



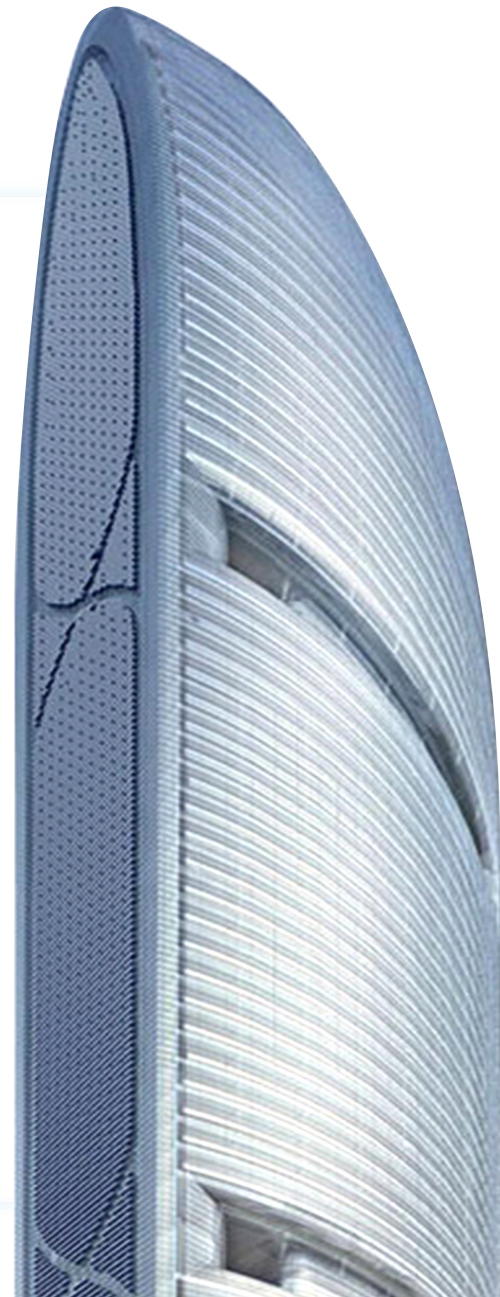
——泛华控股集团 Nasdaq: FANH——

2023年第四季度 暨全年业绩发布会

2024/03/21

免责声明

此文含有关于Fanhua Inc. 及其子公司核心业务的“前瞻性陈述”。所有的陈述，除了文中包含的历史性资料，性质上都属于美国1995年私人证券诉讼改革法案中定义的“前瞻性陈述”。这些前瞻性陈述，常见于一些前瞻性的词汇，如“相信”、“预期”或类似表达，包含了已知或未知的风险和不确定因素。即使公司相信这些前瞻性陈述所反映出来的预期是合理的，它们依然包含假设、风险及不确定性，而且这些陈述可能会被证明不正确。这些陈述仅在本文中有效，投资者不应对这些未实现的前瞻性陈述过于依赖。由于各种不确定因素的影响，公司实际的运营结果可能与前瞻性陈述有极大不同，包括公司定期提交给美国证券交易委员会的报告。所有代表公司和个人所作的前瞻性陈述，全部受这些因素限制。除非证券法例要求，公司对这些前瞻性陈述不负有更新责任。



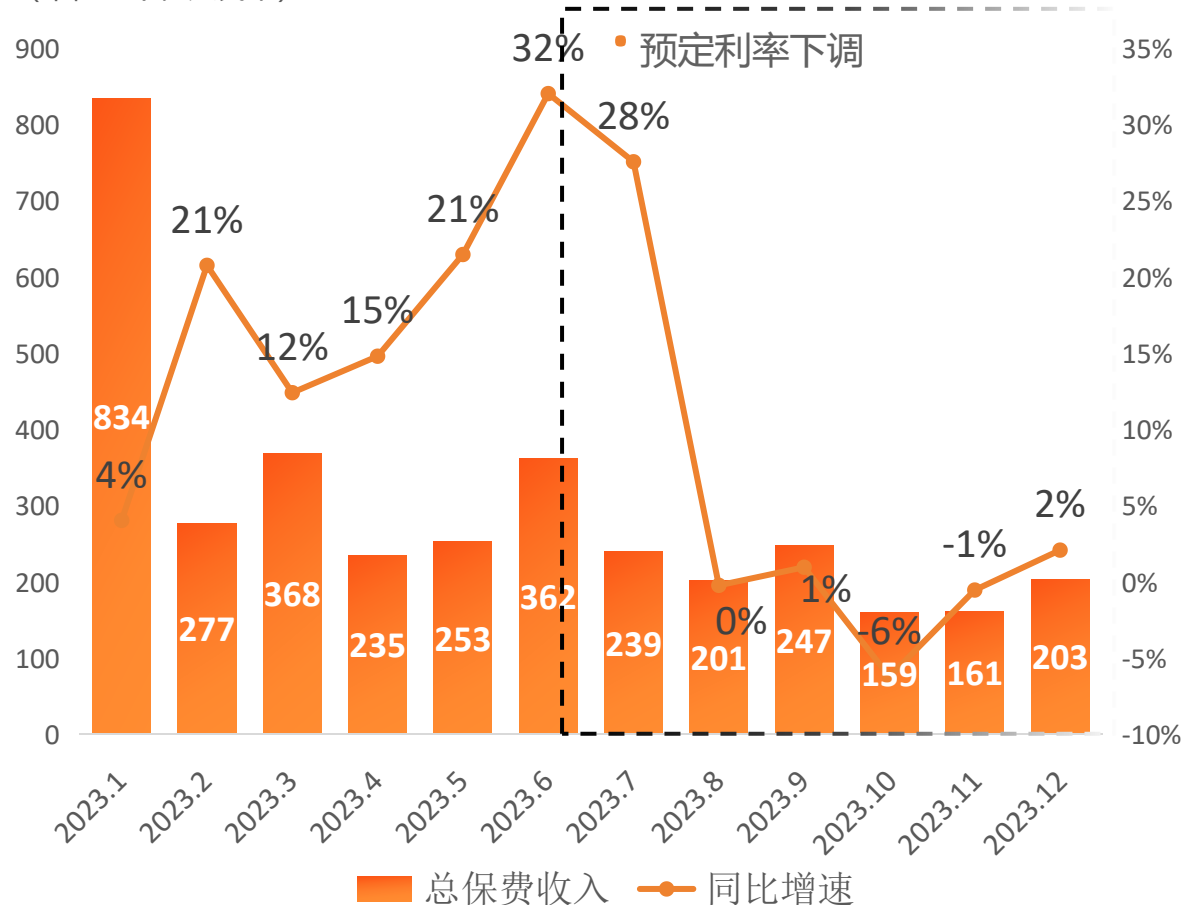
综述

泛华控股集团创始人兼首席执行官 胡义南

预定利率下调 + “报行合一”，2023年度寿险行业增速波动

2023年人身险公司经营状况

(单位：十亿人民币)



中国银行保险监督管理委员会

人身险部

关于强化管理 促进人身险业务平稳健康发展的通知

各人身保险公司：

近期，部分人身保险公司启动了2024年度业务计划工作，为保护保险消费者合法权益，促进人身险业务健康发展，现就有关事项通知如下：

一、坚持高质量发展，科学制定年度预算。年度业务计划的前提和基础。各人身保险公司要以优化提升发展可持续性为目标，科学制定公司年度预算，防止大进大出。预算应紧密结合公司实际，与公司发展规划平衡好规模、价值、费用、利润等指标，严格偿付约束条件，并制定相配套的考核指标及年度业务计划。

“报行合一”再升级

国家金融监督管理总局办公厅

金办便函〔2024〕66号

关于规范人身保险公司银行代理渠道业务有关事项的通知

各监管局，中国保险行业协会，中国银保信公司，各人身保险公司：

根据《保险法》有关规定，为规范人身保险公司（以下简称保险公司）银行代理渠道业务，督促保险公司严格执行报备案列保险条款和保险费率（以下简称“报行合一”），促进相关业务平稳健康发展，现就有关事项通知如下：

金融监管总局

中国保险行业协会

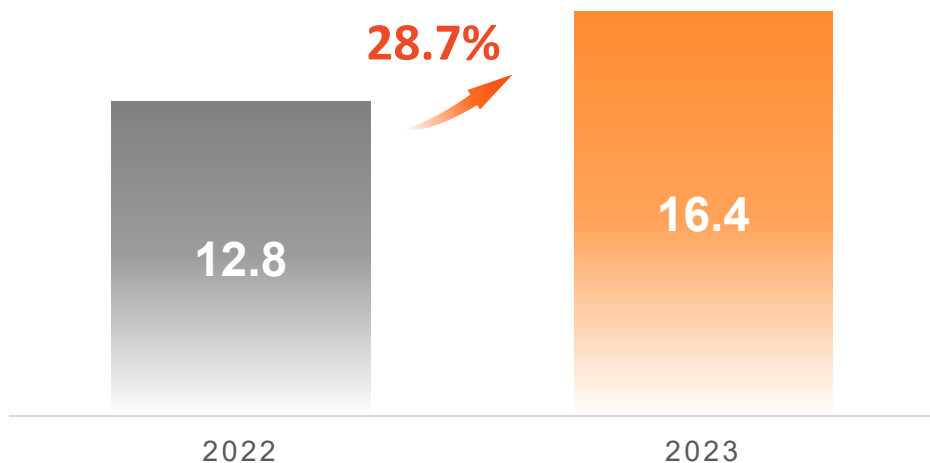
关于征求《个人保险代理人销售能力资质等级标准（人身保险方向）（讨论稿）》意见建议的函

各规范编制工作组和自律工作协调组成员单位：

在国家金融监督管理总局有关部门指导下，中国保险行业协会保险营销专业委员会牵头组织开展了销售人员销售能力资质分等级标准和操作规范的编制工作。目前已起草完成《个人保险代理人销售能力资质等级标准（人身保险方向）（讨论稿）》《个人保险代理人销售能力资质等级标准（人身保险方向）知识大纲（讨论稿）》等文件。

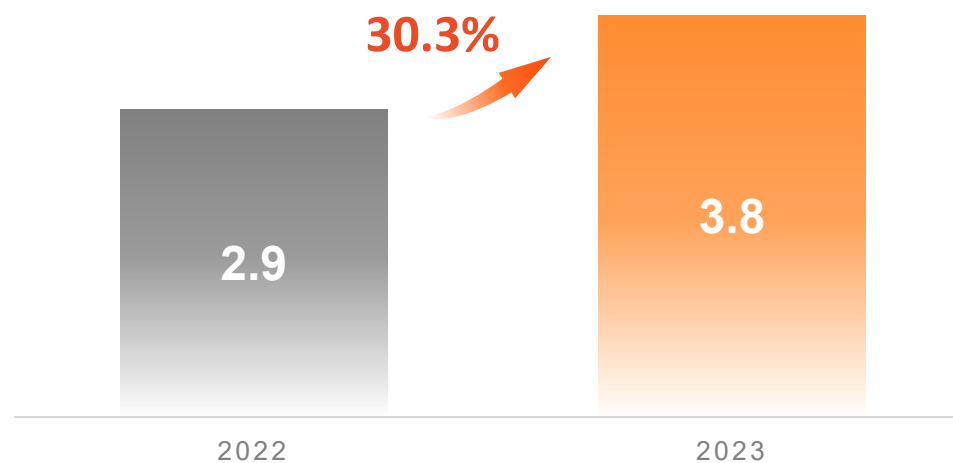
(单位: 十亿人民币)

总保费规模稳健增长



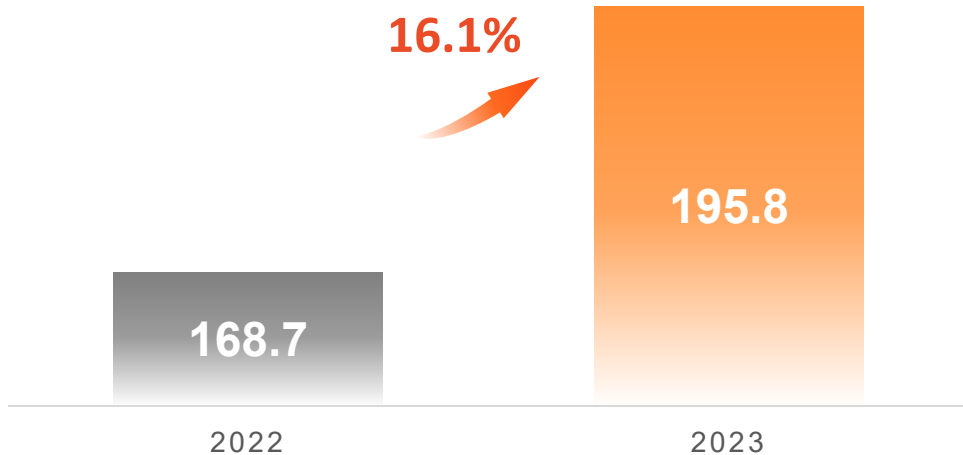
(单位: 十亿人民币)

新单保费显著增长



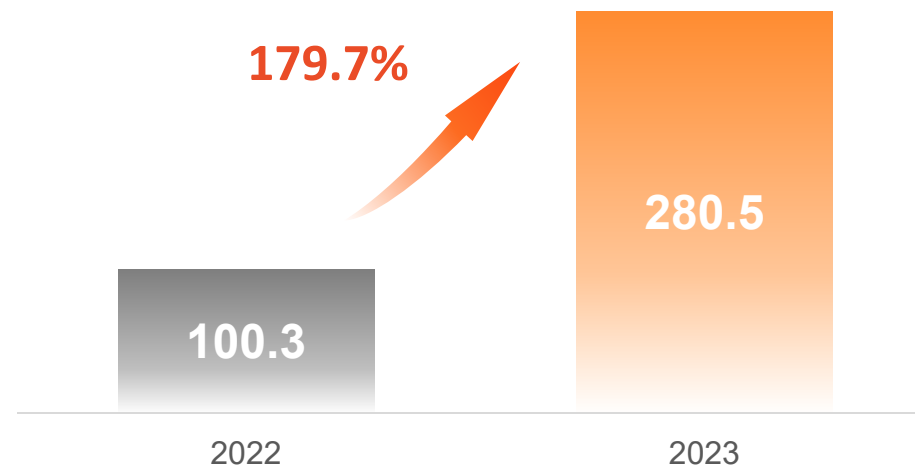
(单位: 百万人民币)

经营利润稳健增长



(单位: 百万人民币)

归属股东净利润增长近两倍



面临大环境和行业挑战，泛华业绩彰显战略成功实施

专业化、职业化

- 绩优人力壮大，专业能力提升

数字化

- 赋能营销伙伴，提升客户体验

服务化

- 形成差异化竞争力的多元化服务生态，为长期发展奠定坚实基础

开放平台

- 新单保费贡献超过30%，成为泛华增长的重要驱动力之一

国际化

- 香港成为国际化布局的桥头堡，一家经纪公司、一家科技公司已投入运营

引进战略投资稳步推进

重新定位：以科技和服务驱动的家庭和企业综合金融服务平台



- 华德集团及其合作伙伴将投资5亿美元入股泛华
- 注入优质资产：
 - 亚太地区最大的远程医疗服务平台
 - AI智能仿生机器人硬件制造商

国际化

智能化

兼并收购
为手段

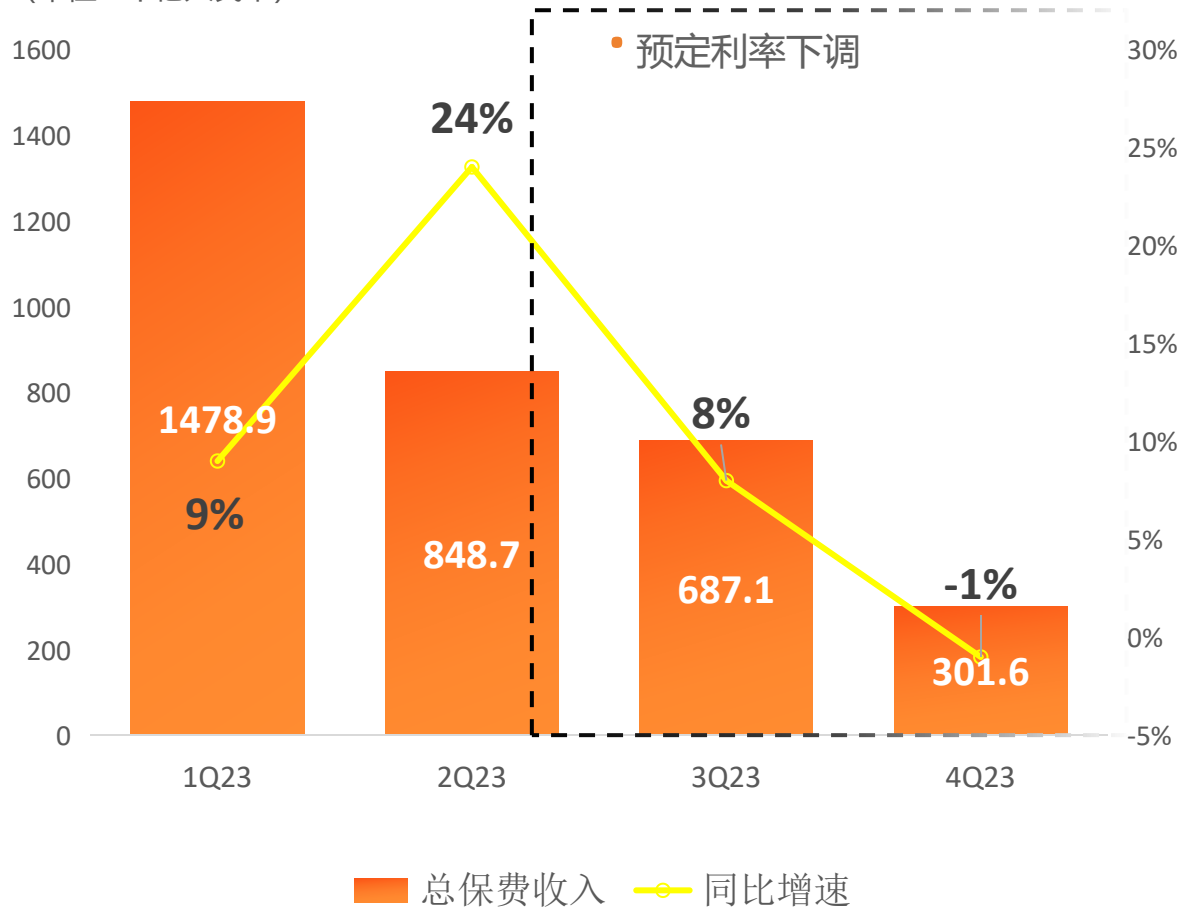
2023年经营亮点

泛华控股集团首席战略官 林创斌

面临大环境和行业挑战，泛华业绩表现优于行业

2023年人身险公司经营状况

(单位: 十亿人民币)



寿险总保费同比增速对比

人身险行业增速

12.8%

Vs.

泛华增速

29.8%

泛华归属股东净利润增长近两倍

-14.9%

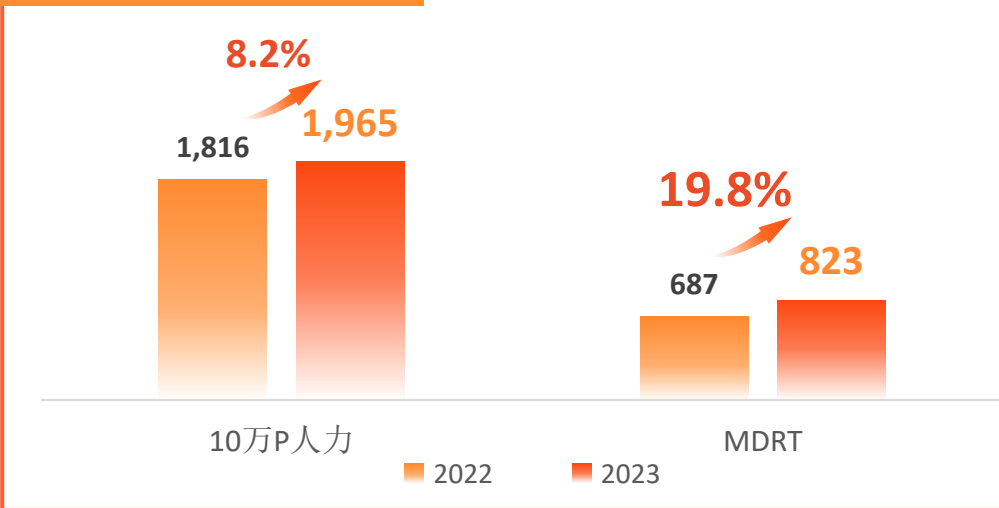
上市险企2023
前三季度利润
同比增速

泛华2023全年归
属股东净利润同比
增速

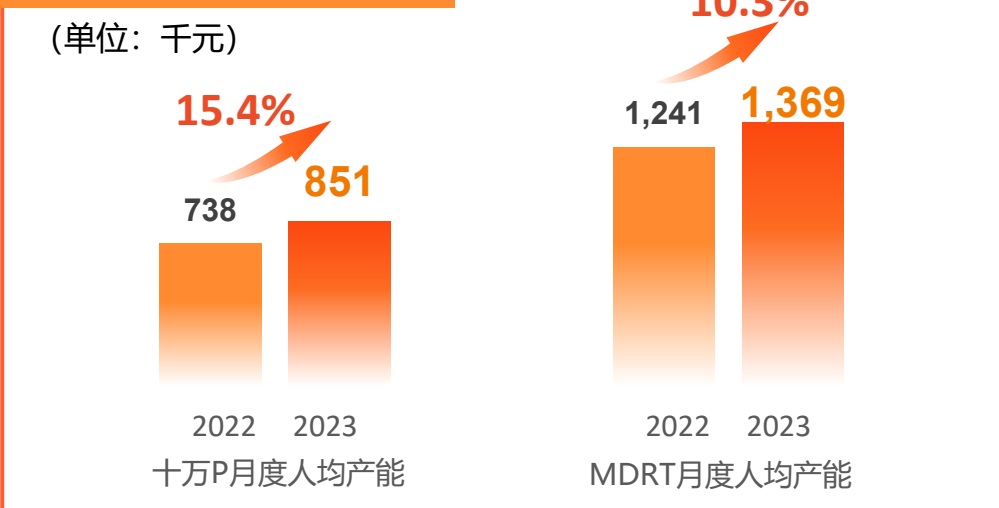
179.7%

自营队伍持续高质量增长

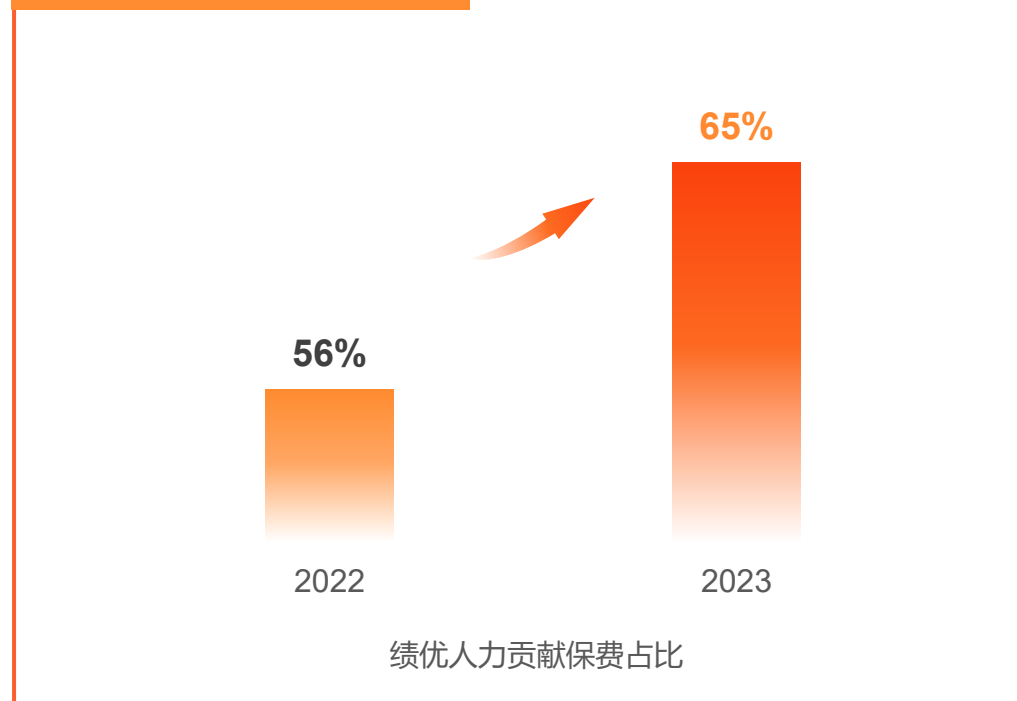
绩优人力数量稳步提升



绩优人力产能持续提升

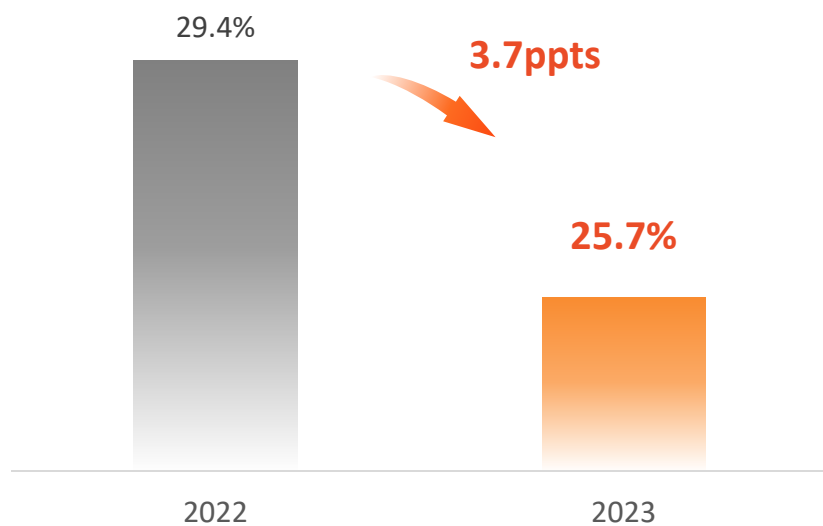


绩优人力贡献占比加大



数字科技赋能成果显著

经营费用率*



× 1.6

经常使用数字体系的代理人相比不使用的代理人所提升的产能

降本增效成果凸显

*经营费用率指的是销售费用及行政管理费用扣除期权费用和收购的无形资产摊销与主营业务收入的百分比。

泛华战略实施成效显著

开放平台贡献进一步扩大

签约渠道

全年新单保费贡献



开放平台

泛华云服

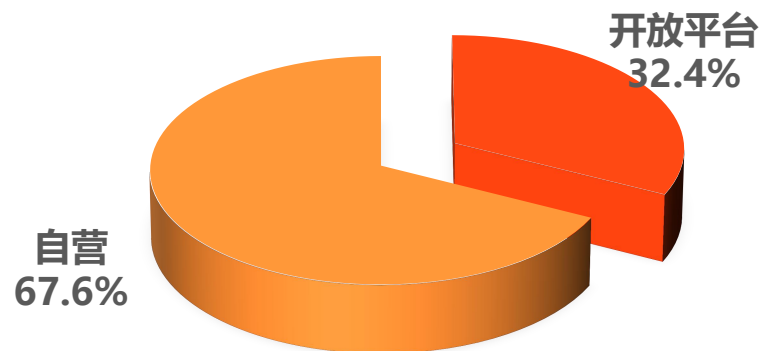
452

中融慧金

402

合计超**11**亿元

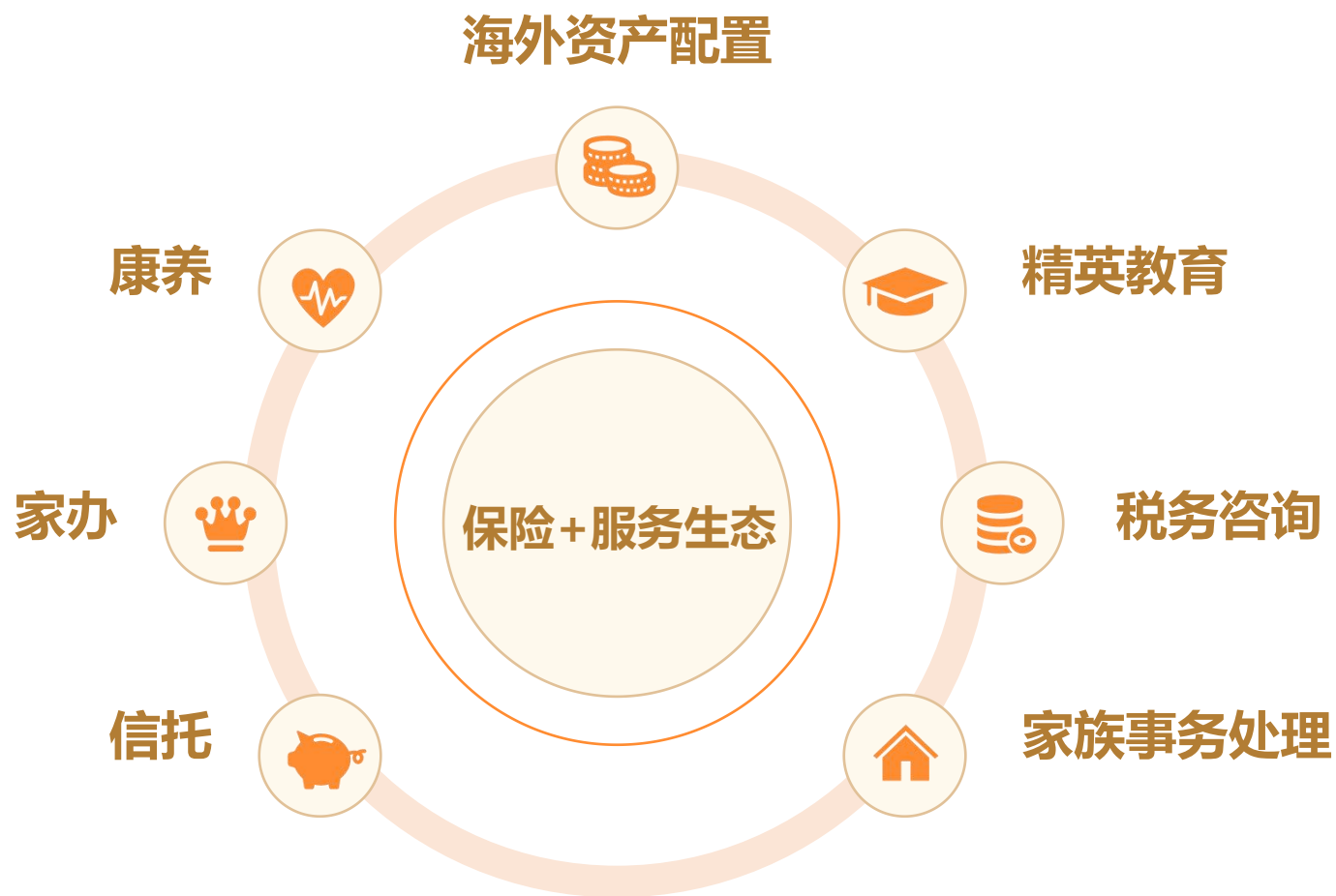
自营机构及开放平台新单规模占比*



*自营机构新单保费不含保网产生的短期保费
截至2023年12月31日

泛华“服务化”战略实施成效显著

基于20年+保险经验的培训体系，赋能职业化、专业化发展



FOC

- ✓ 信托件数 450+
- ✓ 受托资产规模 56亿+

FRP

- ✓ 近 1000 位客户锁定养老社区长居权益
- ✓ 4000+ 位客户获得全国旅居权益

FPC

- ✓ 托管家庭 13万+

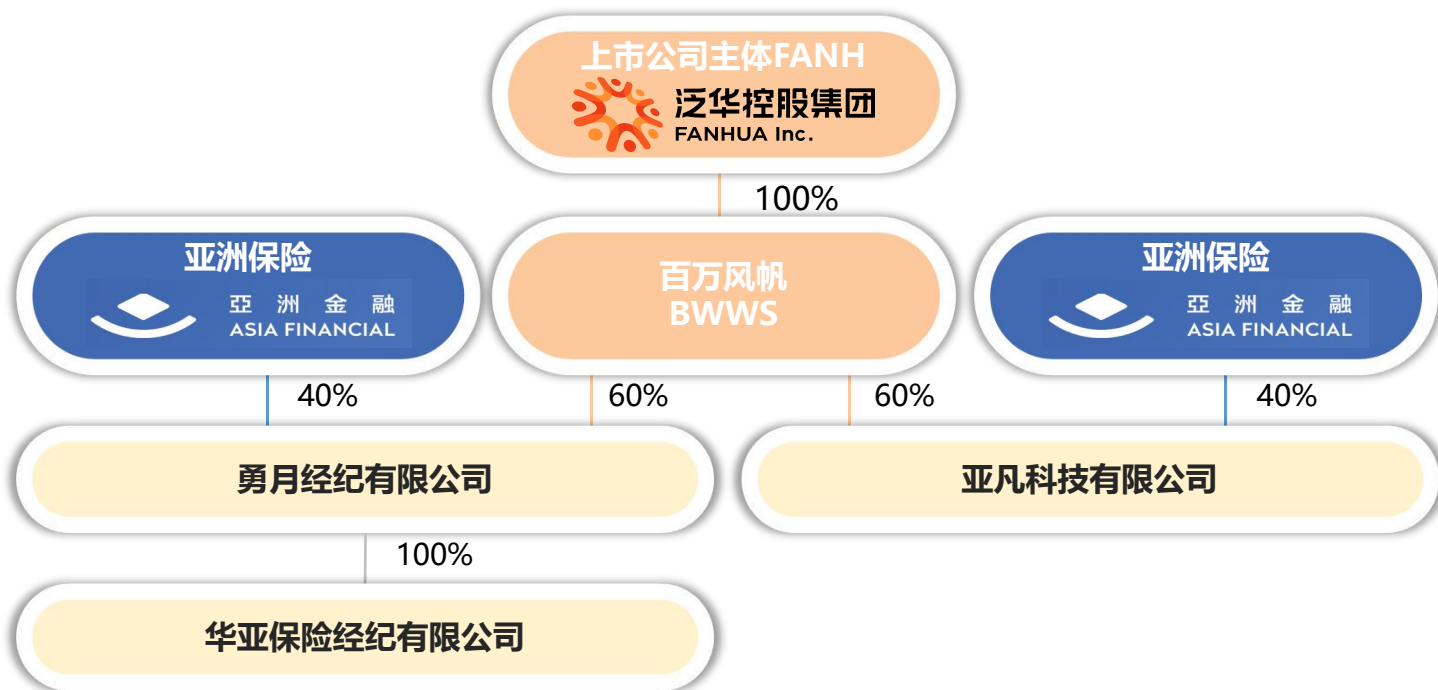
注：数据截至2023年12月31日

FOC是指Family Office Consultants家族财富顾问，FRP是指Fanhua Retirement Planner泛华养老规划师，FPC是指Fanhua Policy Custodian泛华保单管家

国际化战略取得重大进展

泛华的海外发展进程

- 泛华与亚洲保险公司已成立两家香港子公司，持股比例均为60/40。
 - 经纪公司 – 华亚保险经纪有限公司。
 - 科技公司 – 亚凡科技有限公司。



已签约/在签



后续增签



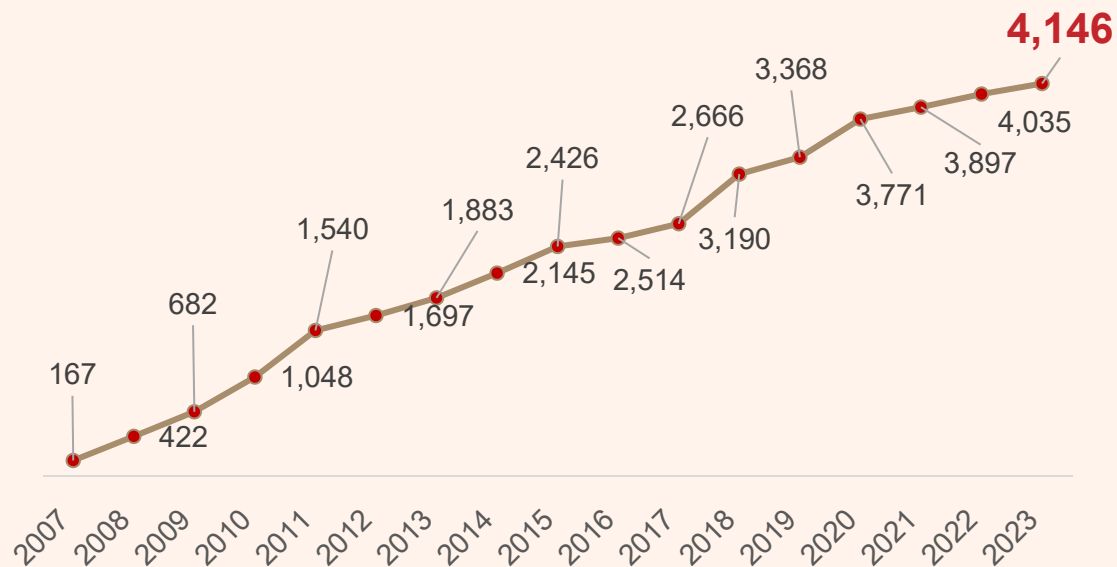
2024年发展策略

泛华资本实力雄厚，探索更多机遇

上市以来累积经营现金流

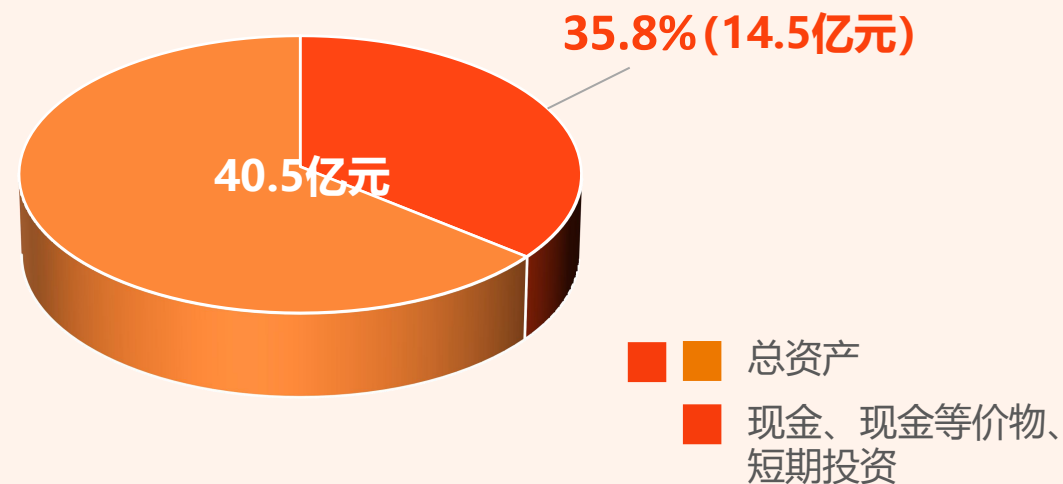
单位：百万人民币

41亿元



净现金储备充裕

14.5亿元



1

持续打造专业化、职业化队伍

2

持续打造高净值客户服务能力

3

引进来走出去，国际化智能化

4

兼并收购，纵向横向一体化

Q & A