美华东会员中心同期落地，除协助进行会员保单服务之外，将为华东会员提供更多差异化、属地化、多元化的旅居、健康和养老服务体验。随着信美上海分社陆续与当地优质中介机构建立密切合作，截至2024年底，信美上海分社共开展近40场“走进信美”活动，累计900人走进信美华东会员中心，已成为信美立足上海市场，辐射华东地区的核心服务枢纽。



加强股份制银行合作，探索银保业务新模式

2024年，信美上海分社与中信银行上海分行、民生银行上海分行达成合作，用数智化、高品质综合服务带给银行端客户“保险+”的极致保险服务体验，沉淀上海地区会员，通过专属旅居体验团等方式，开启上海地区银保业务与合作新模式。



公益篇

■ 线上献爱心，爱心不止步

2024年信美APP“献爱心”版块持续运营，全年参与人数1,470人次，兑换爱心31,500个。上新“孤儿学校女足社团”项目，帮助孩子们实现绿茵梦，摆脱“孤儿”身份标签，塑造更为阳光的心态迎接未来生活。通过该版块，信美为大病儿童及欠发达地区孩子的成长提供助力，也为会员提供了一个可持续、可参与、可追溯的公益阵地。



■ 创新举办多场公益活动，关怀“一老一少”特定群体

信美志愿者前往清檬养老照料中心，与老人们共同开展“团扇画福”新年活动；暑期开展“夏日‘益’集章”亲子公益活动，加强公益感知与同理心，促进亲子关系；资助来自重庆的“去远方”研学小队前往上海研学；探访新阳光病房学校，关注患儿心理健康，增强自我认同感。



第五节 经营业绩

会员人数



截至2024年12月31日，信美会员人数达

104,507人

净利润



2024年，信美实现净利润6,672万元，同比增长16%，连续五年保持盈利。

6,672万元

原保险保费收入



2024年，信美全年共实现原保险保费收入

69.83亿元

资产规模



截至2024年12月31日，信美总资产规模548.46亿元，较上年末增长27%。

548.46亿元

保费继续率



截至2024年12月31日，信美13个月保费继续率达成90.51%；25个月保费继续率达成95.27%。

90.51%

13个月保费继续率达成

95.27%

25个月保费继续率达成

投资收益率



2024年，信美净投资收益率为3.72%，总投资收益率为4.41%。

3.72%

净投资收益率

4.41%

总投资收益率

第二部分

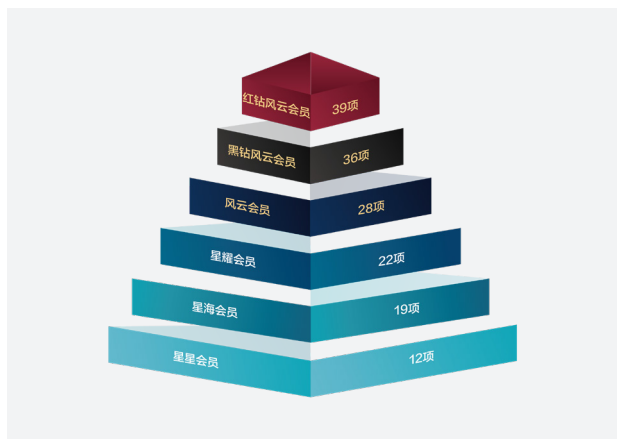
经营情况报告

第一节 会员服务情况

2024年，信美始终坚守会员利益至上的初心，持续深耕会员服务领域，在服务品质与体验上不断实现突破与提升。成立七周年之际，温情升级会员服务，用心编织更宽广的服务网络。通过多样化的活动和个性化的服务，加深与会员之间的链接。引入智能AI技术，不断打磨数字化工具，力求每一项服务都能精准契合会员的需求。信美致力于构建一个既有深度又充满人文关怀的相互制保险服务平台，用实际行动诠释“以会员为中心”的理念，为会员提供超预期的优质体验。

一、会员权益有深度——权益体系焕新升级

信美成立七周年之际，会员权益体系再次焕新升级，会员等级扩展至六个层级，提供最高39项专属服务。新增日常健康测评、泛癌早筛等先进医疗服务，以及会员企业入驻和创始人面对面等相互制特色权益，致力于全面守护会员家企，实现与会员的深度互动与共赢发展。



二、属地化服务有精度——华东会员服务中心落地上海分社

2024年5月，信美上海分社成立之际，华东会员服务中心同期落地。除为会员提供专业的保单服务外，华东会员服务中心还为华东地区的会员量身定制差异化、属地化、多元化的旅居、健康、养老等服务体验，做实做精服务体系。

三、养老服务有宽度——美好旅居引领“信·美好”康养模式

为契合会员多样化、更具灵活性的旅居需求，信美在成立七周年之际推出旅居自由行产品线。该产品线赋予会员更多行程自主权，同时提供全面贴心的管家服务，让会员及家人能够享受灵活省心的高品质活力自由行。2024年信美已上线6家精选自由行酒店，服务会员200余人次。



为了让会员及客户享受到更加多元化的旅居体验，信美不断拓展旅居基地版图。2024年信美与国内顶流旅游IP——黄山旅游发展股份有限公司签署了战略合作协

议，共同探索新的服务模式，打磨具有相互制特色的旅居养老服务体系，满足会员对高品质、个性化的旅居服务需求。

2024年，美好旅居服务已覆盖江苏、安徽、浙江、云南、海南等11个省份，15个优质旅居基地，累计为超5,000人次提供旅居养老服务。

与此同时，康养服务体系深耕迭代，服务范围持续拓展。居家养老方面，养老护理服务覆盖城市400个，适老化改造服务覆盖城市超130个，覆盖国内所有省会及重点城市，有效为会员提供居家护理、住院院内护理等服务，并推出全新升级的“护理管家、健康管家、安全管家、生活管家”居家养老服务体系。住院养老方面，养老机构已覆盖上海、杭州、成都等18个重点城市。

四、会员互动有温度——线上线下一体化全面交互

1. 风云会持续绽放光彩，会员好评接连不断



2024年，信美共举办四场风云会活动，吸引超1,300名会员热情参与。信美带领会员一起探访会员企业、体验旅居基地，围绕行业趋势展开深入探讨，共话未来发展方向，显著增强了会员生态链接。数据显示，整体活动满意度高达98%。

2. 健康服务高效响应，用心服务每一位会员

2024年，信美持续优化医疗健康服务体系，确保各项健康服务能够实现标准化落地，并做到快速响应。信美与超1,600家海内外医疗健康机构合作，全年累计为超6,000人次提供健康服务，其中包括风云会员1,800人次及钻级风云会员1,200人次。通过搭建全面且个性化的医疗健康服务体系，信美力求让会员的每一次健康服务体验都更加舒适满意。

3. 会员运营精彩纷呈，互动交流热度持续

2024年，信美延续每月26日“会员日”传统，累计吸引超过17.5万人次参与会员日活动，单月最高参与会员人数突破16,000人。同时进一步强化线上会员运营策略，优化线上互动机制，并实施了更为精细化的分层运营方式，以满足会员多元化的参与需求。具体措施包括：

- 1) 创新推出“信美贵宾室”：让会员能够全方位了解信美的运作和发展；
- 2) 上线“兴趣圈”：在每周三的“会员说”互动版块，开设美图圈、健康圈和养老圈，为志同道合

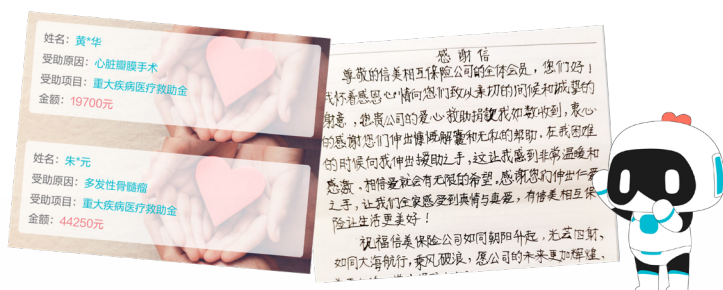
的会员提供特定兴趣领域的持续互动平台，累计参与人次达24万；

- 3) 会员企业线上线下联动运营：紧密链接会员企业，2024年新增15家会员企业入驻信美APP会员商城，会员企业与信美的交互更加多元化。



4. 爱心救助账户实施救助，聚力帮助重病会员渡过难关

秉承着相互保险普惠互助的精神，信美在成立之初便行业首创了“会员爱心救助账户”制度，这一制度旨在为通过自救依旧陷入困境的会员或会员家庭提供力所能及的支持，共同抵御生活的风雨。2024年，信美通过“会员爱心救助账户”践行了这份承诺，为两位身患重病的会员及时提供了医疗救助，帮助他们渡过难关。截至目前，该账户由十余余会员家庭共同拥有，互助共济。



五、AI 赋能多元应用，会员服务智能升级

信美始终以会员为中心，为会员提供便捷高效的智能化服务。2024年，通过云客服平台为用户提供全方位服务，包括在线及电话咨询、回访、理赔报案、查询、保全办理等，共计服务6.43万人次，人工服务接通率99.23%，机器人人工替代率84.93%。2024年，信美推出“AI核保”功能，通过对AI进行专业的核保训练，实现了健康核保咨询和投核保规则咨询的服务。此功能提供复杂场景7x24小时核保支持，有效降低了沟通成本，提高了会员自助投保效率，极大提升了会员体验。同时，在信美APP首页上线了“续期续保”提示功能。在会员保单交费日前30天至宽限期末，提醒会员按时交纳续期保费，确保会员保单的保障效力，保障会员权益。基于生成式AI能力建设，信美在会员权益、旅居服务、康养服务、会员运营等版块尝试与信美Chat-Trust结合，进一步提升服务效能，大幅提高了内部问答类咨询的交互效率，有效降低了人力服务成本，实现资源配置的优化。

第二节 产品经营情况

截至2024年12月31日，信美在售产品43款，包括人寿保险8款、年金保险2款、健康保险26款以及意外伤害保险7款。2024年，信美原保险保费收入69.83亿元，其中原保险保费收入居前5位的产品分别是“信美相互传家有道终身寿险”、“信美相互荣耀传世终身

寿险”、“信美相互传家有道（尊享版）终身寿险”、“信美相互宜脉相承终身寿险”以及“信美相互宜脉相连年金保险”，该五款产品原保险保费收入合计占比56.9%。

单位：万元

产品名称	主要销售渠道	原保险保费收入
信美相互传家有道终身寿险	保险经纪	111,191.75
信美相互荣耀传世终身寿险	保险经纪	105,065.68
信美相互传家有道（尊享版）终身寿险	保险专业代理	70,215.03
信美相互宜脉相承终身寿险	保险经纪	65,830.1
信美相互宜脉相连年金保险	保险经纪	45,294.7

第三节 赔付支出情况

2024年度，信美保险业务赔付支出3,557.06万元。其中寿险赔付2,153.96万元，占比60.55%；健康险赔付1,400.68万元，占比39.38%；意外险赔付2.41万元，占比0.07%。

第四节 创新情况

在竞争激烈的市场环境中，信美积极进取，于产品、AI 技术应用以及数据信息领域持续发力，推出一系列创新举措，为客户带来更优质的服务体验，推动企业迈向新的发展阶段。

一、产品创新：满足多元需求，提供坚实保障

在我国老龄化加速、医保实施DRG/DIP改革以及保险业转型发展的背景下，为满足客户的健康保障需求，信美明确提出“逐步提升健康险等保障类产品占比”的业务结构转型发展目标。2024年本社推出“医家医医疗保障计划”以“续保安心，责任合理，功能革新，配置灵活”为核心，基础保障保证续保 6 年，可实现0免赔额，涵盖社保内外医疗费用，更创新可涵盖未成年人先天性疾病保障和特定疾病豁免责任；认可医疗机构可包括公立医院、指定私立医院的普通部和特需部，门急诊及特药械保障可按需灵活选配，并扩展住院外购药及治疗技术支持；支持家庭自由组合投保并享受专属折扣，全方位化解客户重大医疗风险。

二、科技赋能：AI 与数智化双轮驱动，重塑保险服务新生态

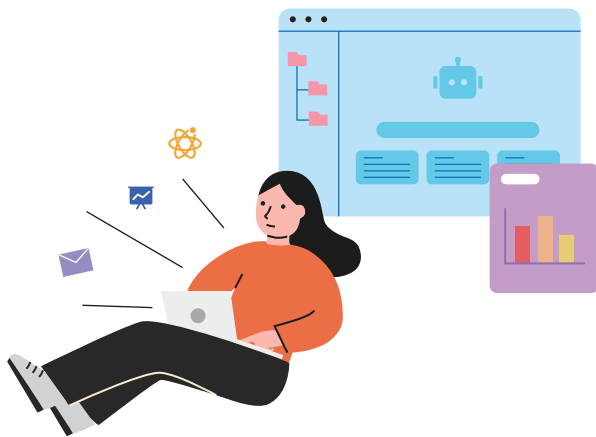
2024年，信美持续坚持数字化创新，通过“AI智能应用+数智化基建”的双轮驱动模式，全面推动服务体验升级与业务变革，构建起行业领先的智能化保险服务体系。

在基础设施层面，信美凭借数智化基建赋能业务变革，完成云原生信创数据库OceanBase的全面升级，实现同城容灾RPO≈0、RTO≤30秒的行业领先水平。自主研发的智能体平台支持零代码开发，使业务部门可自主搭建AI应用，其中智能运维机器人通过钉钉接口提

供服务，使事件响应效率较人工显著提升。在生态建设方面，信美APP率先完成鸿蒙原生适配，成为首批支持手机、折叠屏、平板多端协同的保险应用。

同时，信美努力构建覆盖全场景的AI服务生态，持续优化服务体验：自研大模型保险垂直应用信美Chat-Trust3.0，已覆盖投保、核保、理赔等业务领域，智能AI小助理7x24小时在线服务，累计处理咨询超2,000条，问答准确率突破90%。针对中端医疗险开发的专属AI小助理，能帮助用户快速完成健康告知与资格审核，综合准确率达98%；AI核保机器人通过对医学材料的识别与大模型的深度结合，实现体检报告、病历等材料的自动结构化解析，系统自动识别关键信息，投保资格判定更客观、更高效。

此外，信美积极培育数字化文化，面向全员开展系列AI相关培训课程，全面提升员工对AI技术的认知水平与应用能力，并通过举办AI创新应用大赛，激发员工对数字化应用的思考与实践。



第五节 财务运营情况

一、合并报表资产负债情况

单位：万元

主要项目	2024年12月31日	2023年12月31日	变动额	变动率
资产总额	5,484,648	4,311,487	1,173,161	27%
负债总额	5,237,537	4,208,019	1,029,517	24%
会员权益	247,111	103,468	143,644	139%

1. 截至2024年12月31日，本社资产总额为5,484,648万元，较2023年末增加1,173,161万元，同比增长27%。其中：

1) 可供出售金融资产1,632,515万元，较2023年末增加1,123,609万元，同比增长221%，主要由基金及债券类资产构成。

2) 归入贷款和应收款的投资1,199,805万元，较2023年末增加36,750万元，同比增长3%，主要为非标类资产投资。

3) 保户质押贷款305,319万元，较2023年末增加6,742万元，同比增长2%。保户质押贷款，主要是投保人将其持有保单质押给信美，按照保单现金价值的一定比例获得资金贷款。

4) 应收分保寿险责任准备金1,949,820万元，较2023年末增加265,565万元，同比增长16%。

5) 存出资本保证金23,520万元。存出资本保证金，是按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按注册资本总额的20%提取并存放于银行保险监督管理机构指定银行的款项。
2. 截至2024年12月31日，信美负债总额为5,237,537万元，较2023年末增加1,029,517万元，同比增长24%。其中：

1) 寿险责任准备金3,025,562万元，较2023年末增加703,730万元，同比增长30%，主要是保险业务发展对应保险责任的累积。

2) 卖出回购金融资产款174,775万元，较2023年末增加13,247万元，同比增长8%。

3) 存入保证金1,824,822万元，较2023年末增加221,115万元，同比增长14%。存入保证金为保险分出业务按约定扣存分入人的保费。
3. 截至2024年12月31日，信美会员权益总额为247,111万元，较2023年末增加143,644万元，同比增长139%。主要是为更好的实施资产负债管理，提升资产端与负债端会计政策的匹配性，与行业整体会计政策保持趋同，将持有至到期类债券投资重分类为可供出售金融资产，其他综合收益增加。

二、合并报表利润情况

单位：万元

主要项目	2024年	2023年	变动额	变动率
营业收入	643,645	385,785	257,860	67%
其中：保险业务收入	698,338	908,409	-210,071	-23%
投资收益	119,061	80,384	38,677	48%
分出保费	177,112	604,570	-427,458	-71%
营业支出	637,264	377,792	259,472	69%
其中：赔付支出	3,557	2,237	1,320	59%
提取保险责任准备金	704,657	798,386	-93,728	-12%
摊回保险责任准备金	265,500	679,929	-414,428	-61%
手续费及佣金支出	28,284	141,582	-113,298	-80%
业务及管理费	27,406	41,994	-14,587	-35%
营业利润	6,380	7,993	-1,612	-20%
利润总额	6,696	8,257	-1,561	-19%
净利润	6,672	5,746	926	16%

注：本表列示内容为合并利润表中主要项目，全部内容请详见合并利润表。

1. 2024年度，信美实现营业收入643,645万元，较2023年增加257,860万元，同比增长67%。其中：

1) 保险业务收入698,338万元，较2023年下降210,071万元，同比减少23%。

2) 投资收益119,061万元，较2023年增加38,677万元，同比增长48%，主要为信美持有的可供出售金融资产收益、归入贷款和应收款的投资收益、存出资本保证金利息收入以及保户质押贷款利息收入。

3) 分出保费177,112万元，较2023年减少427,458万元，同比下降71%。
2. 2024年度，信美营业支出637,264万元，较2023年增加259,472万元，同比增长69%。其中：

1) 赔付支出3,557万元，较2023年增加1,320万元，同比增长59%。

2) 提取保险责任准备金704,657万元，较2023年减少93,728万元，同比下降12%。

3) 摊回保险责任准备金265,500万元，较2023年减少414,428万元，同比下降61%。摊回保险责任准备金是再保险分出人按照再保险合同的约定，从再保险分入人摊回的保险责任准备金，是营业支出的减项。

4) 手续费及佣金支出28,284万元，较2023年减少113,298万元，同比下降80%，主要是新单保险业务减少，导致中介渠道手续费减少。

5) 业务及管理费27,406万元，较2023年减少14,587万元，同比下降35%。

第六节 资金运用情况

2024年，发达经济体为抑制通胀延续紧缩货币政策，导致全球流动性持续收紧；地缘政治冲突频发，供应链重构进程深化，国际能源与大宗商品价格波动加剧，进一步推升全球经济运行的不确定性。我国经济处于新旧动能转换、产业结构升级的关键攻坚期，内需修复节奏偏缓，房地产行业调整压力仍存，经济增速整体呈现“稳中承压”态势。在此背景下，国内资本市场呈现显著分化：股票市场受风险偏好以及政策影响宽幅震荡，以红利策略为代表的结构性机会凸显；债券市场在避险情绪驱动下持续走强，利率中枢进一步下探，10年期国债收益率屡创历史新低，资产荒矛盾持续深化。

面对复杂的内外部环境，信美秉持“稳健经营、动态优化”的核心原则，以战略资产配置为引领，深化投研体系改革，强化风险防控能力，全年实现投资组合收

益与风险的均衡管理。2024年，信美持续加强投资管理体系建设，投研能力进一步提升，投资范围进一步拓展；不断强化资产负债管理，防范化解资产负债错配风险。2024年，本社大类资产配置特点如下：一是持续加码超长期利率债配置，进一步拉长资产久期；二是继续发挥险资投资优势，拓展另类资产投资范围；三是优化权益投资结构，红利策略取得较好收益贡献。

截至本报告期末，信美主动投资资产达人民币302.05亿元；主要品种中，债券配置比例由2023年底的31.56%大幅提升至41.09%，债权型金融资产配置比例由2023年底的53.96%下降至40.48%，股票的配置比例增加至3.43%，基金配置比例由2023年底的8.32%下降至6.87%。

一、投资组合情况

单位：万元

投资资产类别	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
固定到期日投资	2,468,987.35	81.74%	1,858,096.77	85.75%
债券	1,241,094.13	41.09%	683,773.31	31.56%
债权型金融产品 ¹	1,222,580.36	40.48%	1,169,168.11	53.96%
定期存款	5,312.85	0.18%	5,155.34	0.24%
其他固定到期日投资	-	0.00%	-	0.00%
权益类投资	322,089.47	10.66%	193,854.21	8.95%
股票	103,569.62	3.43%	-	0.00%
基金 ²	207,415.77	6.87%	180,285.64	8.32%
其他权益类投资 ³	11,104.08	0.37%	13,568.57	0.63%
其他投资 ⁴	206,722.72	6.84%	105,911.13	4.89%
现金及其他 ⁵	21,262.40	0.70%	7,524.35	0.35%
联营企业和合营企业投资	1,454.78	0.05%	1,454.78	0.07%
合计	3,020,516.72	100.00%	2,166,841.23	100.00%

注：

- 1) 债权型金融产品包括集合信托计划、保险债权计划、资产支持计划、资产管理产品等。
- 2) 基金含权益型基金、债券型基金和货币市场基金等，其中货币市场基金截至2024年12月31日余额为2亿元，截至2023年12月31日余额为6.2万元。
- 3) 其他权益类投资包括私募股权基金。
- 4) 其他投资包括货币市场类保险资产管理产品。
- 5) 现金及其他包括货币资金、买入返售金融资产等。

二、投资收益

本报告期内，信美主动投资资产实现净投资收益8.98亿元，净投资收益率3.72%;实现总投资收益10.59亿元，总投资收益率为4.41%。

单位：万元

	2024年	2023年
净投资收益	89,888.55	78,777.53
+投资资产买卖价差收益	15,433.07	(11,452.67)
+公允价值变动损益	2,063.66	1,166.67
+联营企业和合营企业权益法确认损益	(190.70)	(86.19)
-资产减值损失	1,273.33	2,690.16
总投资收益	105,921.26	65,715.19
净投资收益率	3.72%	4.55%
总投资收益率	4.41%	3.77%

注：

- 1) 净投资收益主要包含债权型投资利息收入、存款利息收入、股权型投资股息红利收入、贷款类利息收入、投资性房地产净收益等。
- 2) 总投资收益=净投资收益+投资资产买卖价差收益+公允价值变动损益+联营企业和合营企业权益法确认损益-资产减值损失。
- 3) 净投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响，净投资收益率=净投资收益/月均投资资产。
- 4) 总投资收益率考虑了卖出回购利息支出的影响，总投资收益率=总投资收益/月均投资资产。
- 5) 2024年度资产减值损失为“可供出售权益工具减值损失”，受近几年资本市场表现影响，部分持仓权益基金产生浮亏且持续时间大于1年，从谨慎性原则出发，本社将浮亏金额计提减值。对已确认减值损失的权益基金，期后因公允价值上升产生的浮盈将计入所有者权益。

第七节 准备金提取情况

截至2024年12月31日，信美保险合同准备金情况具体如下表：

单位：万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	增减变动
未到期责任准备金	347.74	346.54	0.35%
未决赔款准备金	95.83	210.15	-54.40%
寿险责任准备金	3,025,562.47	2,321,832.28	30.31%
长期健康险责任准备金	8,554.94	7,513.32	13.86%
保险合同准备金合计	3,034,560.98	2,329,902.29	30.24%
寿险	1,724,043.84	1,179,267.67	46.20%
年金	1,301,516.88	1,142,566.38	13.91%
健康险	8,937.74	7,995.11	11.79%
意外险	62.52	73.13	-14.50%
保险合同准备金合计	3,034,560.98	2,329,902.29	30.24%

本社在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

2024年度末保险合同准备金较2023年有所增长，主要原因是保险业务增长和保险责任的累积。

第八节 偿付能力情况

截至2024年12月31日，信美偿付能力符合监管要求，详情如下表：

单位：万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日	增减变动
认可资产	5,476,452.40	4,268,157.35	28%
认可负债	5,010,647.65	3,925,176.10	28%
实际资本	465,804.75	342,981.25	36%
核心资本	323,863.96	195,491.18	66%
最低资本	266,674.03	201,327.81	32%
核心偿付能力充足率	121.45%	97.10%	上升24个百分点
综合偿付能力充足率	174.67%	170.36%	上升4个百分点

2024年度末本社核心及综合偿付能力充足率较上一年度末有所上升，主要受综合收益变动、业务发展、以及资产配置变化等因素的综合影响所致。

第九节 关联交易情况

2024年，依据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银保监会令〔2022〕1号）等相关要求，本社进一步优化了内部管理制度，提高了关联交易档案管理的规范性，强化了对关联交易的日常审核、监控、统计和分析工作，严格遵守关于关联交易信息披露和报告的规定，同时持续推进系统建设，提高关联交易管理能力，确保关联交易管理机制持续有效运行，有效防范经营风险，维护会员及其他相关利益方的利益。

一、重大关联交易情况

2024年本社未发生重大关联交易。

二、统一交易协议情况

1. 签订情况

2021年11月26日，本社与天弘基金管理有限公司（以下简称“天弘基金”）签署委托投资的统一交易协议，于2024年11月21日与天弘基金签署补充协议，预估金额合计不超过1亿元。

2. 执行情况

天弘基金于2021年与本社签订统一交易协议，于2024年11月签订补充协议，原统一交易协议有效期延长至2027年11月30日。2024年，该统一交易协议下的交易金额合计332.94万元。

云南国际信托有限公司于2022年与本社签订统一交易协议，包含保费、保单贷款等业务。2024年，该统一交易协议下无交易金额。

三、关联交易整体情况

2024年，本社共发生关联交易6,339.29万元，主要涉及资金运用类、服务类、保险业务和其他类三大类，各类关联交易分类合并交易总量具体如下：

单位：万元

类别	合计交易金额
资金运用类	346.00
利益转移类	0
服务类	1,440.13
保险业务和其他类	4,553.16

注：资金运用类关联交易金额中包括了本社在浙江网商银行股份有限公司四个季度的季度末账户余额之和。

第十节 重大风险评估分析

2024年，本社未发生重大风险事件。

第十一节 盈余分配方案

一、盈余分配原则

信美遵循公平、公正、公开的原则，按照法律、法规、监管规定，综合考虑会员所承担风险、成为会员的时间、对盈余的贡献程度等因素，采用符合精算基本原理的盈余分配计算方法进行盈余分配。

二、盈余分配方法

盈余分配方法:信美以每一张享有信美盈余分配权的保单为分配单位，根据该保单对信美盈余所产生的贡献占有所有享有信美盈余分配权的保单对信美盈余所产生的贡献的比例，将信美盈余分配方案所确定的可分配盈余分配至该保单。每一张享有信美盈余分配权的保单对信美盈余所产生的贡献依据精算方法确定。

三、盈余分配涉及的其他内容

根据信美章程规定，盈余分配需同时满足如下条件：

1. 弥补完之前年度的亏损。
2. 净资产高于如下三项之和：
 - 1) 本社应当提取的公积金；
 - 2) 本社应支付的运营资金本息；
 - 3) 法律、法规、监管规定的其他金额。

3. 偿还完全部运营资金借款利息（或全部运营资金提供者一致同意，可以不受本条限制）。

当信美满足以上盈余分配条件后，具体盈余分配方案由董事会根据本社偿付能力充足率、业务发展情况、经营业绩等拟定，并经会员代表大会审议通过，上报保险监督管理机构审批通过方可执行。

四、董事会对盈余分配方案的说明

无。

根据以上标准，信美尚不满足盈余分配的条件，2024年度无可分配盈余。信美在每年5月末完成截至上一会计年度末盈余贡献单位数的核算及披露，盈余贡献单位数是基于精算原理，综合考虑保险责任、交费期、缴纳的保费以及购买的时间等多方面因素，计算每张会员保单对于信美盈余的贡献程度。当信美有可分配的盈余时，将会按照会员当时会计年度末所持有的盈余贡献单位数占信美总体盈余贡献单位数的比例，对当年的可分配盈余进行实际分配。会员可通过信美APP，进入首页-更多服务-盈余贡献，或通过信美微信服务号，信美微服务-保障为你-我的保单，查询个人名下的“盈余贡献单位数”。

第十二节 运营资金偿付情况

本社初始运营资金10亿元人民币。2022年1月新增运营资金1.76亿元，2025年1月新增运营资金3.25亿元；待进行工商登记变更。截至本报告期末，尚未偿还运营资金。

第十三节 其他重要事项

2024年，本社披露重大事项公告共6项，披露情况汇总如下，具体内容详见信美官网“公开信息披露”专栏“重大事项”子栏目。

序号	公告名称	主要内容
1	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2024]1号	上海分社保险许可证信息
2	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2024]2号	监事免除
3	信美人寿相互保险社关于变更运营资金（注册资本）有关情况的 信息披露公告[2024]3号	变更运营资金（注册资本）预披露
4	信美人寿相互保险社临时信息披露公告[2024]4号	深圳分社保险许可证信息
5	信美人寿相互保险社与天弘基金管理有限公司续签委托投资 统一交易协议的信息披露公告[2024]5号	统一交易协议
6	信美人寿相互保险社关于保单贷款利率的临时信息披露公告 [2024]6号	保单贷款利率

根据《银行保险机构公司治理准则》（银保监发〔2021〕14号）第九十三条、《保险公司信息披露管理办法》（2018年第2号）第十九条、《中国保监会关于加强相互保险组织信息披露有关事项的通知》（保监发〔2017〕26号）第十一条对“重大事项”的规定，除以上信息外，信美无其他需披露的重大事项信息。

第三部分

公司治理

第一节 运营资金提供人及运营资金提供情况

序号	运营资金提供人名称	金额(万元)	占比
1	蚂蚁科技集团股份有限公司	34,500	22.9847%
2	内蒙古世林投资集团有限公司	32,500	21.6522%
3	天弘基金管理有限公司	24,000	15.9893%
4	汤臣倍健股份有限公司	15,000	9.9933%
5	国金鼎兴投资有限公司	10,000	6.6622%
6	成都佳辰投资管理有限公司	9,000	5.9960%
7	涌金投资控股有限公司	7,600	5.0633%
8	深圳市新国都股份有限公司	5,000	3.3311%
9	腾邦国际商业服务集团股份有限公司	5,000	3.3311%
10	北京远望创业投资有限公司	5,000	3.3311%
11	北京创联国培云科技有限公司	2,500	1.6656%
	合计	150,100	100%

注：

- 1) 本社为相互保险组织，运营资金为本社对运营资金提供人的长期债务，以实缴货币资金形式注入。以借款形式提供运营资金的单位为本社运营资金提供人。
- 2) 本社于2022年1月增加运营资金1.76亿元，于2025年1月增加运营资金3.25亿元，待进行工商登记变更。

第二节 会员代表大会

2024年，信美共召开2次会员代表大会。会员代表大会的通知、召集、召开和表决程序符合《信美人寿相互保险社章程》的规定。会员代表大会建立、健全了本社和会员沟通的有效渠道，通过积极听取会员的意见和建议，确保会员代表对本社重大事项的知情权、参与权和表决权。具体会议情况详见下表：

会议名称	时间	地点	议题	出席情况	表决情况
2023年年度会员代表大会	2024年4月12日	本社TRUST会议室	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务报告》的议案等十六个	应到44人， 实到37人， 委托参会7人	表决通过
2024年第一次临时会员代表大会	2024年9月11日	本社TRUST会议室	关于审议信美人寿相互保险社增加业务范围的议案等三个	应到44人， 实到39人， 委托参会5人	表决通过

注：具体会员代表大会决议可通过本社官网公开信息披露 - 基本信息 - 治理概要 - 决议栏查阅。

第三节 董事、监事、高级管理人员

一、董事会

1. 董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
杨帆	董事长、执行董事、首席执行官、管委会主席、战略决策委员会主任委员	男	1970年10月	2017年7月-
胡晗	副董事长、执行董事、总经理、管委会副主席	女	1971年12月	2017年7月-
	消费者权益保护委员会主任委员			2020年4月-
	资产负债管理委员会主任委员			2022年3月-
纪纲	非执行董事	男	1974年12月	2022年3月-
张彧	非执行董事	女	1972年9月	2023年11月-
张峥	非执行董事	男	1969年5月	2017年7月-
林志成	非执行董事	男	1968年2月	2022年3月-
史建平	独立董事、提名薪酬委员会主任委员	男	1961年11月	2023年11月-
ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东)	独立董事	女	1966年8月	2023年11月-
Gong Yan (龚焱)	独立董事、关联交易控制委员会主任委员	男	1973年10月	2023年11月-
吴武清	独立董事、审计与风险管理委员会主任委员	男	1978年1月	2023年11月-

2. 董事简历

1) 杨帆先生, 1970年生, 现任本社董事长、管委会主席。中央财经大学经济学学士和保险学硕士, 英国伦敦城市大学卡斯商学院保险风险管理学硕士, 英国皇家保险学会会员, 英国特许保险人。1992年至2015年先后在中国人民保险公司总公司、中国保监会办公厅任职, 历任中国保险(欧洲)控股有限公司执行董事、副总经理; 香港中国保险集团公司董办总经理兼总办总经理; 民安中国董事; 太平养老保险股份有限公司执行董事、总经理; 泰康养老保险股份有限公司执行董事、总经理等职务。

2) 胡晗女士, 1971年生, 现任本社副董事长、总经理、管理执行委员会副主席。中央财经大学经济学学士和金融学硕士, 中欧国际工商学院EMBA。1993年至2015年先后担任中国光大集团预算委员会秘书, 中国光大控股有限公司财务部总经理, 香港华鹰资产管理公司董事, 上海林耐实业投资中心(有限合伙)管理合伙人, 浙江中正智能科技有限公司董事长。

3) 纪纲先生, 1974年生, 现任本社董事。对外经济贸易大学学士。1997年至2015年先后担任毕马威华振会计师事务所审计师、上海联创投资管理有限公司投资经理、艾捷尔投资顾问有限公司副总裁、阿里巴巴集团控股有限公司副总裁。2016年至今担任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁。

4) 张彧女士, 1972年生, 现任本社董事。中国人民大学经济学学士学位, 美国丹佛大学会计学硕士学位, 中国注册会计师, 美国科罗拉多州非执业注册会计师, 曾任毕马威华振会计师事务所审计合伙人, 西门子股份公司东亚太区审计负责人, 阿里巴巴集团财务副总裁。现任蚂蚁科技集团股份有限公司副总裁、蚂蚁保险代理有限公司董事长。

5) 张峥先生, 1969年生, 现任本社董事。中欧国际工商学院工商管理硕士。1991年至2012年先后担任建行北京信托托管公司上海证券业务部总经理, 涌金实业(集团)有限公司副总经理, 云南国际信托投资有限公司副总裁、总裁, 国金证券股份有限公司总裁、监事长。2012年至今担任涌金实业(集团)有限公司总裁。

6) 林志成先生, 1968年生, 现任本社董事。华南理工大学学士, 中欧国际工商学院全球CEO课程毕业。2006年至2011年担任利丰亚洲华东区高级经理。2011年至2015年, 曾先后担任汤臣倍健股份有限公司投资发展中心总监、汤臣倍健股份有限公司副总经理、董事会秘书。现任汤臣倍健股份有限公司董事、总经理。

7) 史建平先生, 1961年生, 现任本社独立董事。中央财经大学经济学博士。曾任中央财经大学金融学院院长、校长助理、副校长、教授、博士生导师, 财政部系统跨世纪学科带头人, 国务院政府特殊津贴获得者、全国金融专业学位研究生教育指导委员会副主任。

8) ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong (张晓东) 女士, 1966年生, 现任本社独立董事。毕业于法国高等商学院, 获得金融管理硕士学位, 曾就读于广东外语外贸大学, 获得经济学学士学位。持有美国纽约大学颁发的高级金融分析师证书。2012-2022年期间担任加拿大永明人寿保险公司北京代表处首席代表。曾在加拿大永明人寿、慕尼黑再保险、瑞士再保险和法国再保险等公司担任管理职位, 在人寿保险、财产再保险和保险经纪领域拥有丰富经验。

9) GONG YAN (龚焱) 先生, 1973年生, 现任本社独立董事。湖南大学工学学士, 浙江大学工商管理硕士, 美国威斯康星大学管理专业博士。曾执教于美国加州大学, 现执教于中欧国际工商学院。GONG YAN (龚焱) 先生研究主要发表在《管理学会评论》、《技术转化杂志》、《组织惯例手册》、《创业研究前沿》。2014年8月, GONG YAN (龚焱) 先生取得深圳证券交易所独立董事资格证书。

10) 吴武清先生, 1978年生, 现任本社独立董事。四川大学应用数学专业学士, 中国科学院数学与系统科学研究院管理学博士。曾在重庆邮电大学基础数学部任教, 现任中国人民大学商学院会计系教授、博士生导师, 智能会计本科项目学术主任、商学院大数据商业分析研究平台主任, 曾任多家上市公司独立董事。

二、监事会

1. 监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职期间
刘江威	监事长、出资人监事	男	1975年7月	2022年3月-
童卫东	出资人监事	男	1967年11月	2023年11月-
吴溪	外部监事	男	1977年11月	2023年11月-
陈姣	职工监事	女	1984年8月	2017年7月-
郑璐	职工监事	女	1987年6月	2023年5月-

2. 离任监事

姓名	曾担任职务	性别	任职期间	变动情形及原因
郭宏伟	副监事长、外部监事	男	2023年11月-2024年9月	因连续两次未出席且未委托代表参会免除

3. 监事简历

1) 刘江威先生，1975年生，现任本社监事长。西南财经大学财政学学士和会计学硕士。2006至2011年先后担任龙湖集团投资总监，协信集团CFO、董事。2011年至今担任佳辰资本有限公司CEO。

2) 童卫东先生，1967年生，现任本社监事。本科毕业于东南大学无线电系、硕士毕业于东南大学电子通信与工程专业。1999年至今历任南京新国都技术有限公司研发中心总经理、深圳市新国都股份有限公司营销中心华东区总经理、南京新国都和苏州新国都总经理（兼任）、新国都副总裁兼产品管理部总监、战略投资委员会秘书长等。

3) 吴溪先生，1977年生，现任本社外部监事。中央财经大学会计学博士。2002年至2006 年任职于财政部中国注册会计师协会，2006年至今任职于中央财经大学会计学院，现担任会计学教授、博士生导师。

4) 陈姣女士，1984年生，现任本社职工监事、董事会办公室负责人。北京理工大学管理学硕士。2008年至2015年先后担任太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部产品经理，泰康养老保险股份有限公司战略客户部高级经理。

5) 郑璐女士，1987年生，现任本社职工监事、上海分社总经理。中央财经大学财政学学士，北京大学经济学硕士，香港大学金融学硕士，CFA。历任交通银行总行个人金融业务部高级规划经理，信美人寿相互保险社风云团队总监、风云团队负责人、高客业务部、市场企划部、会员服务部总经理。

三、高级管理层

1. 高级管理人员构成及职责

姓名	职务	任职时间	职责
胡晗	总经理、管委会副主席	2017年11月-	· 协助董事长处理本社董事会相关工作 · 全面负责本社日常经营管理，直管全社业务
徐天舒	副总经理、首席投资官、 管委会委员	2017年11月-	· 分管本社投资管理、董事会办公室日常经营管理工作
	董事会秘书	2019年7月-	· 兼任投资管理部负责人
赵雪瑶	首席风险官、合规负责人、 管委会委员	2017年9月-	· 分管本社资源中心、数据信息中心、风险管理部、法律合规部等日常经营管理工作 · 兼任资源中心负责人
姜仁娜	总精算师	2019年11月-	· 统筹本社产品管理部、精算评估部、运营服务部工作、健康险事业部工作 · 兼任精算评估部负责人、健康险事业部总经理
秦文贵	财务负责人	2020年4月-	· 统筹本社财务工作 · 兼任财务部负责人
李锦	审计责任人	2017年11月-	· 统筹本社内部审计工作 · 兼任稽核审计部负责人

2. 高级管理人员简历

1) 胡晗女士，详见“董事简历”部分。

2) 徐天舒先生，1973年生，现任本社副总经理、董事会秘书、首席投资官、管委会委员。中央财经大学经济学学士，澳大利亚新南威尔士大学经济学硕士，中欧国际工商学院EMBA。历任中信证券基金管理部经理，澳洲Whenners私募基金公司基金经理，海康人寿保险公司投资总监，兴业全球基金管理公司副总经理。

3) 赵雪瑶女士，1980年生，现任本社首席风险官、合规负责人、管委会委员。北京大学法学学士，中国注册风险管理师。历任平安养老保险股份有限公司战略发展中心高级产品经理，太平养老保险股份有限公司北京分公司战略客户部负责人，泰康养老保险股份有限公司战略客户部总经理。

4) 姜仁娜女士，1979年生，现任本社总精算师。清华大学应用数学系学士、清华大学数学科学系硕士，中国精算师。2004年至2016年先后担任泰康人寿保险股份有限公司产品管理部高级经理、精算评估部高级经理、产品管理部助理总经理，信美产品精算总监等职。

5) 秦文贵先生，1979年生，现任本社财务负责人。北京林业大学会计学学士，国际注册内部审计师，美国注册管理会计师。历任中法人寿保险有限责任公司财务会计部部门负责人、阳光人寿保险股份有限公司财务部副总经理。

6) 李锦女士，1976年生，现任本社审计责任人。河北大学经济学学士，中国人民大学金融学硕士、国际注册内部审计师、国际注册信息系统审计师。历任集贤地产财务负责人，太平养老保险股份有限公司北京分公司财务管理室负责人。

第四节 董事会工作报告

一、经营环境和政策环境变化

1. 全球经济风险持续积累，我国宏观政策成效可期

2024年，全球经济在复杂多变的局势中保持增长态势。国际货币基金组织（IMF）估测，2024年全球GDP增长率为3.2%，2025年和2026年的全球增速预计均为3.3%，低于2000年至2019年3.7%的历史平均水平。地缘政治冲突、潜在重大政策不确定性以及金融市场的脆弱性使全球经济风险持续积累，各国保险业均需对潜在宏观风险保持警觉。

面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势，在党中央的领导下，我国部署一揽子政策措施，经济运行总体平稳、稳中有进，2024年GDP134.9万亿元，按不变价格计算，同比增长5.0%，全国居民人均可支配收入4.1万元，实际增长5.1%。

2025年是“十四五”规划收官之年，在更加脆弱的全球经济和政治环境下，我国经济仍面临巨大的下行压力。根据2024年中央经济工作会议精神，扩内需将是2025年经济工作的重中之重，更加积极的财政政策、宽松的货币政策值得期待。

2. 人口总量降幅收窄，老龄化下市场需求蓬勃发展

2024年，我国出生人口954万人，较2023年增加52万人，自2017年以来首次回升。人民生活水平的提高和医疗保障进一步完善对降低死亡人口起到关键作用，全年死亡人口1,093万人，较上年减少17万人。年末总人口14.08亿人，较上年末减少139万人，减少幅度较上年收窄69万人，连续三年负增长。60岁及以上老年人口为3.1亿人，占比22.0%，其中65岁及以上老年人口为2.2亿人，占15.6%，人口老龄化程度加速。在此背景下，居民的养老、医疗及健康需求激增，相关产业迎来广阔市场空间。

2024年，一系列旨在积极应对老龄化挑战的养老政策重磅出台，全面覆盖养老服务、养老金融、养老服务人才培养等多个关键领域。在养老金融领域，《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》以及相关配套细化政策，为保险业的创新与发展指明方向。

3. AI科技爆发式发展，或将重塑人身险业未来

2024年人工智能技术应用爆发式推广，在各行各业的渗透率不断提升。2025年初，DeepSeek成为全球AI行业关注焦点，其低成本优势正在深刻重塑全球AI产业链，其影响从底层算力到应用生态呈现出多维度的连锁反应。

AI技术以前所未有的速度融入人身险行业及上下游相关生态，带来了全方位、深层次的变革，已在营销、风控、理赔、客服及中后台运营等各类场景全面落地，每家保险公司都在主动拥抱AIGC，积极重塑经营模式、组织架构和人才战略，以适应人工智能带来的新格局。

在更深远的层面，2024年10月，戴密斯·哈萨比斯（Demis Hassabis）等因“对蛋白质结构预测的贡献”荣获2024年诺贝尔化学奖，其团队开发的人工智能模型AlphaFold2攻克了长达50年之久的科学难题——预测蛋白质的复杂结构，为加速攻克疑难病症、研发新型药物提供了关键的基础，从而或将显著改善人类健康状况、延长预期寿命。人身险业作为以人的生命和身体为保险标的的行业，未来，寿险、健康险产品的定价模型或需重新审视和调整。

4. 全球寿险增长强劲，我国人身险业加速转型

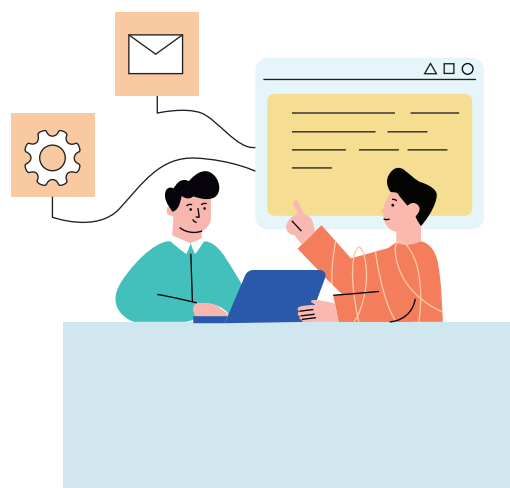
2024年，全球寿险市场表现强劲，在创下5%的10年最高增长率后，预计2025-2026年实际增长率将达到

3%，是历史平均水平的两倍。尽管如此，全球人口结构变化、逆全球化、脱碳转型、数字化及债务增加等几大结构性因素是全球保险行业共同面临的挑战与机遇。

我国保险业2024年末资产总额35.9万亿元，同比增长19.9%，净资产3.3万亿元，同比增长21.6%。2024年保险业原保险保费收入5.7万亿元，按可比口径同比增长5.7%，其中人身险公司原保险保费收入4.0万亿元，赔付支出1.2万亿元，按可比口径，原保险保费收入同比增长5.7%，赔付支出增长39.4%。得益于三季度开启的资本市场机遇，全行业净利润大幅增长。另一方面，2021年以来，国债收益率呈持续下行趋势，尤其2024年快速大幅下降，低利率时代的加速到来对人身险行业带来较大压力，需加速结构转型的步伐以应对挑战。

2024年9月，国务院印发《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》，明确阐述了当下保险业面临加强监管防范风险及高质量发展两大主线任务，也将“大保险观”一词根植于保险业。此外，落实金融业“五篇大文章”、降本增效化解风险之下的报行合一、差异化监管之下的各种监管评级、逆周期监管之下的偿付能力再松绑、强化监管之下的各种科学统计制度也都成为了2024年监管政策的关键词，明确了我国保险业转型发展的正确途径。

展望2025年，我国人身险业正站在变革与发展的关键节点，需抓住政策层面持续提供支撑、市场需求蓬勃发展态势以及人工智能工具超预期迭代等带来的机遇，从多维度深化改革，实现可持续的高质量发展。



二、董事会日常工作情况

1. 董事会召开情况

2024年,本社共召开8次董事会会议。董事会均根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开,并由全体有权参与的董事亲自或委托出席。全体董事恪尽职守,努力做到在深入了解情况的基础上做出正确决策,注重维护信美和全体会员的利益。董事会会议召开情况如下:

会议名称	时间	主持人	议题	出席情况	表决情况
第三届董事会第三次会议	2024年1月25日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2023年第四季度偿付能力季度报告》的议案等十三个	应到10人,实到10人	表决通过
第三届董事会第四次临时会议	2024年3月8日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度产品回溯报告》的议案等两个	应到10人,实到10人	表决通过
第三届董事会第五次会议	2024年4月10日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务报告》的议案等三十七个	应到10人,实到10人	表决通过
第三届董事会第六次临时会议	2024年5月30日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度资产负债管理报告》的议案等三个	应到10人,实到10人	表决通过
第三届董事会第七次临时会议	2024年7月25日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2024年第2季度偿付能力报告》的议案等五个	应到10人,实到10人	表决通过
第三届董事会第八次会议	2024年9月11日	董事长	关于审议《信美人寿相互保险社2024年半年度发展规划实施情况暨战略风险管理报告》的议案等七个	应到10人,实到9人,委托参会1人	表决通过
第三届董事会第九次会议	2024年11月18日	董事长	关于信美人寿相互保险社中长期发展规划的研讨	应到10人,实到10人	无表决事项
第三届董事会第十次临时会议	2024年12月20日	董事长	关于信美人寿相互保险社聘请年审会计师事务所的汇报等两个	应到10人,实到10人	无表决事项

2. 董事会各专业委员会

1) 董事会各专业委员会设置情况

信美董事会下设战略决策委员会、审计与风险管理委员会、提名薪酬委员会、资产负债管理委员会、关联交易控制委员会、消费者权益保护委员会六个专业委员会。

2024年各专业委员会成员设置情况如下：

名称	主任委员	委员
战略决策委员会	杨帆	胡晗、纪纲、林志成
审计与风险管理委员会	吴武清	史建平、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong（张晓东）
提名薪酬委员会	史建平	纪纲、张峥、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong（张晓东）、GONG YAN（龚焱）
资产负债管理委员会	胡晗	杨帆、纪纲、张峥
关联交易控制委员会	GONG YAN（龚焱）	吴武清、胡晗
消费者权益保护委员会	胡晗	史建平、ZHANG ep. ADVENIER Xiaodong（张晓东）

2) 董事会专业委员会运作情况

会议名称	时间	主持人	议题	出席情况	表决情况
第三届董事会战略决策委员会第一次会议	2024年1月25日	杨帆 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社三年业务发展规划主要指标（2024-2026）》的议案	应到4人， 实到4人	表决通过
第三届董事会战略决策委员会第二次会议	2024年4月10日	杨帆 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社三年发展规划（2024年-2026年）》的议案等五个	应到4人， 实到4人	表决通过
第三届董事会战略决策委员会第三次会议	2024年9月11日	杨帆 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2024年半年度发展规划实施情况暨战略风险管理报告》的议案等两个	应到4人， 实到4人	表决通过
第三届董事会审计与风险管理委员会第一次会议	2024年1月25日	吴武清 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2023年第四季度偿付能力季度报告》的议案等十一个	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会审计与风险管理委员会第二次会议	2024年3月8日	吴武清 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2023年涉刑案件风险防控评估情况的报告》的议案	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会审计与风险管理委员会第三次会议	2024年4月10日	吴武清 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务报告》的议案等十二个	应到3人， 实到3人	表决通过

会议名称	时间	主持人	议题	出席情况	表决情况
第三届董事会审计与风险管理委员会第四次会议	2024年5月30日	吴武清 主任委员	关于审议《2023年度偿付能力压力测试报告》及《2023年度偿付能力压力测试审核报告》的议案等两个	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会审计与风险管理委员会第五次会议	2024年7月25日	吴武清 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2024年第2季度偿付能力季度报告》的议案等四个	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会提名薪酬委员会第一次会议	2024年1月25日	史建平 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社2023年度组织绩效考核结果（预评估）及年度绩效薪酬额度（预提）的议案	应到5人， 实到5人	表决通过
第三届董事会提名薪酬委员会第二次会议	2024年4月10日	史建平 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社2023年度组织绩效考核结果及年度绩效薪酬决算额度的议案等四个	应到5人， 实到5人	表决通过
第三届董事会提名薪酬委员会第三次会议	2024年9月11日	史建平 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社第三届董事会非执行董事候选人的议案	应到5人， 实到4人， 委托参会1人	表决通过
第三届董事会资产负债管理委员会第一次会议	2024年1月25日	胡晗 主任委员	关于信美人寿相互保险社2023年投资管理资产情况及投资业绩分析的汇报	应到4人， 实到4人	无表决事项
第三届董事会资产负债管理委员会第二次会议	2024年4月10日	胡晗 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度保险资金运用内部控制有效性声明书、鉴证报告以及管理建议书》的议案等四个	应到4人， 实到4人	表决通过
第三届董事会资产负债管理委员会第三次会议	2024年5月30日	胡晗 主任委员	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度资产负债管理报告》的议案	应到4人， 实到4人	表决通过
第三届董事会资产负债管理委员会第四次会议	2024年9月11日	胡晗 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社与天弘基金管理有限公司续签委托投资统一交易协议的议案	应到4人， 实到3人， 委托参会1人	表决通过
第三届董事会资产负债管理委员会第五次会议	2024年10月11日	胡晗 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社投资“涌源铔氢基金S份额”的议案	应到4人， 实到4人	表决通过
第三届董事会资产负债管理委员会第六次会议	2024年11月22日	胡晗 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社投资“涌铔新设立两支科技产业基金”的议案	应到4人， 实到4人	表决通过

会议名称	时间	主持人	议题	出席情况	表决情况
第三届董事会关联交易控制委员会第一次会议	2024年4月10日	GONG YAN (龚焱) 主任委员	关于审议《 信美人寿相互保险社2023年度关联交易报告 》的议案等两个	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会关联交易控制委员会第二次会议	2024年9月11日	GONG YAN (龚焱) 主任委员	关于审议信美人寿相互保险社与天弘基金管理有限公司续签委托投资统一交易协议的议案	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会消费者权益保护委员会第一次会议	2024年4月10日	胡晗 主任委员	关于审议《 信美人寿相互保险社2023年消费者权益保护工作报告 》的议案	应到3人， 实到3人	表决通过
第三届董事会消费者权益保护委员会第二次会议	2024年9月11日	胡晗 主任委员	关于审议《 信美人寿相互保险社2024年上半年消费者权益保护工作报告 》的议案	应到3人， 实到3人	表决通过

三、对外投资情况

截至2024年12月31日，信美对外投资基本情况如下：

公司名称	主要业务范围	注册资本（万元）	持股比例
恒生保泰（武汉）科技有限公司	软件开发,人工智能基础软件开发,软件销售,互联网数据服务,大数据服务,人工智能公共数据平台,数据处理和存储支持服务,数据处理服务,软件外包服务,终端测试设备销售,信息系统集成服务,人力资源服务	11,039.3631	7.9608%

注：恒生保泰（武汉）科技有限公司曾用名恒为保泰（广东）科技有限公司。

四、未来发展战略

面对日益复杂的环境及日益清晰的发展道路，信美积极拥抱变化，正在按照国务院《 关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见 》、监管部门明确指出的“保险业不要追求速度规模，要追求质量效益”，以及“加快改革转型、关注资负联动、主动压降成本、积极探索发展健康险等与健康养老服务相融合”等新要求，坚定落实转型发展。2025年，信美将全力聚焦业务结构调整、降本增效与资负匹配三项重点工作，并加速AI战略全面落地，力求在新的一年里实现稳健发展与突破。

1. 推动业务结构迅速转型

迎接人口结构转变下市场需求的加速变化，以及动荡环境下我国经济增长模式转变为寿险业带来的机遇与挑战，按照监管指明的行业发展方向，推动业务结构转型是信美未来几年的关键战略举措。

信美将持续落实“产品稳健经营三角形”的战略要求。在产品结构方面，大力推动向保障型业务和浮动收益型业务转型。丰富健康保险的产品供给，以多维度、多层次的保险产品满足更广泛人群的保险保障需求；提

升浮动收益型产品占比，降低刚性负债成本，并满足客户在低利率环境下的需求。同时，深化AI及康养服务“两翼”布局，支持主业转型。加速AI能力建设，提升数字化支持能力，通过优化运营效率提升自动化运作能力增强产品竞争力。发挥相互制深度服务会员及客户的特色优势，提升医养服务能力，将服务同产品设计相融合，打造产品创新、服务特色、科技赋能的综合竞争力。

2. 继续深化降本增效

2025年，信美将进一步降低运营成本、提升运营效率、提升盈利能力，确保稳健经营。通过严格执行“报行合一”、持续推进数字化管理升级及人工智能工具使用等方式，严控销售及管理成本，提升运营效率。在费用管控方面，细化费用管理颗粒度，杜绝非必要支出，提升费用使用效率。强化薪酬管理的科学性与合理性，实现人力资源高效配置，帮助、激励员工提升工作效率，创造更大价值。

3. 加强资产负债久期匹配

贯彻落实《国务院关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》精神，2025年，信美将进一步加强资产负债管理。在负债端，压降负债久期和负债端成本，坚定产品三角形战略，通过优化趸缴、期缴，平衡短中长缴费期限三角形；通过夯实保生存、保死亡、保疾病的产品三角形，回归三差平衡，降低利差依赖。在资产端，提升大类资产配置能力，优化资产端配置，实现资金保值增值，满足长期负债的支付需求。通过加强资负联动考核，更好地应对市场利率波动和流动性变化。

4. 加速AI战略全面落地

2025年将是大模型应用场景爆发的一年，信美将重点规划和落实大模型应用拓展，做好“AI的超级用户”。通过规划和实施“1+3+N”策略，全面推进信美数智化升级工作，即构建完善“1”个保险业智能体平台，强化模型能力、Multi-Agent能力和应用能力“3”个AI能力，并用于“N”个应用场景，存量数字化平台实现80%智能化升级改造、创新业务场景100%基于智能体平台建设。在实施层面，信美将从科技团队AI原生和系统AI原生两方面落地，科技团队以“用AI技术

实现全栈研发”为目标，以每个研发人员具备全栈研发能力为基础，以市场需求为驱动，重点从客户服务、营销支持、运营风控等方面建设创新型应用，并推进中后台各岗位的智能化系统建设。

五、2025 年度经营计划

2025年信美坚持“三叉戟”战略布局，以寿险主业“调结构”为中心，同步推进数智化+THH“扩两翼”，配合持续增效降本、完善资负管理等机制为基底，促成实现“增利润”的财务目标。

1. 夯实产品三角形，回归三差平衡

首先，持续控制传统型储蓄类业务新单规模，同时大力推动业务向保障型业务和浮动收益型业务转型，进而逐步平衡风险结构，对冲长期利率风险，降低刚性负债成本，减轻利差损风险；其次，加快开发中端/高端医疗、失能险等产品，丰富健康产品供给。积极创新健康保险产品，探索具有相互制特色的会员健康管理计划，进一步优化收入结构。通过夯实“保生存、保死亡、保疾病”的产品三角形，回归三差平衡，降低利差依赖。

2. 深化两翼布局，提升综合竞争力

加快推进人工智能技术能力建设，大力提升数字化成果在业务经营中的运用范围。通过优化业务流程，提高运营效率，增强自动化运作能力，进一步提升产品的竞争力，为客户提供更加便捷、高效的服务。发挥相互制深度服务会员及客户的特色优势，持续提升医养服务能力，将服务同产品设计相融合，打造集产品创新、服务特色、科技赋能于一体的综合竞争力，为会员和客户提供更加全面、优质、个性化的服务体验。

3. 增强投资能力，把握市场机遇

在投资端提升期限平衡、结构平衡以及风险收益平衡的能力，确保投资策略与负债结构紧密联动。充分把握投资市场和监管政策带来的新机遇，优化投资组合，在控制风险的前提下，稳健提升投资收益率。通过数字化赋能，进一步提升投资能力。

六、对未来风险因素的分析

2025年，国际与国内的经济金融形势预计呈现错综复杂的态势，各类风险演变充满不确定性，防范化解风险仍是保险业的重要任务。信美将采取多种举措积极应对风险挑战，坚持以会员为中心，积极补充资本，持续降本增效，坚持数字化战略，努力提升经营管理水平。同时面向人寿保险行业未来，需特别关注以下两方面的趋势：一是抓住AI飞速发展的机遇，加速AI能力建设，发挥相互制深度服务会员及客户的特色优势，同时高度关注新科技可能带来的新兴风险；二是随着人口老龄化

等结构性变化，需持续关注死亡率、出生率及疾病率的变化趋势，深入分析其对行业发展的潜在影响，作为社会保障体系的重要组成部分，信美将积极履行保险业“社会稳定器”的职能，提高保障类业务占比，为构建和谐社会贡献力量。

信美人寿相互保险社2024年度董事会工作报告已经董事会审议通过。

第五节 监事会工作报告

一、监事会召开情况

2024年，本社共组织召开7次监事会会议。监事会会议根据《信美人寿相互保险社章程》的规定召开。监事会会议召开情况如下：

会议名称	时间	召集人	议题	出席情况	表决情况
第三届监事会第三次会议	2024年1月25日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社2024年度财务预算报告》的议案等六个	应到6人，实到6人	表决通过
第三届监事会第四次会议	2024年4月10日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务报告》的议案等十九个	应到6人，实到5人，委托参会1人	表决通过
第三届监事会第五次临时会议	2024年7月25日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社2024年第2季度偿付能力季度报告》的议案等四个	应到6人，实到6人	表决通过
第三届监事会第六次临时会议	2024年8月28日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社2024年上半年消费者权益保护工作报告》的议案	应到6人，实到5人，缺席1人	表决通过
第三届监事会第七次临时会议	2024年8月30日	监事长	关于审议《信美人寿相互保险社2024年半年度发展规划实施情况暨战略风险管理报告》的议案	应到6人，实到5人，缺席1人	表决通过
第三届监事会第八次会议	2024年9月11日	监事长	关于申请免除信美人寿相互保险社第三届监事会外部监事的议案	应到6人，实到5人，缺席1人	表决通过
第三届监事会第九次会议	2024年12月20日	监事长	关于审议信美人寿相互保险社2025年监事会会议规划的议案	应到5人，实到5人	表决通过

二、监事参会情况

截至2024年12月31日，全体监事出席监事会的具体情况如下：

姓名	应参会议次数	亲自参会次数	授权委托次数	缺席次数
刘江威	7	6	1	0
郭宏伟	6	3	0	3
童卫东	7	7	0	0
吴溪	7	7	0	0
陈姣	7	7	0	0
郑璐	7	7	0	0

注：2024 年 9 月，经本社 2024 年第一次临时会员代表大会审议通过，同意免除郭宏伟监事及副监事长职务。

三、监事列席董事会情况

2024年，本社共召开了8次董事会会议，其中5次为现场会议，3次为通讯表决。信美监事通过列席董事会现场会议，听取执行董事、部分高管人员关于经营管理的工作汇报，关注财务状况、重大偿付能力风险、内外部风险控制情况以及合规经营情况，监督董事履行声誉风险管理等职责，具体列席董事会现场会议情况如下：

会议名称	时间	议题	列席监事
第三届董事会第三次会议	2024年1月25日	关于审议《信美人寿相互保险社2023年第四季度偿付能力季度报告》的议案等十三个	刘江威、郭宏伟、童卫东、吴溪、陈姣、郑璐
第三届董事会第五次会议	2024年4月10日	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务报告》的议案等三十七个	郭宏伟、童卫东、吴溪、陈姣、郑璐
第三届董事会第八次会议	2024年9月11日	关于审议《信美人寿相互保险社2024年半年度发展规划实施情况暨战略风险管理报告》的议案等七个	刘江威、童卫东、吴溪、陈姣、郑璐
第三届董事会第九次会议	2024年11月18日	关于信美人寿相互保险社中长期发展规划的研讨	刘江威、童卫东、吴溪、陈姣、郑璐
第三届董事会第十次临时会议	2024年12月20日	关于信美人寿相互保险社聘请年审会计师事务所的汇报等两个	吴溪、陈姣、郑璐

信美人寿相互保险社2024年度监事会工作报告已经监事会审议通过。

第四部分

ESG 暨社会责任报告

第一节 环境

一、能源消耗

为响应绿色发展号召，创建节约型组织，信美全面落实节能降耗措施。倡导员工低碳出行，优先选择公交、新能源车辆、骑行或步行通勤，减少尾气排放；办公中推行纸张双面打印、二次利用；合理调控空调温度，夏季不低于26℃，冬季不高于20℃；要求员工及时关闭闲置设备电源；采购节能办公用品，减少能源资源消耗，将环保理念融入日常工作。2024年本社消耗汽油6,321升，外购电力18.8万度。

二、资源投入

信美全力推进办公节水工作，从硬件设施升级与员工意识培养两方面双管齐下。在硬件设施上，安装高效节水器具。同时，在用水区域张贴节水提示标语，时刻提醒员工节约用水，强化员工的节水意识，杜绝水资源的浪费现象，形成人人参与节水的良好氛围。本社2024年总用水量456吨。

三、污染及排放

信美持续倡导文明健康、绿色环保的办公方式。一方面，大力推动数字化管理，鼓励使用数字化办公系统与会议系统，减少纸质文件和资料的使用。另一方面，积极推进垃圾分类与物品二次利用，实现资源的高效回收与循环再利用。在降低纸质消耗的同时，提高了工作

效率与资源利用率，还有效减少了生产过程中的碳排放，助力可持续发展。2024年纸张消耗共计1.26吨，打印耗材消耗硒鼓20个，墨盒28个，共计0.0284吨。无其他有害废弃物排放。

四、应对气候变化

为积极应对气候变化，本社多管齐下、协同发力。办公设备管理方面，引入智能插座，精准调控用电，合理设定路灯开启与关闭时间，杜绝设备待机耗电，积极引导“人走灯灭”的节能习惯。在出行方式上，全力推广公共交通、新能源汽车等绿色出行模式，减少碳排放。同时，定期向员工宣传普及气候变化相关知识，不断提升员工环保意识，促进员工形成绿色生活方式，凝聚起应对气候变化的强大合力。2024年二氧化碳排放总量125.31吨（其中汽油4.86吨排放13.67吨，电力18.8万度排放111.64吨）。

五、绿色运营

信美秉持绿色办公理念，将其深度融入办公的每一处细节，同时大力强化智能化手段的应用，致力于实现办公效率的提升与成本的降低。以下为具体举措：

节约办公耗材：推行无纸化办公，启用电子章实现文件签署全程电子化，内部会议通过 OA 系统（钉钉）或邮件通知。提倡用再生纸、双面用纸，统一左上角装

订以便回收。专人管理办公耗材领取发放，集中回收废旧报纸、杂志、纸张，统一处置，实现循环利用。

共享办公资源：搭建内部信息共享平台，保障信息安全；合理规划办公空间，制定共享规则制度，降低消耗、增进交流、提高空间利用率。

节约会务费用：用网络、邮件、视频或电话安排工作。取消非必须召开的会议，确需召开的会议精准控制人数、规模和会期，借助线上工具和详实资料提升效率。

优化采购管理：坚持绿色采购，优先选择环保、节能产品，减少采购对环境的负面影响。拓宽采购渠道，避免过度依赖单一供应商，降低供应链风险。

倡导低碳出行：鼓励员工乘坐公共交通、驾驶新能源汽车、骑行或步行上下班，减少尾气排放。

营造健康办公氛围：打造整洁的办公环境，调节光线、保证空气清新。倡导健康生活，定期组织体育活动。落实健康关怀，安排员工体检，提供健康咨询服务。

第二节 社会

一、员工保障和发展

截至2024年底，信美员工共计320人，其中男性员工131人，占比40.94%；女性员工189人，占比59.06%；雇佣残疾人3人，占比0.94%；深圳分社员工16人，占比5%；上海分社员工27人，占比8.44%。员工平均年龄为33岁。

信美制定了《信美人寿相互保险社员工手册》，明确规定杜绝不正当性关系、禁止性骚扰制度以及规定相应处罚等，保障员工权益。同时为应对公司内部出现的问题及矛盾制定了《信美人寿相互保险社单位内部矛盾纠纷化解机制》，为解决矛盾提供合理机制。信美重视员工健康，尊重员工劳动成果，及时向员工发放足额薪酬、缴纳社会保险，实施员工带薪休假制度，明确工作时间和休假制度，保障员工合法权益。自开业以来建立

了HRG体系，加强与员工沟通，了解员工诉求，定期组织丰富的活动，加强对员工关怀，提升员工获得感、幸福感和安全感。同时信美持续推进人才队伍建设，加强员工培训，鼓励员工参与管理，持续提升员工价值。

信美始终将人才战略置于企业发展核心位置。在深化战略转型的关键年度，本社构建了"专业精进+数字赋能+合规筑基"三位一体的人才培养体系，为组织能力升级注入持续动能。专业精进方面，围绕健康险战略转型需求，信美打造了贯穿全年的健康保险专业能力提升计划。通过健康险系列专题课程，实现全员健康险知识体系迭代。数字赋能领域，本社组织了AI训练营及AI创新应用大赛，让员工逐步掌握了运用AI优化业务流程、提高工作效率的核心方法，为后续AI应用落地筑牢了坚实的人才根基。在基础能力建设方面，本社搭建了覆盖全员职业发展通道，推出职业通用课程体系，同步构建

合规能力矩阵，针对最新监管动态开展专题培训10场，实现合规考试全员达标。2024年共计上线与员工技能和职业发展相关课程47门、总时长4,512小时；员工技能和职业发展培训人均时长13小时/年。

二、代理人管理和提升

信美在银保业务中开始尝试代理人模式，一方面吸收行业代理人经验，另一方面结合信美文化特色，推进代理人队伍的健康发展。信美采取了一系列关怀措施，确保代理人的权利得到充分保障。通过签订代理合同明确代理人的职责与权利，确保其合法权益不受侵犯。同时制定了基本法，为代理人提供了公平公开的晋升通道和职业发展规划，使其看到在组织内部的成长空间。截至2024年12月31日，信美银保代理人共计14人，无个险代理人。

三、可持续供应链

信美秉持绿色采购理念，采购中优先选择环保、节能产品，降低采购对环境的负面影响，积极联合各方推进绿色采购。同时，广泛拓展产品供应渠道，避免过度依赖单一供应商，降低供应链风险。筛选供应商时，评估其环境责任履行情况，优先与环境记录良好的供应商合作，减少环境风险与负面效应。

四、产品和服务

随着社会老龄化问题的日益严峻，老年人口比例的增加带来了健康风险保障的迫切需求。在这一背景下，2024年本社依托中信银行 APP 推出“工薪保”重疾险，针对0至65周岁人群提供价格亲民、形态简单的一年期及以下疾病责任保障，涵盖120种重大疾病和40种轻度疾病，且最高可续保至100周岁，帮助民众建立负担得起、易于管理的风险屏障，切实做到提升民生福祉。

2024年，信美在客户关系维护与服务质量提升方面持续提升，进一步优化了消费投诉体系，通过建立和完善投诉联动机制，确保了各类消费投诉的及时响应与高效处理。信美加强了对问题根源的追溯与整改，精确识别消费者不满意的环节及其原因，确保问题得到根本解决。全

体员工秉承“会员至上”的服务理念，在标准化服务规范中，本年度客户满意度达到了99.22%。2024年，信美共收到监管转办的保险消费投诉46件，较去年有所下降，其中深圳分社5件，总社41件，投诉事由主要是对退保金额不满意，整体排名在寿险公司中处于较好水平。

五、社会责任

1. 负责任投资

信美认真贯彻落实中央金融工作会议精神，全面推动绿色金融走深走实，通过债权投向清洁能源、节能环保、生态环境、绿色服务等领域，合计投资金额约17亿元。例如，通过投资“中燃宏洁基础设施债权投资计划”，助力天津地区煤改气工程；通过投资“国瑞清洁能源项目资产支持计划”，助力风光电等清洁能源建设；通过投资“郑州地铁基础设施债权投资计划”，助力绿色交通出行。

2. 乡村振兴

信美始终紧跟国家与中国保险行业协会指引，将投身乡村振兴视作展现保险行业形象的关键窗口。主动把乡村振兴工作抓紧、落实、做好，充分彰显保险行业及相互制保险互助共济的特色，全力打造帮扶品牌，塑造良好的行业形象，积极展现企业社会责任担当，为乡村振兴添砖加瓦。信美大力支持内蒙古察右中旗、察右后旗，以及甘肃临洮县、和政县地区的经济发展，累计帮扶金额超4万元。

3. 社会公益参与

1) 深度参与：信美公益专项基金持续运营

2019年，信美与上海真爱梦想公益基金会建立真爱梦想-信美相互青少年成长专项基金，支持欠发达地区学校建立“梦想中心”；与北京新阳光慈善基金会建立新阳光-信美相互少儿救助基金，支持新阳光病房学校日常运营。

2024年，两支专项基金公益项目持续深入开展。在助力欠发达地区学生成长方面，成效显著。在江西省德兴市李宅中学、甘肃省陇南市西和县北川初级中学、四

川省凉山彝族自治州布拖县阿布泽鲁小学3所梦想中心全年累积开展梦想课程792课时，课程受益3,019人次。此外，支持一支来自重庆的“去远方”小队前往上海进行研学，提升了学生的社会实践能力；项目捐赠3万元，志愿服务7人次，志愿服务对象与受益人8人次，公益投入时间60小时。

在关爱血液病患领域，同样成果丰硕。资助河北保定儿童医院新阳光病房学校运营，全年运营费用投入14万元，服务白血病患儿6,132人次，开展课程1,508节。开展“做自己最闪亮的星”线下志愿活动，帮助大病患儿发现自己、建立自信；志愿服务3人次，志愿服务对象与受益人12人次，公益投入时间13小时。

梦想中心：



去远方：



“做自己最闪亮的星”线下志愿活动：



2) 持续创新：拓展公益群体，自主创新亲子公益活动

2024年临近春节之际，信美党员及志愿者前往清檬养老照料中心为老人们讲解健康知识，送去新春祝福，志愿服务7人次，志愿服务对象与受益人30余人次，公益投入时间20小时。

清檬养老照料中心探访：



2024年暑期，为了让会员深入参与信美公益，信美联合两家公益机构开展了形式多样的活动。围绕信美会员及员工群体，自主创新设计开展了“夏日‘益’集章”暑期亲子公益活动，通过游戏闯关形式，加强亲子互动，普及公益知识。志愿服务16人次，志愿服务对象与受益人14人次，公益投入时间32小时。

“夏日‘益’集章”暑期亲子公益活动：



2024年第二届信美公益节之际，“献爱心”版块上线“孤儿学校女足社团课”项目，助力姑娘们塑造更为阳光的心态，摆脱“孤儿”身份标签，以更从容的姿态迎接未来生活。“献爱心”版块全年累计上线8个公益项目，实现1,470人次参与，共兑换31,500个爱心，线上活动全天候开展，公益投入时间共计8,760小时。



2024年信美全年公益投入共计23.68万元。公益运营项目充分披露，以季度/年度为单位披露公益报告及费用支出明细，保障资金流向公开透明并接受广大会员的严格监督。

4. 社区关系

2024年，信美不断完善线上、线下相结合的保单服务流程，针对老年群体进行适老化改造，提供线下一对一的专门指导服务，提升老年群体办理业务的满意度；通过线下举办金融知识讲座、发放宣传资料等方式，帮助老年人提升金融素养和风险防范意识。通过客服关爱老年服务专线实现“一键接入人工”，为老年客户配备专项技能组，确保交流无障碍。后续，信美将持续优化服务流程及功能，提升老年群体在信息化发展中的的保险服务体验，帮助他们更好地融入数字社会，共享金融科技发展的成果。

为切实履行社会责任，信美积极作为。在安全知识宣教领域，着重开展消防及应急安全知识宣传活动，增强大众面对突发状况时的应对能力，为生命财产安全筑牢防线；在金融安全守护领域，大力推进反诈宣传工作，全力守护群众的财产安全；同时，坚定不移地推进清廉金融文化建设宣传，通过组织专题培训等方式，引导行业从业人员坚守职业操守，营造风清气正的金融环境，为金融行业的健康发展贡献力量。

六、知识产权

在全面数字化战略指引下，信美高度重视知识产权保护工作。在品牌与创新成果保护方面，本社积极推进商标注册，确保品牌形象的唯一性与辨识度。同时，持续投入资源开展数字科技工作，积极自主研发，大力推进软件著作权登记，为信美核心技术提供坚实的法律保障。

2024年本社知识产权保护和专利研发投入总金额人民币0.29亿元，持有专利数量1件。

第三节 治理

一、战略和政策管理

信美将“可持续、健康发展”及长期价值经营理念融入基因，以成为“属于你的、有爱心的”科技相互企业为战略定位，以“成为会员依赖、尊重和热爱的组织”为愿景，探寻相互制“会员共同所有、参与管理、共享盈余”的实现途径。以会员代表大会为最高权力决策机构，并增强经营透明度，保障会员知情权、监督权、经营参与权。信美致力于为会员提供全生命周期的产品与服务，满足会员对健康、养老的多元需求，并紧密联系会员企业，构建“共创、共建、共生、共赢”的会员生态。此外，以“让互助精神改变社会生态”为使命，设立“会员爱心救助账户”，践行互助共济承诺。坚持合规经营，为发展筑牢合规屏障。

信美在绿色金融工作中建立了清晰的组织架构与责任体系：董事会承担主体责任，确立绿色发展战略，审批目标与报告，并指定资产负债管理委员会监督执行；高级管理层负责制定具体目标、完善机制流程，开展内部监督考核，定期向董事会及监管机构汇报披露；董事会秘书牵头绿色金融工作，建立跨部门协调机制，统筹推进工作，并在资源配置、授权及绩效考核中强化绿色金融导向。

信美严格遵守各项信息披露监管规定，建立健全信息披露内控制度，规范开展信息披露工作，持续提升信息披露标准化、规范化水平。

二、商业道德

信美始终秉持“诚信经营、合规发展”的理念，将反贪腐、反洗钱、反垄断及不正当竞争作为组织治理的重要组成部分，持续完善相关制度建设，筑牢风险防控底线，为本社高质量发展保驾护航。

反贪腐方面，本社建立了完善的廉洁风险防控体系，制定了《员工手册》、《商业行为准则》、《员工履职回避管理办法》，明确禁止任何形式的贪污、贿赂、挪用公款等行为和处罚办法。同时设立独立的审计监察部门，定期开展内部审计，建立举报机制，一旦发现违规行为，将遵照《员工处罚与责任追究管理制度》作出相应处罚，确保监察机制的有效运转。本社积极开展廉洁文化建设，通过举办廉洁讲座、开展廉洁主题活动等方式，营造风清气正的企业氛围。

反洗钱和反恐怖融资方面，本社建立了完备的内控制度体系，涵盖了反洗钱和反恐怖融资工作管理、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、客户洗钱风险分类管理、洗钱风险自评估、反洗钱内部检查、反洗钱培训宣传、反洗钱和反恐怖融资协助调查、反洗钱信息安全及保密等内容。

反垄断和反不正当竞争方面，本社始终坚持公平竞争、诚信经营的原则，严格遵守《中华人民共和国反垄断法》、《中华人民共和国反不正当竞争法》等相关法律法规，制定了《商业行为准则》、《员工履职回避管理办法》等制度，明确禁止任何形式的垄断协议、滥用市场支配地位、商业贿赂、虚假宣传等行为。同时定期开展反垄断和反不正当竞争合规培训，提高全体员工的合规意识，并积极与监管部门沟通，及时了解和掌握最新的法律法规和政策动态，确保经营行为合法合规。对于违反商业道德等行为，严格按照相关法律法规和本社制度进行严肃处理，根据调查结果对相关责任人进行处罚，包括但不限于警告、记过、降职、解除劳动合同等。对于涉嫌犯罪的，将移交司法机关处理。

三、运营资金提供人及运营资金提供情况

序号	运营资金提供人名称	金额(万元)	占比
1	蚂蚁科技集团股份有限公司	34,500	22.9847%
2	内蒙古世林投资集团有限公司	32,500	21.6522%
3	天弘基金管理有限公司	24,000	15.9893%
4	汤臣倍健股份有限公司	15,000	9.9933%
5	国金鼎兴投资有限公司	10,000	6.6622%
6	成都佳辰投资管理有限公司	9,000	5.9960%
7	涌金投资控股有限公司	7,600	5.0633%
8	深圳市新国都股份有限公司	5,000	3.3311%
9	腾邦国际商业服务集团股份有限公司	5,000	3.3311%
10	北京远望创业投资有限公司	5,000	3.3311%
11	北京创联国培云科技有限公司	2,500	1.6656%
合计		150,100	100%

注:

1) 本社为相互保险组织，运营资金为本社对运营资金提供人的长期债务，以实缴货币资金形式注入。以借款形式提供运营资金的单位为本社运营资金提供人。

2) 本社于2022年1月增加运营资金1.76亿元，于2025年1月增加运营资金3.25亿元，待进行工商登记变更。

四、会员代表大会运作情况

2024年，信美共召开2次会员代表大会。具体会议情况详见下表：

会议名称	时间	地点	议题	出席情况	表决情况
2023年年度会员代表大会	2024年4月12日	本社TRUST会议室	关于审议《信美人寿相互保险社2023年度财务报告》的议案等十六个	应到44人，实到37人，委托参会7人	表决通过
2024年第一次临时会员代表大会	2024年9月11日	本社TRUST会议室	关于审议信美人寿相互保险社增加业务范围的议案等三个	应到44人，实到39人，委托参会5人	表决通过

注：具体会员代表大会决议可通过本社官网公开信息披露 - 基本信息 - 治理概要 - 决议栏查阅。

五、董监高多元化

截至2024年底，信美董事会由10名董事组成，包括2名执行董事、4名非执行董事和4名独立董事。其中，女性董事3名，占比30%。董事会成员由经验丰富、多领域专业背景的董事组成，包括金融、经济、财务会计、公司治理、战略规划等行业专家，其中具备职业资格

截至2024年底，信美监事会由5名监事组成，包括2名出资人监事、1名外部监事和2名职工监事。其中，外部监事占比20%；女性监事2名，占比40%。监事会成员由来自战略投资、财务会计、金融保险管理等多个领域的资深专家组成，具备管理专业背景的监事1名，占比20%。监事会成员中，36至50岁4人，51至60岁1人。

信美董事长与总经理非同一人担任，总社高管共计6名，由不同背景、经验丰富的专家构成，其中具备职业资格的高管4名，占比约67%；具有管理专业背景的高管2名，占比约33%。高管团队成员中，女性高管4名，占比约67%；36至50岁4人，51至60岁2人。

六、风险管理

1. 制度建设

信美根据监管规定，制定了《信美人寿相互保险社绿色金融管理制度》，涵盖防范环境、社会和治理风险的组织管理、政策制度及能力建设、投融资流程、内控管理与信息披露等内容。此外，本社将绿色金融执行情况纳入2024年内控评估检查范围。

2. 关联交易

2024年，信美进一步优化了关联交易内部制度，强化关联交易的日常审核、监控、统计和分析工作，严格遵循关联交易信息披露和报告规定。同时，本社高度重视关联交易信息化和智能化水平，持续推进系统建设，提升关联交易管理能力，确保关联交易管理机制持续有效运行，有效防范经营风险，维护会员及其他相关利益方的利益。

2024年，信美共发生关联交易6,339.29万元，其中资金运用类346.00万元，服务类1,440.13万元，保险业务和其他类4,553.16万元。本社资金运用关联交易比例均符合监管规定，未出现资金运用关联交易比例超限的情况。

3. 客户管理

信美将ESG风险纳入常规风险清单，并建立系统化的风险识别方法。通过客服系统设置来电会员等级标识和特定的管理权限，有针对性的对不同风险级别的客户进行分类和评估，确保风险管理的有效性。对存在重大ESG风险的客户实施了风险管理措施，包括使用核保和消黑名单进行承保限制，并根据风险程度设定不同的审批权限，确保高风险客户得到适当级别的审批。

信美持续强化个人信息保护影响评估，保障客户信息的收集、使用、提供等全流程个人信息处理符合相关法律法规的要求。通过提供在线数据报表，云上数据处理工具，以及敏感用户信息脱敏等方式，确保客户信息在本社安全域内使用满足业务需要且最小化透出。本社已经初步确定数据分级分类系统落地管控路线图，落地一期需求并接入部分内部自研系统，可通过系统统计用户访问客户信息具体字段及访问次数，根据实际情况判断用户权限的合理性。本社通过常态化信息安全工作，如年度ISO27701隐私保护认证复评、信息系统等级保护复评、金融科技产品认证、隐私合规自动化扫描、第三方渗透测试、模拟钓鱼攻击、全员安全培训等工作的开展，切实保障客户信息安全。

七、薪酬管理

信美结合经营管理实际情况和新的制度要求，对《信美人寿相互保险社员工薪酬管理办法》进行修订，明确了浮动奖金的定义、适用范围、发放方式，强化奖金同各层级考核目标达成的联动，加强了绩效抓手和奖金作为激励工作的有效性。同时针对应届生的起薪做出

了明确分级分档规定，按照应届生教育背景和试用期间的实际表现给予定薪，更加科学全面的做出评价。

本社严格遵守监管薪酬管理规范指引和《信美人寿相互保险社董事、监事及高级管理人员薪酬与考核管理办法》规定，对董监高和关键岗位人员的薪酬结构、激励评价和递延发放等定期检验，同时通过内部稽核部门的专项审计和外部审计公司的年度审计对薪酬实际发放的合理性和发放方式的合规性回溯校验。

八、外部监督

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本社2024年财务报告进行了年度审计，出具了标准无保留意见审计报告。

本社参考《银行业保险业机构绿色金融指引》、《保险机构环境、社会和治理信息披露指南》的要求，编制了《2024年度ESG暨社会责任报告》，并进行对外披露。

九、经营绩效

2024年，本社总资产548.46亿元，总负债523.75亿元，所有者权益24.71亿元，保费收入69.83亿元，净利润0.67亿元，不涉及归母净利润。

十、治理结果

本社为相互保险组织，不涉及披露分红方案。

第五部分

财务报表

一、合并资产负债表

单位：人民币元

	2024年12月31日	2023年12月31日
资产		
货币资金	839,782,061.70	350,723,699.35
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,448,355,383.34	466,894,714.91
买入返售金融资产	222,000,351.00	-
应收利息	196,903,670.90	149,353,755.98
应收保费	883,352,262.79	872,498,742.46
应收分保账款	14,733,078.29	9,926,702.52
应收分保未到期责任准备金	1,629,560.52	1,464,289.65
应收分保未决赔款准备金	520,144.64	780,949.34
应收分保寿险责任准备金	19,498,201,313.57	16,842,548,699.69
应收分保长期健康险责任准备金	1,072,228.26	1,461,451.52
其他应收款	14,564,206.55	7,887,949.52
定期存款	50,000,000.00	50,000,000.00
保户质押贷款	3,053,188,308.33	2,985,773,128.89
可供出售金融资产	16,325,153,541.20	5,089,067,107.99
持有至到期投资	-	4,227,657,285.53
归入贷款和应收款的投资	11,998,052,712.03	11,630,549,278.14
长期股权投资	12,640,858.09	14,547,832.17
存出资本保证金	235,200,000.00	235,200,000.00
固定资产	2,406,567.92	2,042,615.95
使用权资产	24,367,428.03	5,430,750.64
无形资产	21,736,853.05	19,392,308.55
递延所得税资产	-	151,545,218.48
其他资产	2,620,326.84	125,099.86
资产总计	54,846,480,857.05	43,114,871,581.14

单位：人民币元

	2024年12月31日	2023年12月31日
负债及会员权益		
负债		
存入保证金	18,248,219,940.73	16,037,067,736.33
卖出回购金融资产款	1,747,746,381.47	1,615,272,787.08
预收保费	7,786,106.00	8,459,475.20
应付手续费及佣金	57,941,401.75	54,315,292.84
应付分保账款	170,755,473.57	183,249,282.81
应付职工薪酬	211,492,819.51	197,747,338.55
应交税费	4,958,625.28	1,276,556.95
应付赔付款	4,677,856.68	4,934,715.57
其他应付款	491,817,431.10	322,285,797.52
租赁负债	26,110,056.48	5,756,069.85
保户储金及投资款	753,049,237.55	350,806,764.47
未到期责任准备金	3,477,379.17	3,465,370.01
未决赔款准备金	958,329.74	2,101,515.29
寿险责任准备金	30,255,624,661.50	23,218,322,834.07
长期健康险责任准备金	85,549,446.17	75,133,173.73
递延所得税负债	305,200,839.36	—
负债合计	52,375,365,986.06	42,080,194,710.27
会员权益		
运营资金	1,176,000,000.00	1,176,000,000.00
资本公积	2,048,995.95	2,048,995.95
其他综合收益	1,159,957,358.98	(209,756,328.70)
未分配利润	133,108,516.06	66,384,203.62
会员权益合计	2,471,114,870.99	1,034,676,870.87
负债及会员权益总计	54,846,480,857.05	43,114,871,581.14

二、合并利润表

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
1. 营业收入	6,436,448,405.80	3,857,849,134.84
已赚保费	5,212,413,500.76	3,038,537,823.89
保险业务收入	6,983,380,674.96	9,084,090,635.70
减：分出保费	1,771,120,435.91	6,045,704,053.12
提取未到期准备金	(153,261.71)	(151,241.31)
投资收益	1,190,613,819.33	803,843,388.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(1,906,974.08)	(861,913.05)
公允价值变动损益	20,636,611.12	11,666,743.80
其他业务收入	12,784,474.59	3,801,179.11
2. 营业支出	6,372,644,690.40	3,777,921,522.92
退保金	588,674,072.22	317,258,233.51
赔付支出	35,570,569.06	22,372,740.48
减：摊回赔付支出	24,360,751.44	15,928,487.52
提取保险责任准备金	7,046,574,914.32	7,983,855,471.68
减：摊回保险责任准备金	2,655,002,585.92	6,799,286,076.03
税金及附加	1,566,848.28	958,558.41
手续费及佣金支出	282,841,819.18	1,415,822,165.42
业务及管理费	274,061,523.97	419,936,140.49
减：摊回分保费用	76,478,286.86	185,421,575.97
其他业务成本	886,463,277.40	591,452,777.69
资产减值损失	12,733,290.19	26,901,574.76
3. 营业利润	63,803,715.40	79,927,611.92
加：营业外收入	3,329,187.84	2,731,901.51
减：营业外支出	170,751.67	91,333.87
4. 利润总额	66,962,151.57	82,568,179.56
减：所得税费用	237,839.13	25,105,958.66

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
5. 净利润	66,724,312.44	57,462,220.90
按经营持续性分类		
持续经营净利润	66,724,312.44	57,462,220.90
按所有权归属分类		
归属于会员的净利润	66,724,312.44	57,462,220.90
6. 其他综合收益的税后净额	1,369,713,687.68	(120,106,446.90)
归属于会员的其他综合收益的税后净额	1,369,713,687.68	(120,106,446.90)
将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	1,369,713,687.68	(120,106,446.90)
7. 综合收益总额	1,436,438,000.12	(62,644,226.00)
其中：归属于会员的综合收益总额	1,436,438,000.12	(62,644,226.00)

三、合并现金流量表

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
1. 经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	6,958,739,736.54	8,863,749,101.74
保户储金及投资款净增加额	411,205,662.16	71,390,489.60
收到其他与经营活动有关的现金	52,460,695.51	15,700,495.47
经营活动现金流入小计	7,422,406,094.21	8,950,840,086.81
支付原保险合同赔付款项的现金	34,624,830.83	21,660,539.05
支付再保业务现金净额	303,382,027.64	186,940,284.57
支付手续费及佣金的现金	281,906,742.70	1,672,563,894.09
支付给职工及为职工支付的现金	245,005,770.04	229,309,117.57
支付的各项税费	10,177,468.33	8,876,288.51
支付其他与经营活动有关的现金	543,767,672.30	406,692,446.70
经营活动现金流出小计	1,418,864,511.84	2,526,042,570.49
经营活动产生的现金流量净额	6,003,541,582.37	6,424,797,516.32
2. 投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,100,091,376.05	3,650,532,256.08
取得投资收益收到的现金	991,903,057.79	746,573,371.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金	11,250.00	-
投资活动现金流入小计	8,092,005,683.84	4,397,105,627.23
投资支付的现金	13,580,721,279.69	11,373,935,348.42
保户质押贷款净增加	197,313,644.52	479,358,006.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额	13,449,333.06	4,376,879.92
支付的其他与投资活动有关的现金	8,062,968.10	4,672,689.81
投资活动现金流出小计	13,799,547,225.37	11,862,342,924.52
投资活动产生的现金流量净额	(5,707,541,541.53)	(7,465,237,297.29)

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
3. 筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	325,000,000.00	—
收到卖出回购金融资产款现金净额	132,557,888.87	875,493,669.54
筹资活动现金流入小计	457,557,888.87	875,493,669.54
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33,529,545.17	27,657,538.27
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	8,969,671.19	6,261,063.66
筹资活动现金流出小计	42,499,216.36	33,918,601.93
筹资活动产生的现金流量净额	415,058,672.51	841,575,067.61
4. 现金及现金等价物净变动	711,058,713.35	(198,864,713.36)
加：年初现金及现金等价物余额	350,723,699.35	549,588,412.71
5. 年末现金及现金等价物余额	1,061,782,412.70	350,723,699.35

四、合并会员权益变动表

单位：人民币元

2024年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未分配利润	会员权益合计
1. 上年年末及本年年年初余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	(209,756,328.70)	66,384,203.62	1,034,676,870.87
2. 本年增减变动金额					
综合收益总额	—	—	1,369,713,687.68	66,724,312.44	1,436,438,000.12
3. 本年年末余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	1,159,957,358.98	133,108,516.06	2,471,114,870.99

2023年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未分配利润	会员权益合计
1. 上年年末及本年年年初余额	1,176,000,000.00	134,817.26	(89,649,881.80)	8,921,982.72	1,095,406,918.18
2. 本年增减变动金额					
综合收益总额	—	—	(120,106,446.90)	57,462,220.90	(62,644,226.00)
其他	—	1,914,178.69	—	—	1,914,178.69
3. 本年年末余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	(209,756,328.70)	66,384,203.62	1,034,676,870.87

五、资产负债表

单位：人民币元

	2024年12月31日	2023年12月31日
资产		
货币资金	789,353,077.11	272,511,124.56
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,448,355,383.34	466,894,714.91
买入返售金融资产	222,000,351.00	-
应收利息	160,693,369.25	119,729,658.13
应收保费	883,352,262.79	872,498,742.46
应收分保账款	14,733,078.29	9,926,702.52
应收分保未到期责任准备金	1,629,560.52	1,464,289.65
应收分保未决赔款准备金	520,144.64	780,949.34
应收分保寿险责任准备金	19,498,201,313.57	16,842,548,699.69
应收分保长期健康险责任准备金	1,072,228.26	1,461,451.52
其他应收款	14,469,951.24	7,887,949.52
定期存款	50,000,000.00	50,000,000.00
保户质押贷款	3,053,188,308.33	2,985,773,128.89
可供出售金融资产	15,511,579,685.26	4,348,533,221.67
持有至到期投资	-	4,227,657,285.53
归入贷款和应收款的投资	11,998,052,712.03	11,630,549,278.14
长期股权投资	12,640,858.09	14,547,832.17
存出资本保证金	235,200,000.00	235,200,000.00
固定资产	2,406,567.92	2,042,615.95
使用权资产	24,367,428.03	5,430,750.64
无形资产	21,736,853.05	19,392,308.55
递延所得税资产	-	151,545,218.48
其他资产	2,612,874.50	108,827.54
资产总计	53,946,166,007.22	42,266,484,749.86

单位：人民币元

	2024年12月31日	2023年12月31日
负债及会员权益		
负债		
存入保证金	18,248,219,940.73	16,037,067,736.33
卖出回购金融资产款	850,998,034.50	816,998,054.50
预收保费	7,786,106.00	8,459,475.20
应付手续费及佣金	57,941,401.75	54,315,292.84
应付分保账款	170,755,473.57	183,249,282.81
应付职工薪酬	211,492,819.51	197,747,338.55
应交税费	4,864,034.95	991,590.02
应付赔付款	4,677,856.68	4,934,715.57
其他应付款	488,345,518.57	272,458,665.75
租赁负债	26,110,056.48	5,756,069.85
保户储金及投资款	753,049,237.55	350,806,764.47
未到期责任准备金	3,477,379.17	3,465,370.01
未决赔款准备金	958,329.74	2,101,515.29
寿险责任准备金	30,255,624,661.50	23,218,322,834.07
长期健康险责任准备金	85,549,446.17	75,133,173.73
递延所得税负债	305,198,339.36	—
负债总计	51,475,048,636.23	41,231,807,878.99
运营资金	1,176,000,000.00	1,176,000,000.00
资本公积	2,048,995.95	2,048,995.95
其他综合收益	1,521,177,623.85	94,945,882.50
未弥补亏损	(228,109,248.81)	(238,318,007.58)
会员权益总计	2,471,117,370.99	1,034,676,870.87
负债及会员权益总计	53,946,166,007.22	42,266,484,749.86

六、利润表

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
1. 营业收入	6,333,395,509.12	3,769,860,472.83
已赚保费	5,212,413,500.76	3,038,537,823.89
保险业务收入	6,983,380,674.96	9,084,090,635.70
减：分出保费	1,771,120,435.91	6,045,704,053.12
提取未到期准备金	(153,261.71)	(151,241.31)
投资收益	1,087,560,922.65	715,854,726.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(1,906,974.08)	(861,913.05)
公允价值变动损益	20,636,611.12	11,666,743.80
资产处置损益	-	-
其他业务收入	12,784,474.59	3,801,179.11
2. 营业支出	6,344,949,198.62	3,755,003,991.39
退保金	588,674,072.22	317,258,233.51
赔付支出	35,570,569.06	22,372,740.48
减：摊回赔付支出	24,360,751.44	15,928,487.52
提取保险责任准备金	7,046,574,914.32	7,983,855,471.68
减：摊回保险责任准备金	2,655,002,585.92	6,799,286,076.03
税金及附加	1,357,665.45	958,558.41
手续费及佣金支出	282,841,819.18	1,415,822,165.42
业务及管理费	267,871,645.10	416,197,204.09
减：摊回分保费用	76,478,286.86	185,421,575.97
其他业务成本	865,166,847.32	572,274,182.56
资产减值损失	12,733,290.19	26,901,574.76
3. 营业利润	(11,553,689.50)	14,856,481.44
加：营业外收入	3,329,187.84	2,731,901.51
减：营业外支出	170,751.67	91,333.87

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
4. 利润总额	(8,395,253.33)	17,497,049.08
减：所得税费用	(18,604,012.10)	8,838,176.04
5. 净利润	10,208,758.77	8,658,873.04
其中：持续经营净利润	10,208,758.77	8,658,873.04
其他综合收益的税后净额	1,426,231,741.35	(71,303,099.04)
将重分类进损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动	1,426,231,741.35	(71,303,099.04)
6. 综合收益总额	1,436,440,500.12	(62,644,226.00)

七、现金流量表

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
1. 经营活动产生的现金流量：		
收到原保险合同保费取得的现金	6,958,739,736.54	8,863,749,101.74
保户储金及投资款净增加额	411,205,662.16	71,390,489.60
收到其他与经营活动有关的现金	52,460,695.51	15,700,495.47
经营活动现金流入小计	7,422,406,094.21	8,950,840,086.81
支付原保险合同赔付款项的现金	34,624,830.83	21,660,539.05
支付再保业务现金净额	303,382,027.64	186,940,284.57
支付手续费及佣金的现金	281,906,742.70	1,672,563,894.09
支付给职工及为职工支付的现金	245,005,770.04	229,309,117.57
支付的各项税费	10,177,468.33	8,876,288.51
支付其他与经营活动有关的现金	543,767,672.30	406,692,446.70
经营活动现金流出小计	1,418,864,511.84	2,526,042,570.49
经营活动产生的现金流量净额	6,003,541,582.37	6,424,797,516.32
2. 投资活动使用的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,308,508,976.05	1,841,166,256.08
取得投资收益收到的现金	860,063,916.03	709,498,976.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金	11,250.00	-
投资活动现金流入小计	7,168,584,142.08	2,550,665,232.25
投资支付的现金	12,559,006,504.73	9,563,580,801.81
保户质押贷款净增加	197,313,644.52	479,358,006.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金净额	13,449,333.06	4,376,879.92
支付的其他与投资活动有关的现金	1,672,726.38	916,265.68
投资活动现金流出小计	12,771,442,208.69	10,048,231,953.78
投资活动产生的现金流量净额	(5,602,858,066.61)	(7,497,566,721.53)

单位：人民币元

	2024年度	2023年度
3. 筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	325,000,000.00	—
收到卖出回购金融资产款现金净额	34,084,274.48	817,055,603.26
筹资活动现金流入小计	359,084,274.48	817,055,603.26
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,955,815.50	8,478,943.14
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	8,969,671.19	6,261,063.66
筹资活动现金流出小计	20,925,486.69	14,740,006.80
筹资活动产生的现金流量净额	338,158,787.79	802,315,596.46
4. 现金及现金等价物净变动	738,842,303.55	(270,453,608.75)
加：年初现金及现金等价物余额	272,511,124.56	542,964,733.31
5. 年末现金及现金等价物余额	1,011,353,428.11	272,511,124.56

八、会员权益变动表

单位：人民币元

2024年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未弥补亏损	会员权益合计
1. 上年年末及本年年初余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	94,945,882.50	(238,318,007.58)	1,034,676,870.87
2. 本年增减变动金额					
综合收益总额	—	—	1,426,231,741.35	10,208,758.77	1,436,440,500.12
3. 本年年末余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	1,521,177,623.85	(228,109,248.81)	2,471,117,370.99

2023年度	运营资金	资本公积	其他综合收益	未分配利润	会员权益合计
1. 上年年末及本年年初余额	1,176,000,000.00	134,817.26	166,248,981.54	(246,976,880.62)	1,095,406,918.18
2. 本年增减变动金额					
综合收益总额	—	—	(71,303,099.04)	8,658,873.04	(62,644,226.00)
其他	—	1,914,178.69	—	—	1,914,178.69
3. 本年年末余额	1,176,000,000.00	2,048,995.95	94,945,882.50	(238,318,007.58)	1,034,676,870.87

信美团队竭诚为您服务



郑璐

上海分社总经理
华东会员中心总经理

CFA
北京大学经济学硕士/香港大学金融学硕士/中央财经大学经济学学士/多年私人银行从业经验



张沛

总社银保业务部总经理
总社高客业务部总经理
深圳分社总经理

中央财经大学企业管理硕士
注册私人银行家（CPB）国际金融理财师/10余年银行财富管理从业经验



廖百松

总社平台业务部总经理
上海分社副总经理
上海分社业务发展中心总经理
华东会员中心副总经理

中央财经大学经济学学士
10余年寿险公司从业经验



姚雪

总社高客业务部副总经理
北京物资学院经济学学士
10余年银行及财富管理经历



丁艳

上海分社副总经理
上海分社业务发展中心副总经理
华东会员中心副总经理

华东师范大学经济学硕士
中央财经大学管理学学士
10余年寿险公司从业经验



吴冬芝

总社高客业务部副总经理
华东会员中心副总经理

伦敦城市大学卡斯商学院保险与风险管理硕士
北京师范大学经济学学士
10余年保险公司从业经验



张阳

总社平台业务部副总经理
深圳分社副总经理
深圳分社业务发展中心总经理
华南会员中心总经理

中央财经大学保险学硕士/10余年保险集团、寿险公司从业经验



崔婷婷

总社高客业务部副总经理
深圳分社总经理助理
深圳分社业务发展中心副总经理
华南会员中心副总经理

香港中文大学硕士/Limra美国寿险管理师/10余年寿险公司从业经验

信美人寿相互保险社
TRUSTMUTUALLIFE



下载APP



关注服务号



关注订阅号

官网: www.trustlife.com

客服电话: 400-139-9990

总社地址: 北京市西城区宣武门西大街129号 金隅大厦15层

深分地址: 深圳市南山区海德三道126号卓越前海金融中心1701

上分地址: 上海市静安区南京西路1717号31楼1、2及6室