

詞 彙

詞彙包括本文件涉及本公司及本公司業務的若干術語和定義的解釋。這些術語及其涵義未必與其在業內的標準涵義或用法一致。

「實際資本」	指	保險公司認可資產與認可負債的差額，認可資產及認可負債是指保險公司在評估償付能力充足率時依據中國保監會的規定所確認的資產及負債
「經調整的淨資產價值」	指	評估日的資產市值，在適當的考慮稅收後，超出支持壽險業務的保單法定準備金和其他負債的數額，加上其他經營活動在中國會計準則下的權益價值
「兼業代理機構」	指	除本身業務外，在保險公司授權下作為其代理人進行保險業務和收取保費的代理機構。兼業代理機構的例子包括銀行和郵政儲蓄銀行等
「年金」	指	以被保險人生存作為給付保險金條件，並按約定的時間間隔分期給付生存保險金的保險
「案均賠款法」	指	利用案件數和案均賠款等歷史賠款數據估計各事故年的最終案件數與案均賠款，進而預測未來索賠的未決賠款準備金的評估方法
「Bornhuetter-Ferguson法」	指	通過已決賠款或已報案賠款及其在未來的期望發展估計未決賠款準備金評估方法
「逐案估損法」	指	釐定已報告未決賠款準備金的方法。每宗未償付索賠均會逐案進行評估，以估計出將予支付的總賠款額
「退保現金價值」	指	保單持有人在長期壽險保單退保時可以獲得的金額
「分保」	指	當保險公司將其保險風險向其他保險公司再次投保，即為「分保」業務
「分保比例」	指	分出保費佔總保費收入的比例或分出保額佔風險保額的比例
「鏈梯法」	指	通過以往已付或已發生索賠的發展模式預測未來索賠的未決賠款準備金估值方法，索賠數據一般按照直接保險公司事故發生年度安排

詞 彙

「索賠」	指	被保險人或保單受益人在承保範圍內可能發生的損失按保單承保金額提出的償付要求
「核賠員」	指	根據其對索賠信息的審閱釐訂保險責任及應支付索賠款額的個人或實體
「佣金」	指	由保險公司就有關保險產品的銷售或維持向營銷員、代理人或經紀人支付的費用
「內含價值」	指	經調整的淨資產價值與扣除持有所需資本所產生的成本後的有效業務價值之和
「兩全人壽保險」	指	既包含以死亡為給付保險金條件，又包含以生存為給付保險金條件的人壽保險
「臨時再保險」	指	涵蓋單一風險的再保險安排而非合約安排
「總保費收入」	指	保險公司簽發或接受再保險的保單在指定時間內收取的金額(未扣除分出保費)。根據國際財務報告準則，就具有投資特徵的合同而言，只有涉及承保重大保險風險的保費部分方視為總保費收入
「原保險保費收入」	指	中國保監會統計口徑下的壽險保費收入
「有效保單」	指	按記錄顯示，在某一指定日期有效且並未因身故或期滿、退保或以其他方式終止的保單
「人壽保險」或「壽險」	指	除文義另有所指外，壽險公司經營的所有保險業務，例如人壽、年金、健康與意外險
「長期壽險保單」	指	保險期間超過12個月的壽險保單，不受合同條款單方面變更的影響，並要求在保險期間履行各種職能及服務(包括但不限於保險保障)
「最低資本」	指	保險公司為應對資產風險、承保風險及其他風險對償付能力的不利影響，依據中國保監會的規定而應當具有的資本數額
「發病率」	指	某一特定人群發生疾病的概率，隨年齡、性別和傷殘後期間等參數之不同，發病率也各不相同

詞 彙

「死亡率」	指	死亡的概率，因年齡、性別和健康等參數而不同，用以對未來保單持有人給付責任進行定價和評估
「已實現淨保費」	指	淨保費收入減短期合同未到期責任準備金的變動
「淨保費收入」	指	指定期間的總保費收入減去同期給予再保險公司的分保保費
「非分紅型壽險保單」	指	有關保單持有人無權分享保險公司的可分配盈餘的壽險保單
「分紅型壽險保單」	指	保單持有人可通過保單紅利享有保險公司的可分配盈餘
「保費」	指	根據保險公司簽發的保單收取的付款
「期交保費產品」	指	需定期交付保費的保險產品
「再保險」	指	保險公司(或稱再保險分出方)將部分承保風險給另一家保險公司(或稱再保險公司)分擔或分散的做法
「保額分紅產品」	指	以增加保額的方式分派紅利的保險產品
「國家稅務總局」	指	國家稅務總局
「股份溢價」	指	實收資本超過已發行及實收股本面額的部分
「趸交保費產品」	指	一次性支付保費的保險產品
「法定準備金」	指	根據保監會相關規定計算的，用於償付能力計算和內含價值評估的監管準備金
「退保」	指	按照投保人的要求終止壽險保單，其後投保人將收到合同的退保現金價值(如有)
「定期壽險」	指	以死亡為給付保險金條件，且保險期間為固定年限的人壽保險
「合約再保險」	指	再保險公司根據合約所載條件有義務接受的再保險
「核保」	指	對保險風險進行評估與分類，以決定是否接受有關風險及接受風險的條件

詞 彙

「投資連結型保險」	指	包含保險保障功能並至少在一個投資賬戶擁有一定資產價值的人壽保險
「萬能壽險」	指	包含保險保障功能並設立有最低投資回報保證的人壽保險
「有效業務價值」	指	按照評估日有效壽險業務預測的未來稅後法定利潤的現值，減去為支持有效業務而持有的所需資本所產生的成本計算得出
「新業務價值」	指	按照期間內售出的新壽險業務而預測未來取得的稅後法定利潤，減去為支持該業務而需持有的資本成本，在銷售當時計算的現值
「終身壽險」	指	以死亡為給付保險金條件，且保險期間為終身的人壽保險