

技術詞彙

本技術詞彙包括本文件涉及我們業務的若干技術詞彙的解釋。這些詞彙及其涵義未必與業內的標準涵義或用法一致。

「保險兼業代理機構」	指	除本身業務外，經中國銀保監會許可，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保險代理機構。保險兼業代理機構的例子包括銀行
「年金」	指	以被保險人生存為給付保險金條件，並按約定的時間間隔分期給付生存保險金的人身保險
「資產負債管理」	指	保險公司在風險偏好和其他約束條件下，持續對資產和負債相關策略進行制訂、監控和完善的過程
「案均賠款法」	指	根據過往賠款數據得出的賠款平均數計算並根據未來賠款金額趨勢預測作出調整而估計未決賠款準備金的方法
「Bornhuetter-Ferguson法」或「B-F法」	指	通過加權計算先驗賠付率和已發生索賠的損失發展估計未決賠款準備金或終極損失的方法
「逐案估計法」	指	釐定已報案索賠的未決賠款準備金的方法。每宗已報案索賠會個別評估，以估計出將予支付的總索賠額
「退保現金價值」	指	保單持有人在保單退保或減保時可以獲得的現金款額
「分保」	指	當保險公司將其保險風險向另一家保險公司再次投保，即為「分保」業務
「分保比率」	指	分保給再保險公司的保費收入佔總保費收入的比率

技術詞彙

「鏈梯法」	指	根據已付或已發生索賠的歷史趨勢來推算未來索賠的未決賠款準備金的評估方法，索賠數據一般按照直接保險公司事故發生年度組織
「索賠」	指	被保險人或保單受益人就在承保範圍內發生的損失按保單承保金額提出的償付要求
「理賠員」	指	根據對索賠資料的審閱釐定保險責任及應支付索賠款額的個人
「未決賠款準備金」	指	為財產保險和短期人身保險合同的已發生但未報案的索賠以及已報案但未結案的索賠的有關損失及理賠費用計提的準備金負債
「綜合成本率」	指	賠付率與費用率之和
「佣金」或「手續費」	指	由保險公司就保險產品的銷售或維持而向代理人或經紀人支付的費用
「綜合償付能力充足率」	指	保險公司的實際資本與最低資本的比率，衡量保險公司資本的總體充足狀況。
「核心償付能力充足率」	指	保險公司的核心資本與最低資本的比率，衡量保險公司高質量資本的充足狀況。
「DevOps」	指	一套使軟件開發人員和IT專業人員之間實現流程自動化與集成的慣例、手段和文化，強調團隊賦能、跨團隊溝通協作以及技術自動化

技術詞彙

「老年撫養比」	指	某一人口中老年人口數與勞動年齡人口數之比，用以表明每100名勞動年齡（即15至64歲）人口要負擔多少名老年人（即65歲及以上）
「內含價值」	指	衡量保險公司經濟價值的一種方法，為評估日的經調整的淨資產價值和有效業務價值之和
「費用率」	指	將營業費用（包括手續費及佣金）扣除攤回分保費用的淨額除以已賺保費計算出的比率
「一線城市、新一線城市及二線城市」	指	根據第一財經•新一線城市研究所於2021年5月發佈的《城市商業魅力排行榜》，一線城市指北京、上海、深圳和廣州；新一線城市指成都、杭州、重慶、西安、蘇州、武漢、南京、天津、鄭州、長沙、東莞、佛山、寧波、青島和瀋陽；二線城市指合肥、昆明、無錫、廈門、濟南、福州、溫州、大連、哈爾濱、長春、泉州、石家莊、南寧、金華、貴陽、南昌、常州、嘉興、珠海、南通、惠州、太原、中山、徐州、紹興、台州、煙台、蘭州、濰坊和臨沂
「新單保費」	指	新承保保單第一保單年度產生的保費
「總保費收入」	指	本文件附錄一會計師報告所示總保費收入。總保費收入包括保險公司於某一期間來自承保業務的所有保費
「有效保單」	指	按記錄顯示，在某一日期有效且並(i)未因身故或其他原因期滿、(ii)未退保或以其他方式終止、(iii)未因逾期未交保費導致保單失效或中止的保單
「保險密度」	指	人均保費收入，按國家或地區的常住人口計算

技術詞彙

「保險深度」	指	保費收入佔名義GDP的百分比
「風險綜合評級」	指	對保險公司償付能力綜合風險的評價，衡量保險公司總體償付能力風險的大小
「人身險」	指	除文義另有所指外，以人的壽命和身體為保險標的的保險，如人壽、年金、健康和意外傷害保險
「壽險產品」	指	以人的壽命為保險標的的人身保險，如定期壽險、終身壽險、兩全保險和年金保險
「LIMRA」	指	美國壽險行銷調研協會
「理賠費用」	指	理賠過程中發生的相關費用，包括法律和其他費用及一般費用
「賠付率」	指	已發生的損失和理賠費用（扣除分保部分）除以已賺保費計算出的比率
「發病率」	指	某一特定人群的疾病發生率，會因年齡、性別和患病時間等參數而不同，用於對健康保險責任的定價和計算
「死亡率」	指	死亡發生率，會因年齡、性別和健康等參數而不同，用於對保單持有人未來給付責任的定價和計算
「協議存款」	指	按協定利率在協定期限內存放於商業銀行的存款
「已賺保費」	指	淨保費收入減同期提取未到期責任準備金
「一年新業務價值率」	指	一年新業務價值佔計算一年新業務價值口徑的首年保費的百分比
「NPS (Net Promoter Score)」	指	一種計量某個客戶將會向其他人推薦某個企業或服務可能性的指數

技術詞彙

「原保險保費收入」	指	除非在本文件其他地方有特別說明，原保險保費收入指保險公司來自直接承保保單的所有保費
「再保險」	指	保險公司為分散其自身的承保風險而將部分承保風險分出給另一家保險公司(或再保險公司)的做法。再保險公司依據其獲得的保費對價，同意向被再保險方償付其根據該被再保險方因簽發的保險合同而承擔的部分或全部負債
「自留金額」	指	除分保給再保險公司的保險負債金額外，由原保險公司自行承擔的保險負債金額
「償付能力」	指	保險公司對保單持有人履行賠付義務的能力
「償付能力充足率」	指	保險公司實際資本與最低資本的比率
「退保」	指	按照保單持有人的要求終止保險合同，其後保單持有人將收到合同的退保現金價值(如有)
「核保」	指	保險業中的一個概念，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
「未到期責任準備金」	指	為尚未終止的財產保險和短期人身保險合同的保險責任計提的負債，以反映承保保費未到期部分對應的責任
「有效業務價值」	指	在評估日的人身險有效業務未來預期產生的稅後可供分配利潤的貼現值

技術詞彙

「一年新業務價值」	指	截至評估日前12個月的人身險新業務未來預期產生的稅後可供分配利潤在銷售時點的貼現值
「終身人壽保險」	指	以被保險人死亡為給付保險金條件，且保險期間為終身的人壽保險
「減保」	指	部分退保。一些保險產品允許被保險人提取合同中的部分退保現金價值。未來給付會相應減少