

证券代码：600095

证券简称：湘财股份

湘财股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2023-004

投资者关系活动类别	<input checked="" type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 券商策略会
参与单位	2023年6月8日参与单位：开源证券、西部利得、平安养老保险 2023年6月27日参与单位：华创证券策略会议所邀请的投资者
时间	2023年6月8日、2023年6月27日
地点	2023年6月8日、2023年6月27日地点：上海
上市公司 接待人员姓名	湘财股份： 董事会秘书 潘琼 证券事务代表 翟宇佳 湘财证券： 董事兼总裁 周乐峰 投顾业务部投资者教育部总经理 陈艳
投资者关系活动主要内容介绍	一、公司概况介绍环节： 公司分别介绍湘财股份、湘财证券目前业务发展情况。 二、投资者提问交流： 1. 请介绍一下湘财证券的特色以及未来规划？ 回复：湘财证券作为民营综合类券商，需要维持相对稳定的收入与利润，并在保证盈利能力的基础上，通过与投资者沟通做好企业价值传递、推动上市公司市值成长。 湘财证券始终扎实推进业绩提升，以轻资本业务为业绩支撑点之一。此外湘财证券通过参与量化交易、数字化平台

等行业论坛，分享公司理念。

目前，公司特色体现在投顾业务，而投顾业务需要将大量精力聚焦于客户陪伴。公司特色核心包括：相对独立的考核部门、针对股票交易的陪伴服务。公司提供数字化、标准Sop、人才战略、能力提升等多种支持。

未来，湘财证券希望在投顾服务方面形成独立特色和领先优势。发力于团队体系和数字化建设，以实现在互联网获客方面的差异化优势。

综上，湘财证券的业务框架和商业模式清晰，为客户提供稳定的陪伴式服务，并在互联网获客方面，产生差异化优势。

2. 湘财证券的投顾是真人还是虚拟人？

回复：真人，因为证券公司服务中人的因素较重要。AI方面，亦有面向员工的AI服务。

3. 湘财证券一个投顾可以覆盖多少客户？

回复：传统营业部的投资顾问一人服务200人左右。此外，湘财证券呼叫中心有200余人，采取相对标准化的服务场景，覆盖面更广。

4. 湘财证券投顾客户是只收投顾费而不是以出售产品的形式？

回复：湘财证券已围绕产品建立了相对完善的收费体系：包括保证金、服务佣金、三方支付等。比如服务佣金方面是依托于产品进行提佣收费。

5. 湘财证券投顾产品如何定价？

回复：投顾产品面向不同客群，采取不同定价策略。首先是低客单价产品，主要在200元左右，培养客户付费习惯；其次是中客单价产品，主要在5,000元左右，提供标准化服务；最后是高客单价产品，主要在1万元以上，让客户享受特色服务。此外也包括定制化产品，根据客户个性化需求，采取不同定价。

6. 与益盟股份的合作核心更多是arup值，合作的产品及客户来源是什么？

回复：公司与益盟股份合作产品主要为“湘财智盈”，通过软件工具与投顾服务，帮助客户构建盈利体系，轻松交易。产品所面向客户，当前为公司现有客户。在业务Sop完善后，将考虑拓展获客渠道。

7. 13,800产品是一年付一次吗？续费率是？

回复：“湘财智盈”大师版收费为13,800元/3年，签约客户的户均资产相对较高，是核心服务对象。相关续费率需要随着业务推进，进一步验证。

8. 目前公司数字化工作都是湘财证券内部做的吗？团队人数有多少？

回复：是的。公司数字化团队包含相关IT开发团队10余人，配套业务团队10人左右。

9. 公司前端转化率3%左右，券商的成本结构与第三方投顾有何不同？

	<p>回复：首先湘财证券的呼叫中心基于降本增效考虑，设立在长沙而非上海；其次聚焦于数字化能力建设，形成展业标准化Sop，亦辅助降低成本；再次通过企业微信等形式，提升服务效率；最后升级视频号服务、协同公众号等，提升与客户的链接黏性，整体目标在于降本增效。</p> <p>10. 客户体量到多少可以覆盖成本？成本最大的是什么？</p> <p>回复：当前公司与益盟股份开展的合作随着业务推进，会有更具体的测算。在成本方面，人员、服务器、柜台的投入较大，沉没成本为主，边际成本较清晰。</p> <p>11. 公司对大智慧未来有什么想法？</p> <p>回复：出于经营发展需要，公司披露了减持少量大智慧股份的公告，但减持价格在9元以上，且减持数量不多。</p>
附件清单（如有）	无
日期	2023年6月30日