

詞彙

本詞彙包括本上市文件所用若干詞彙的解釋。此等詞彙及其涵義可能與行業標準涵義或用法有差異。

「實質匯率」	指 實質匯率；
「同類客戶」	指 一組有共通企業或社會連繫或關係的客戶；
「保險代理主管」	指 管理一組代理的代理主管；
「分配權益」	指 AIA股東應佔權益減去反映於其他全面收入的金額(包括公允價值準備金及外幣折算準備金)；
「分配分部權益」	指 每一可報告分部的分部資產減分部負債，減公允價值，減非控股權益及外幣折算準備金；
「年度保費等值」	指 按期內來自新業務的年化期繳保費加新承保業務的整付保費10%計算的新業務的衡量指標；
「年金」	指 規定在指定期間內(一般直至年金受益人身故為止)向年金受益人定期付款的合約；
「銀行保險」	指 透過銀行分行及／或與銀行組建的合營企業分銷保險產品；
「退保現金價值」	指 於退保或撤銷壽險保單或年金合約時退還保單持有人的現金金額；
「分保」	指 保險公司將其保險風險向另一家保險公司再投保，稱為「分保」業務；
「索償」	指 發生可根據保險保單提出及／或獲支付給付的事件。視乎保險保單的條款而定，索償可以是獲保障範圍涵蓋、有限制或不在保障範圍之內；
「佣金」	指 保險公司就代理或經紀出售或維持一項保險產品所提供的服務，向彼等支付的費用；
「信貸風險」	指 因另一方未能履行責任或未能及時履行責任而招致損失的風險；
「貨幣風險」	指 資產或負債的價值、現金流量、收入或開支受到匯率變動影響的風險，又稱外匯風險；
「遞延保單獲得成本」	指 遞延保單獲得成本指保險公司就獲得新保險合約或續新現有保單而產生的開支。遞延保單獲得成本包括佣金及其他變額銷售獎勵以及與發出保單有關的直接成本，例如核保和其他保單發行開支；

詞彙

「人均保費」	指 一個市場的人均壽險保費；
「相機參與分紅特點」	指 可在保證給付以外收取額外給付的合約性權利，該等額外給付： <ul style="list-style-type: none">• 很可能佔總合約給付重大部分；• 根據合約訂明，其金額或付給的時間由發行人酌情決定；及• 如國際財務報告準則第4號所闡述，根據合約按照資產、基金、公司或其他實體的表現釐定；
「存續期」	指 收取未來現金流量現值所需的年數，一般用作反映債券價格因利率變動而導致的波動程度的指標；
「兩全產品」	指 一種普通個人壽險產品，在受保人於保單列明的特定到期日或期間後仍然生存時向其提供各種保證給付。如受保人於保障期內身故，則指定的受益人可獲得保單的面值；
「歐洲內含價值」	指 按照歐洲保險公司財務總監論壇於二零零四年五月頒佈的原則（並經二零零五年十月刊發的歐洲內含價值披露的附加指引闡述擴展）編製的財務業績；
「定額年金」	指 允許基金的遞延稅項累計的年金，用於退休計劃的資產累積及提供退休收入，並提供靈活的支付選擇。合約持有人向保險公司支付保費，保費計入合約持有人賬戶。利息將定期計入合約持有人賬戶，並適當扣除管理費；
「定額指數年金」	指 定額指數年金與定額年金類似，合約持有人向保險公司支付保費，保費計入合約持有人賬戶。利息將定期計入合約持有人賬戶，並適當扣除管理費。年度最低利率或會獲得保證，但計入的實質利息可能較高，且於其指數期權期內與股本指數掛鈎；
「首年保費」	指 於經常性保費保單首年收取的保費；
「醫療及保障」	指 醫療及個人意外保險產品，提供病發或疾病給付，涵蓋醫療、傷病、危疾和意外保障。醫療及保障產品以獨立保單和可附加於壽險產品的附加契約形式出售。就財務資料披露而言，醫療及保障附加契約與一般個人壽險產品一併呈列；

詞彙

「高淨值人士」	指 擁有可投資資產達 100 萬美元或以上的個人；
「獨立財務顧問」	指 獨立財務顧問；
「IGD 盈餘」	指 保誠集團按照歐盟保險集團指令計量的償付盈餘；
「有效」	指 按記錄顯示，並未因屆滿、到期或其他原因而退保或終止的保險保單或合約；
「投資基金」	指 為集體投資目的而持有的集合基金；
「投資級別」	指 就標普而言，為「BBB-」或以上的評級，就穆迪而言，為「Baa3」或以上的評級；
「投資連繫式投資」	指 持作支持投資連繫式合約的投資；
「投資連繫式產品」或 「投資連繫式合約」	指 投資連繫式產品為保單退保價值與相關投資（例如集體投資計劃、內部投資工具或其他財產）或相關投資或指數的價值波動掛鈎的保險產品。與此一產品相關的投資風險一般由保單持有人承擔。保險保障、投資及管理服務的費用乃從投資基金資產中扣除。應付的給付將須視乎退保、身故或產品到期時單位當時的價格而定，並須支付退保手續費。這些產品或合約又稱為單位連繫式產品或單位連繫式合約；
「投資物業」	指 為賺取租金或為資本增值或為兩者目的而持有的物業（土地及／或樓宇或樓宇的一部分），該等物業並非由保誠集團或AIA集團的營運使用；
「壽險保費」	指 保險公司就發出或再發出壽險保單收取的代價；
「貸款」	指 保單貸款、住宅及商業物業的按揭貸款，以及AIA集團或保誠集團以外的其他貸款；
「發病率」	指 傷病的發生率及期間，按年齡、性別及傷病期間等參數而變動，用於為包含發病風險的保險產品定價及計算負債；
「死亡率」	指 死亡率，按年齡、性別及健康等參數而變動，用於為包含死亡風險的人壽及年金產品的未來保單持有人定價及計算負債；
「淨保費」	指 減去分出予第三方再保險公司再保險保費的壽險保費；
「新業務貢獻」	指 來自於審議中財務報告期間所出售業務並根據歐洲內含價值原則計算的利潤；

詞彙

「新業務溢利率」	指	按歐洲內含價值基準計算的新業務價值，以佔預期自新業務收取的新業務保費現值的百分比呈列；
「分紅基金」	指	分紅基金為特定保險組合，保單持有人有合約權利收取由保險公司根據基金所持有資產組合表現等因素，在任何保證給付以外酌情授出額外給付。保險公司可酌情決定付給該等給付予分紅保單持有人的時間，或酌情決定付給額外給付的時間和金額。此等基金又可稱為分紅基金；
「分紅保單」或「分紅業務」	指	保單持有人有合約權利收取由保險公司根據投資表現等因素，在任何保證給付以外酌情授出額外給付的保險合約。又稱為分紅業務；
「滲透率」	指	壽險保費佔國內生產總值的百分比；
「保單費用」	指	在保費以外向保單持有人收取的年費，用以彌補保單管理費用（保費收取及稅項付款）；
「新業務保費現值」	指	新業務保費現值相等於整付保費加上新期繳保費業務的預期保費現值，並計及期滿失效及釐定歐洲內含價值新業務貢獻時作出的其他假設；
「私人股份」	指	一家公司並無在證券交易所公開買賣的普通股；
「上市股份」	指	在證券交易所公開買賣的普通股；
「回撥」	指	自願終止壽險合約；
「期繳保費產品」	指	需要定期繳付保費的壽險產品；
「以風險為基礎估值」	指	以風險為基礎估值；
「再保險」	指	保險公司以向其支付保費作為代價，同意就其作為再保險方在其發出的保險合約下的部分或全部負債，向另一方作出彌償保證的安排；
「續保保費」	指	一項多年度的保單在首年後收取的保費；
「回購協議」	指	涉及AIA集團向一名交易對手出售金融投資，並同時協議於一個較後日期按協定的價格購回該等證券的回購交易；
「伊斯蘭再保險」	指	符合伊斯蘭教原則的伊斯蘭再保險業務；

詞彙

「附加契約」	指 透過支付額外保費附加於一項基本保單的補充計劃；
「儲蓄率」	指 儲蓄佔可支配收入的百分比；
「證券借出」	指 證券借出包括按短期基準借貸 AIA 集團在第三方證券中的若干金融投資。AIG 於一九九零年代末成立了一個環球證券借出計劃，AIA-B、AIA 及 AIA-B 的香港分公司以及 AIA 汶萊分公司均參與其中以提升組合回報。在該計劃中，AIG Global Securities Lending Group 擔任 AIG 各附屬公司的代理。參與該計劃的各經營單位借出其保單持有人及股東投資中的資產（主要為作長期持有的債券），以換取現金作為資產借用人的抵押品。其後，有關現金抵押品一般隨之會用作再投資於購買日期獲評為投資級別的證券。由於市況轉壞及 AIG 的證券借出計劃出現流動性問題，AIA 集團遂着手重整及縮減在該計劃的參與程度，有關工作於二零零九年十一月三十日前大致完成。在「有關 AIA 集團的資料」內關於證券借出影響的提述，乃與該證券借出計劃所直接產生的投資收入、投資管理開支及財務成本和非營運投資回報，以及上述各項對經營溢利、稅後經營溢利及 AIA 股東應佔淨利潤所產生的影響有關；
「獨立賬戶」	指 獨立賬戶是保險公司持有的一組投資，並非設於總賬戶內或「獨立」於總賬戶。獨立賬戶的回報一般向保單持有人累計。獨立賬戶讓投資者按照其個人風險承受能力及對表現的期望選擇投資類別；
「整付保費」	指 整付保費保單是只要求保單持有人支付一筆過的整付保費的保單；
「償付準備金」	指 量度一家保險公司償債能力的指標；
「退保」	指 應保單持有人的要求終止一項壽險保單或年金合約，據此保單持有人將收取合約的退保現金價值（如有）；
「退保手續費」	指 於壽險保單或年金合約在退保收費期結束前退保，以換取退保現金價值時向保單持有人收取的手續費；
「伊斯蘭保險」	指 符合伊斯蘭教原則的保險；
「獨家代理」	指 聘請銷售代表負責獨家銷售一家公司產品的代理模式；獨家銷售一家公司產品的銷售代表；

詞彙

「總投資組合」	指 包括現金及現金等價物、投資物業及金融投資，但不包括應收款項(包括應收保險及投資合約持有人的款項；應收代理、經紀及中介人的款項；以及保險及集團內公司間的應收款項；銷售投資的應收款項；以及其他應收款項)的投資組合；
「保費總額」	指 年內有效保單及所售保單的壽險保費；
「總加權保費收入」	指 總加權保費收入，包括100%續保保費、100%首年保費，以及10%的整付保費(即AIA集團所指的加權整付保費)；總加權保費收入由於按平均基準計入整付保費，故能反映AIA集團的長期業務量；
「核保」	指 審核、接納或拒絕保險風險，以及就接納風險進行分類的程序，以就各項接納風險釐定合適的保費；
「單位連繫式產品」或 「單位連繫式合約」	指 請參閱上文「投資連繫式產品或投資連繫式合約」；
「萬用壽險」	指 一種由客戶支付靈活保費(受特定限額限制)的保險產品，保費會於一個賬戶內累計，並獲支付利息(按保險公司釐定或反映一組配對資產的回報的利率計息)。客戶可變更身故給付，並且合約可能容許客戶提取賬戶結餘，但一般須支付退保手續費；
「變額年金」	指 變額年金為稅收優惠遞延年金，其回報率取決於相關組合的表現。保險公司通常在變額年金中提供對保證給付選項的選擇，客戶可就此作出選擇及支付。有關選項包括對年金受益人身故加以保障的保證最低身故給付，無論過往市場表現如何，合約持有人或受益人均可獲得最低價值；
「新業務價值」	指 年內承保新保險合約的內含價值；
「加權整付保費」	指 10%的整付保費；加權整付保費反映計及期繳和整付保費業務組合變動的長期業務量；及
「分紅基金」	指 請參閱上文「分紅基金」。