
釋義及詞彙

在本文件中，除文義另有所指外，下列詞彙具有以下涵義。

「會計師報告」	指	載於附錄一的會計師報告，當中涵蓋2022年、2023年及2024年經審核綜合財務報表
「精算顧問報告」	指	明德編製並載於附錄三的精算顧問報告，載列明德對我們於2022年、2023年及2024年12月31日的內涵價值的審閱
「會計及財務匯報局」	指	會計及財務匯報局

[編纂]

「AHL」	指	Athene Holding Ltd.
「澳門金管局」	指	澳門金融管理局，澳門保險業的主要監管機構
「Apollo」	指	Apollo Global Management, Inc.
「Apollo Principal Holdings」	指	Apollo Principal Holdings C, L.P.
「細則」或 「組織章程細則」	指	本公司組織章程細則（經不時修訂），其概要載於「附錄四－本公司組織章程及開曼群島公司法概要」

[編纂]

釋義及詞彙

[編纂]

「Athene」	指	Athene Life Re Ltd.
「Athene Annuity Re」	指	Athene Annuity Re Ltd.
「Athene再保險交易」	指	與Athene Annuity Re訂立的有效全額風險轉移再保險安排，據此，Athene Annuity Re為富衛日本的一系列有效終身壽險保單提供再保險
「印尼人民銀行」	指	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk，一間根據印尼法律成立及存續的公開上市銀行
「百慕達保險法」	指	百慕達《1978年保險法》及相關法規，經不時修訂、補充或以其他方式修改
「百慕達金管局」	指	百慕達金融管理局
「馬來西亞國家銀行」	指	馬來西亞國家銀行，馬來西亞的中央銀行
「董事會」	指	本公司董事會
「bolttech業務合作協議」	指	FL、FGL及bolttech Holdings之間訂立日期為2020年12月8日的業務合作協議
「Bolttech Digital Solutions」	指	Bolttech Digital Solutions Capital Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的公司，並為持作出售的一般保險業務的一部分
「bolttech集團」	指	bolttech Holdings及其附屬公司
「bolttech Holdings」	指	bolttech Holdings Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的公司
「bolttech分拆」	指	向bolttech Holdings出售富衛一般保險、iFWD TW及Bolttech Digital Solutions的全部股權

釋義及詞彙

「印尼人民銀行人壽保險」	指	PT Asuransi BRI Life，一間我們於截至本文件日期擁有44.0%股權的公司
「BSN」	指	Bank Simpanan Nasional
「營業日」	指	香港銀行一般開門辦理日常銀行業務的任何日子（星期六、星期日或香港公眾假期除外）
「業務單位」	指	我們於香港（及澳門）、泰國（及柬埔寨）、日本及新興市場的營運
「網信辦」	指	中國國家互聯網信息辦公室
「《開曼公司法》」	指	開曼群島法律第22章《公司法》(1961年第3號法律)，經不時修訂、補充或以其他方式修改

[編纂]

「行政總裁」	指	行政總裁
「中國」	指	中華人民共和國，只是在本[編纂]文件內及作地區參考而言，除文義另有所指外，本[編纂]文件對「中國」的提述並不包括中華人民共和國香港特別行政區、中華人民共和國澳門特別行政區及台灣

釋義及詞彙

「開曼群島金管局」	指	開曼群島金融管理局
「長江實業」	指	長江實業集團有限公司
「長江實業集團」	指	長江實業及其附屬公司
「《公司條例》」	指	香港法例第622章《公司條例》，經不時修訂或補充
「《公司（清盤及雜項條文）條例》」	指	香港法例第32章《公司（清盤及雜項條文）條例》，經不時修訂或補充
「本公司」	指	富衛集團有限公司，一間於2013年3月18日根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免有限公司
「控股股東」	指	具有上市規則所賦予的涵義，而除文義另有所指外，指李先生及李先生實體

[編纂]

「加拿大養老基金投資公司」	指	加拿大養老基金投資公司
「可換股優先股」	指	可換股優先股
「Crimson White Investment」	指	Crimson White Investment Pte. Ltd.
「第46號法令」	指	越南第46/2023/NĐ-CP號法令
「DGA Capital (Master) Fund」	指	DGA Capital (Master) Fund I LP
「董事」	指	本公司董事
「《資料保障法》」	指	開曼群島《資料保障法》(經修訂)

釋義及詞彙

「Eastwood Asset Holding」	指	Eastwood Asset Holding Ltd
「[編纂]」	指	一級及二級代理人
「[編纂]」	指	截至[編纂]為本公司或其任何附屬公司或分公司的全職僱員，其截至本文件日期仍然受僱並以香港作為主要工作地點，不在試用期內及為香港居民，不包括本公司的董事及主要行政人員，以及股份的現有實益擁有人或彼等各自聯繫人
「新興市場」	指	我們於菲律賓、印尼、新加坡、越南及馬來西亞的營運
[編纂]		
「股權激勵計劃」	指	[編纂]激勵計劃及[編纂]激勵計劃
「《經濟實質法》」	指	開曼群島《國際稅務合作（經濟實質）法》（經修訂）
「極端情況」	指	在八號或以上颱風信號被三號或以下颱風信號取代前，香港任何政府部門因公共交通服務嚴重受阻、大範圍水浸、嚴重山泥傾瀉、大規模停電或任何其他惡劣情況而宣佈的「極端情況」
「FGL」	指	FWD Group Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司，並根據《公司條例》第16部在香港註冊為非香港公司，為本公司附屬公司

釋義及詞彙

[編纂]

「FL」	指	FWD Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司，並根據《公司條例》第16部在香港註冊為非香港公司，為本公司附屬公司
「FMHCH」	指	FMH Capricorn Holdings Sdn. Bhd.，一間根據馬來西亞法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「Fornax」	指	Fornax Investment Global Company Limited
「金融匯報局」	指	開曼群島金融匯報局
「前線監管機構」	指	香港保監局、香港證監會及香港金管局
「Future Financial Investment」	指	Future Financial Investment Company Ltd
「FWD Assurance (Vietnam)」	指	FWD Assurance VietNam Company Limited，一間根據越南法律註冊成立的公司
「富衛柬埔寨」	指	FWD Life Insurance (Cambodia) Plc.，一間根據柬埔寨法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛金融有限公司」	指	富衛金融有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛財務策劃」	指	富衛財務策劃有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「FWD Financial Services」	指	FWD Financial Services Pte. Ltd.，一間根據新加坡法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛一般保險」	指	富衛保險有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，並為持作出售的一般保險業務的一部分

釋義及詞彙

「FWD Group Financial Services」	指	FWD Group Financial Services Pte. Ltd.，一間根據新加坡法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛集團控股」	指	富衛集團控股有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛印尼」	指	PT FWD Life Indonesia，一間根據印尼法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司，其後與富衛印尼（前稱PT Commonwealth Life）合併，而富衛印尼成為存續實體
「富衛人壽保險（香港）」	指	富衛人壽保險（香港）有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛人壽（百慕達）」	指	富衛人壽保險（百慕達）有限公司，一間根據百慕達法律註冊成立的公司，並根據《公司條例》第16部在香港註冊為非香港公司，為本公司附屬公司
「富衛人壽（香港）」	指	富衛人壽（香港）有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛人壽日本」	指	FWD Life Insurance Company, Limited（前稱富衛富士生命保險公司），一間根據日本法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛人壽（澳門）」	指	富衛人壽保險（澳門）股份有限公司，一間根據澳門法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「FWD Life Malaysia」	指	FWD Insurance Berhad（前稱Gibraltar BSN Life Berhad），一家根據馬來西亞法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛控股」	指	富衛控股有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司

釋義及詞彙

「富衛退休金信託」	指	富衛退休金信託有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛菲律賓」	指	FWD Life Insurance Corporation，一間根據菲律賓法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛再保險」	指	FWD Reinsurance SPC, Ltd.，一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司，為本公司附屬公司
「富衛新加坡」	指	FWD Singapore Pte. Ltd.，一間根據新加坡法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛Takaful」	指	FWD Takaful Berhad，一間根據馬來西亞法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛泰國」	指	FWD Life Insurance Public Company Limited (บริษัท เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน))，一間根據泰國法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「富衛越南」	指	FWD Vietnam Life Insurance Company Limited，一間根據越南法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司
「財年」或「財政年度」	指	截至12月31日止財政年度
「GBSN Holdings」	指	Gibraltar BSN Holdings Sdn. Bhd.，一家根據馬來西亞法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司，現更名為FWD BSN Holdings Sdn. Bhd.
「GBSN Life」	指	Gibraltar BSN Life Berhad，一家根據馬來西亞法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司，現更名為FWD Life Malaysia
「持作出售的一般保險業務」	指	本公司一般保險業務的若干前附屬公司
「GIC Blue」	指	GIC Blue Holdings Pte Ltd.

釋義及詞彙

[編纂]

「大灣區」	指	粵港澳大灣區，包括香港及澳門兩個特別行政區，以及位於中國廣東省的廣州、深圳、珠海、佛山、惠州、東莞、中山、江門及肇慶九個直轄市
「本集團」或「我們」	指	本公司及其附屬公司
「集團資本規則」	指	保險集團監管框架下的《保險業（集團資本）規則》
「集團辦公室」	指	FWD Group Financial Services、富衛集團控股及Valdimir
「保險集團監管」	指	由香港保監局推出並於2021年3月29日生效的保險集團監管
「港元」	指	港元，香港法定貨幣

[編纂]

釋義及詞彙

[編纂]

「HK Telecom」	指	Hong Kong Telecommunications (HKT) Limited
「香港保險業聯會」	指	香港保險業聯會
「香港保監局」	指	香港保險業監管局，香港保險業的主要監管機構
「香港金管局」	指	香港金融管理局

[編纂]

釋義及詞彙

[編纂]

「香港電訊」	指	香港電訊有限公司，一間於開曼群島註冊成立的獲豁免有限公司，並於香港註冊為非香港公司，其與香港電訊信託共同發行的股份合訂單位於聯交所主板上市（香港交易所：6823）
「香港電訊集團」	指	香港電訊及其直接和間接附屬公司
「HKT Services」	指	HKT Services Limited，一間於香港註冊成立的有限公司，為香港電訊的間接全資附屬公司及電訊盈科的間接非全資附屬公司
「香港電訊信託」	指	一個根據香港法例於2011年11月7日成立並由香港電訊管理有限公司（為香港電訊信託託管人－經理）管理的信託，其與香港電訊共同發行的股份合訂單位於聯交所主板上市（香港交易所：6823）
「HKTIA」	指	HKT Financial Services (IA) Limited，為香港電訊的間接全資附屬公司及電訊盈科的間接非全資附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「香港獲授權保險人」	指	富衛人壽（百慕達）、富衛人壽（香港）及富衛人壽保險（香港）
「[編纂]」	指	本公司根據[編纂]初步[編纂]的[編纂]股股份（可按「[編纂]的架構」所述予以[編纂]）

[編纂]

釋義及詞彙

[編纂]

「厚朴基金」	指	HOPU USD Master Fund III, L.P.
「華泰柏瑞」	指	Huatai-PineBridge Fund Management Co., Ltd.
「HSBC Amanah Takaful」	指	HSBC Amanah Takaful (Malaysia) Berhad，一間根據馬來西亞法律註冊成立的公司，為本公司附屬公司，現更名為富衛Takaful
「華泰金控」	指	華泰金融控股（香港）有限公司
「華泰基金」	指	Huatai Value Investment Fund L.P.
「華泰證券」	指	華泰證券股份有限公司
「HVIP」	指	Huatai Value Investment Partners Limited
「IAIS」	指	國際保險監督官協會，保險業全球標準制定者
「保險投訴局」	指	香港保險投訴局
「盧比」	指	印尼盧比，印尼的法定貨幣
「《國際財務報告會計準則》」	指	《國際財務報告會計準則》
「《伊斯蘭金融服務法》」	指	馬來西亞《2013年伊斯蘭金融服務法》
「iFWD TW」	指	iFWD Insurance Broker Co., Ltd.，一間根據台灣法律註冊成立的公司，並為持作出售的一般保險業務的一部分

釋義及詞彙

「實施協議」	指	本公司、PCGI Holdings、FL、FGL及其內所列證券持有人之間訂立日期為2023年7月31日的第三次經修訂及重述實施協議
「獨立第三方」	指	就董事作出合理查詢後所知與本公司概無關連的任何人士（定義見香港上市規則）
「印尼保險法」	指	印尼《保險業務法》（2014年第40號法律），經有關發展及加強金融業的2023年第4號法律部分修訂
「荷蘭國際集團」	指	ING Group N.V.
「《保險業（集團資本）規則》」	指	香港法例第410章《保險業（集團資本）規則》（經不時修訂或補充）
「保險法」	指	開曼群島《保險法》（經修訂）

[編纂]

釋義及詞彙

[編纂]

「《保險業條例》」 指 香港法例第41章《保險業條例》，經不時修訂或補充

「日本金融廳」 指 日本金融廳

[編纂]

「聯席保薦人」 指 摩根士丹利亞洲有限公司及高盛（亞洲）有限責任公司

「日圓」 指 日圓，日本的法定貨幣

釋義及詞彙

「最後實際可行日期」 指 2025年5月12日，即刊發本文件前確定其中所載若干資料的最後實際可行日期

「保險業務法」 指 越南保險業務 (Insurance Business of Vietnam) 第 08/2022/QH15號法律

「倫敦銀行同業拆息」 指 倫敦銀行同業拆息

[編纂]

「上市委員會」 指 聯交所上市委員會

[編纂]

「上市規則」 指 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》，經不時修訂或補充

「澳門」 指 中國澳門特別行政區

「管理層股份」 指 本公司股本中每股面值0.01美元的管理層股份

「新加坡金管局」 指 新加坡金融管理局

[編纂]

「大綱」或
「組織章程大綱」 指 本公司組織章程大綱，其概要載於「附錄四－本公司組織章程及開曼群島公司法概要」

釋義及詞彙

「組織章程大綱及細則」	指	於2025年[●]月[●]日有條件採納並將於[編纂]後生效的本公司組織章程大綱及細則（經不時修訂），其概要載於「附錄四－本公司組織章程及開曼群島公司法概要」
「明德」	指	Milliman Limited，一間獨立精算顧問
		[編纂]
「MoneyHero」	指	MoneyHero Limited
「MoneyHero集團」	指	MoneyHero及其附屬公司
「澳門元」	指	澳門元，澳門的法定貨幣
「強積金」	指	強制性公積金
「積金局」	指	強制性公積金計劃管理局
「《強積金條例》」	指	香港法例第485章《強制性公積金計劃條例》
「MPIC」	指	Metro Pacific Investments Corporation
「黃先生」	指	黃清風先生
「李先生」	指	李澤楷先生
「李先生實體」	指	PCGI Holdings、Creative Knight Limited、Spring Achiever Limited及Spring Achiever HK
「黃家傑先生」	指	黃家傑先生
「NMG」	指	N.M.G. Financial Services Consulting Limited，一間獨立行業顧問
「提名委員會」	指	董事會轄下的提名及企業管治委員會
「經合組織」	指	經濟合作與發展組織

釋義及詞彙

[編纂]

「OGS」	指	One George Street LLP，我們擁有50.0%股權的合資企業
「泰國保監會」	指	泰國保險監理委員會
「印尼金管局第23號規例」	指	有關保險發牌及組織、伊斯蘭教法保險、再保險及伊斯蘭教法再保險公司的印尼金管局第23/2023號規例
「購股權」	指	根據相關股權激勵計劃條款及條件以及授予函件於歸屬後認購股份的有條件權利
「歐力士」	指	ORIX Corporation
「歐力士亞洲資本」	指	歐力士亞洲資本有限公司
「自有風險及償付能力評估」	指	自有風險及償付能力評估
「《職業退休計劃條例》」	指	香港法例第426章《職業退休計劃條例》
「印尼金管局」	指	印尼金融服務監管局

釋義及詞彙

[編纂]

「電訊盈科」	指	電訊盈科有限公司，一間根據香港法例註冊成立的公司，其股份於香港交易所上市（香港交易所：0008）
「電訊盈科集團」	指	電訊盈科及其直接和間接附屬公司
「PCCW Services」	指	PCCW Services Limited，一間於香港註冊成立的有限公司，為電訊盈科的直接全資附屬公司
「盈科拓展」	指	盈科拓展集團，為一間駐足亞洲的私人投資集團，由李先生最終全資擁有
「PCGI」	指	PCGI Limited
「PCGI Holdings」	指	PCGI Holdings Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司，由李先生直接全資擁有
「PCGI Intermediate」	指	PCGI Intermediate Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司，由PCGI Holdings直接全資擁有並由李先生間接全資擁有
「PCGI Intermediate II Holdings」	指	PCGI Intermediate Holdings (II) Limited，一間根據開曼群島法律註冊成立的獲豁免公司，由PCGI Holdings直接全資擁有並由李先生間接全資擁有

釋義及詞彙

「個人資料保護法」	指	新加坡《2012年個人資料保護法》
「個人資料保護委員會」	指	新加坡個人資料保護委員會
「菲律賓保險法」	指	第1460號總統令，經菲律賓共和國法案第10607號修訂
「菲律賓披索」	指	菲律賓披索，菲律賓的法定貨幣
「柏瑞投資」	指	PineBridge Investments L.P.，一間於開曼群島成立的獲豁免有限合夥企業，為盈科拓展的成員公司，獲本集團委任為本集團信貸固定收入及本集團其他投資組合的投資經理
「柏瑞投資集團」	指	柏瑞投資及其附屬公司
「[編纂]激勵計劃」	指	僱員股份購買計劃
「[編纂]獎勵」	指	本集團於[編纂]前授出的以股份為基礎的獎勵，包括根據購股權及受限制股份單位計劃[以及股份獎勵計劃]授出的獎勵
「[編纂]激勵計劃」	指	購股權及受限制股份單位計劃以及股份獎勵計劃
「2021年／2022年[編纂]投資」	指	「歷史、重組及企業架構－[編纂]投資－Athene、泰國匯商銀行、加拿大養老基金投資公司、MPIC、Swiss Re PICA、DGA Capital (Master) Fund、PCGI Holdings、歐力士亞洲資本及Huatai Growth Focus Limited認購本公司股份」所載的[編纂]投資
「[編纂]投資」	指	[編纂]投資者對本公司進行的[編纂]投資，有關詳情載於「歷史、重組及企業架構」
「[編纂]投資者」	指	[編纂]投資中的投資者

釋義及詞彙

「前輪[編纂]投資」	指	RRJ第一次[編纂]投資、GIC Blue[編纂]投資、厚朴基金[編纂]投資、盈科拓展第一次[編纂]投資、瑞士再保險第一次[編纂]投資、RRJ第二次[編纂]投資、盈科拓展第二次[編纂]投資、黃家傑先生[編纂]投資、瑞士再保險第二次[編纂]投資及盈科拓展第三次[編纂]投資
[編纂]		
「主要附屬公司」	指	FL、FGL、富衛人壽（百慕達）、富衛再保險、富衛人壽（香港）、富衛人壽保險（香港）、富衛人壽日本、富衛泰國、富衛控股；富衛人壽（澳門）、富衛 Takaful、富衛越南、富衛菲律賓、富衛新加坡、PT FWD Asset Management、富衛印尼、FWD Life Malaysia及Valdimir
「表現股份單位」	指	視乎若干以表現為基礎及其他歸屬條件的受限制股份單位
「PTBC」	指	PT Bank Commonwealth，一間根據印尼法律註冊成立的公司
「PT Commonwealth Life」	指	PT Commonwealth Life，一間根據印尼法律註冊成立的公司，現稱富衛印尼
「合資格機構買家」	指	第144A條所界定的合資格機構買家
「Queensway Asset Holding」	指	Queensway Asset Holding Ltd.
「公司註冊處」	指	開曼群島公司註冊處
「《S規例》」	指	《美國證券法》下的《S規例》
「相關人士」	指	控股股東、[編纂]、聯席保薦人、[編纂]、[編纂]、彼等或本公司各自的任何董事、高級職員或代表或任何其他參與[編纂]的人士

釋義及詞彙

「重組」	指	「歷史、重組及企業架構－重組」一段所載本集團進行的重組步驟
「RK Consulting」	指	RK Consulting K.K.
「令吉」	指	馬來西亞令吉，馬來西亞的法定貨幣
「RRJ」	指	RRJ Capital Master Fund III, L.P.
「受限制股份單位」	指	受限制股份單位，視乎若干以時間為基礎及其他歸屬條件獲得股權激勵計劃項下股份的或有權利
「第144A條」	指	《美國證券法》第144A條
「泰國匯商銀行」	指	The Siam Commercial Bank Public Company Limited
「SCBX」	指	SCB X Public Company Limited
「泰國匯商銀行人壽」	指	SCB Life Assurance Public Company Limited，一間根據泰國法律註冊成立的公司，現與富衛泰國合併
「Security Bank」	指	Security Bank Corporation，一間於菲律賓註冊成立的全能銀行
「A/B-2/B-3系列轉換股份」	指	A系列轉換股份、B-2系列轉換股份及B-3系列轉換股份
「A系列轉換股份」	指	本公司股本中每股面值0.01美元的A系列轉換股份
「A系列可換股優先股」	指	FL及FGL股本中每股面值0.01美元的A系列可換股優先股
「B系列認股權證」	指	就發行B-2系列可換股優先股、B-3系列可換股優先股及B-4系列可換股優先股認購FL及FGL繳足普通股的認股權證
「B-2系列轉換股份」	指	本公司股本中每股面值0.01美元的B-2系列轉換股份

釋義及詞彙

「B-2系列可換股優先股」	指	FL及FGL股本中每股面值0.01美元的B-2系列可換股優先股
「B-3系列轉換股份」	指	本公司股本中每股面值0.01美元的B-3系列轉換股份
「B-3系列可換股優先股」	指	FL及FGL股本中每股面值0.01美元的B-3系列可換股優先股
「B-4系列可換股優先股」	指	FL及FGL股本中每股面值0.01美元的B-4系列可換股優先股
「P系列轉換股份」	指	本公司股本中每股面值0.01美元的P系列轉換股份
「香港證監會」	指	香港證券及期貨事務監察委員會
「《證券及期貨條例》」	指	香港法例第571章《證券及期貨條例》，經不時修訂或補充
「新加坡元」	指	新加坡元，新加坡的法定貨幣
「股份分拆」	指	於2021年8月20日生效的股份分拆，本公司當時各每股面值1.00美元的法定普通股分為100股每股面值0.01美元的股份；於有關股份分拆後，PCGI Holdings擁有本公司2,162,950,800股股份，並向本公司無償退還1,514,065,560股股份作註銷，其後PCGI Holdings擁有本公司648,885,240股股份（不包括任何於2021年／2022年[編纂]投資中配發及發行予PCGI Holdings的本公司股份）
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	本公司股本中的每股面值0.01美元的普通股
「新加坡保險法」	指	新加坡《1966年保險法》
「Spring Achiever HK」	指	Spring Achiever (Hong Kong) Limited

釋義及詞彙

[編纂]

「聯交所」或 「香港交易所」	指	香港聯合交易所有限公司
「瑞士再保險」	指	瑞士再保險有限公司(Swiss Reinsurance Company Ltd)，Swiss Re PICA的中間母公司
「瑞士再保險集團」	指	Swiss Re Ltd及其附屬公司
「Swiss Re Investments」	指	Swiss Re Investments Company Ltd
「Swiss Re PICA」	指	Swiss Re Principal Investments Company Asia Pte. Ltd.

[編纂]

「《收購守則》」	指	香港《公司收購及合併守則》
「《稅務優惠法》」	指	開曼群島《稅務優惠法》(經修訂)
「泰銖」	指	泰銖，泰國的法定貨幣
「《稅務資訊機關法》」	指	開曼群島《稅務資訊機關法》(經修訂)
「一級代理」	指	本公司或其任何附屬公司或分公司截至[編纂]的合約代理，其截至本文件日期仍為代理，其為本身以香港為主要工作地點的香港居民，並擔任首席區域總監、區域總監、分區總監、營業總監、百萬圓桌合資格人士或富衛卓越級營業員，惟不包括本公司或其任何附屬公司或分公司的董事及主要行政人員，以及本公司股份或其任何附屬公司股份的現有實益擁有人或彼等各自聯繫人

釋義及詞彙

「二級代理」 指 本公司或其任何附屬公司或分公司截至[編纂]的合約代理，其截至本文件日期仍為代理，其為本身以香港為主要工作地點的並非一級代理的香港居民，並擔任營業經理、資深分行經理、分行經理、分組經理或合資格營業員，惟不包括本公司或其任何附屬公司或分公司的董事及主要行政人員，以及本公司股份或其任何附屬公司股份的現有實益擁有人或彼等各自聯繫人

「TMB」 指 Thai Military Bank，或TMB Bank Public Company Limited（現與Thanachart Bank Public Company Limited合併並名為TMB Thanachart Bank Public Company Limited）

「往績記錄期」 指 截至2022年12月31日、2023年12月31日及2024年12月31日止三個財政年度

[編纂]

「美元」 指 美元，美國的法定貨幣

「美國」 指 美利堅合眾國，包括其領土、屬地、美國任何州份及哥倫比亞特區

「《美國證券法》」 指 1933年《美國證券法》（經修訂）

「Valdimir」 指 Valdimir Pte. Ltd.，一間於新加坡註冊成立的公司，為本公司附屬公司

「VCB」 指 Joint Stock Commercial Bank for Foreign Trade of Vietnam

「VCLI」 指 Vietcombank-Cardif Life Insurance Limited Company，現更名為FWD Assurance (Vietnam)

釋義及詞彙

「自願醫保計劃」	指	香港自願醫保計劃
「越南盾」	指	越南盾，越南的法定貨幣
「未開發的保險領域」	指	亞洲壽險市場中，有意購買保險產品但因購買障礙而導致低保險服務滲透率的新興富裕消費者部分

於本文件內，除文義另有所指外，「聯繫人」、「關連人士」、「關連交易」、「控股股東」、「附屬公司」及「主要股東」等術語與上市規則賦予該等詞彙之涵義具有相同涵義。

本文件所載若干金額及百分比數字已作四捨五入湊整。因此，若干表格及報表中顯示的總數可能不是前面數字的算術總和。

除特別指明外，以美元計值的若干金額已經按1.00美元等於7.80港元之匯率分別換算為港元，每種情況僅供說明之用及該等轉換不得詮釋為表明美元金額已經或原本會或可能會按該等匯率或任何其他匯率轉換為港元及／或港元金額已經或原本會或可能會按該等匯率或任何其他匯率轉換為美元。

除另有指明外，否則所有對[編纂]完成的提述（及其後於本公司的任何股權）均假設(a)重組第3階段、[編纂]、根據滿足若干[編纂]獎勵向董事發行股份及[編纂]已不受條件限制及已完成；(b)根據重組第3階段，管理層股份、P系列轉換股份及A/B-2/B-3系列轉換股份按[編纂]轉換為股份，及預期[編纂]為[編纂]；(c)將向董事發行及根據[編纂]以滿足尚未行使的[編纂]獎勵的股份相關數目乃根據[編纂]計算（如適用）；及(d)[編纂]未獲行使；且不計及於最後實際可行日期至[編纂]之間，為兌現[編纂]獎勵下所授出或將予授出的任何購股權的行使而可能發行的任何股份，或本公司根據授予董事用作發行或購回股份的一般授權而發行或購回的任何股份。就計算因重組第3階段繼而由管理層股份、P系列轉換股份及A/B-2/B-3系列轉換股份轉換為股份的數目的詳情，請參閱「歷史、重組及企業架構－重組－第3階段：將管理層股份、P系列轉換股份及A/B-2/B-3系列轉換股份轉換為股份」一節。

釋義及詞彙

本詞彙表載列本文件所用有關本集團及其業務的若干詞彙的釋義。該等術語及其涵義可能與該等詞彙的業內標準涵義或用法不同。

「實質匯率」	指	相關期間用作計算增長的實質匯率
「經調整資產淨值」	指	法定資產淨值，反映按當地監管基準呈報的資產超出保單儲備及其他負債的金額加／減就並未按市值基準持有的資產作出按市價調整，減無形資產價值
「產生的基本自由盈餘淨額（調整後）」	指	產生的基本自由盈餘淨額，不包括一次性期初調整、非經濟假設變動及開支差異
「人工智能」	指	人工智能
「資產負債管理委員會」	指	本集團的資產負債管理委員會
「年化新保費」	指	再保險分出前所有新保單的10%整付保費與100%年化首年保費的總和。與行業慣例一致，整付保費應用10%系數的原因為有關加權令整付保費銷售的價值與首年保費的相同金錢金額大致相等。年化新保費提供有關期間發出的新保單的指示性金額計量。就伊斯蘭保險業務而言，年化新保費指年化繳費等值
「API」	指	應用程式介面
「銀行保險」	指	透過銀行或其他金融機構分銷保險產品
「複合年增長率」	指	複合年增長率
「分保」	指	保險公司將其承保的全部或部分風險轉讓予再保險公司

釋義及詞彙

「索償」	指	可根據保險保單申索及／或獲支付給付的事件的發生。視乎保險保單的條款而定，索償可能獲保障範圍涵蓋、限制或不在保障範圍之內
「企業自有人壽保險」	指	企業自有人壽保險
「佣金」	指	保險公司就分銷夥伴出售或維持保險產品所提供的服務向彼等支付的費用
「固定匯率」	指	用於計算增長的固定匯率，並乃基於有關期間的平均匯率，資產負債表項目於本年度年末較前一年年末的增長則基於期末匯率
「合約服務邊際」	指	保險合約組別的資產或負債賬面值的組成部分，即本集團在提供保險合約項下的保險合約服務時將確認的未實現利潤。有關詳情，請參閱附錄一會計師報告附註2.3.1、2.3.2及3.2
「轉化率」	指	已報價潛在客戶轉化為成功銷售的百分比
「客戶」	指	擁有或從保險產品及服務獲取價值的任何人士。客戶分類為個人客戶或團體計劃客戶。個人客戶包括保單持有人（即付款保單持有人）、人壽保單的受保人、保單受益人及活躍富衛MAX會員，而團體計劃客戶包括公司保單持有人（即付款保單持有人）及分紅成員
「D2C」	指	直接面向客戶
「指定保險控權公司」	指	指定保險集團控權公司

釋義及詞彙

「內涵價值」	指	計算保險公司現有業務股東權益綜合價值的精算方法。代表基於對未來經驗的一系列特定假設估計其壽險業務的估計經濟價值，不包括任何未來新業務的經濟價值
「內涵價值權益」	指	按精算基準計算的股東應佔權益，反映集團內涵價值並作出調整以包括商譽及股東應佔其他無形資產。其以扣除融資基準呈列。融資就此而言包括我們持有的債務，並包括貸款及永續證券
「內涵價值營運利潤」	指	內涵價值於有關期間的變動，就有關收購、合作夥伴關係及已終止經營業務、經濟差異、經濟假設費用、非營運差異、資本變動、企業調整、融資及外匯變動作出調整。其包括內涵價值預期回報、新業務價值、營運差異及營運假設變動影響。結果於就除索賠／續保率／開支及營運假設變動外的營運差異作出撥備前呈列
「獨家銀行保險合作夥伴關係」 或「獨家銀行保險安排」	指	我們市場上的獨家銀行保險合作夥伴關係一般要求銀行保險合作夥伴在符合適用的法律和法規的情況下，按獨家或優先基準向其合約項下訂明的網絡及司法管轄區的客戶分銷我們的產品。獨家銀行保險安排通常包括在滿足特定的預先界定條件的情況下可觸發的終止權，例如任何一方的重大違約、其中一方成為競爭對手、控制權變動或不可抗力的情況下；此外，在有限情況下，獨家性亦於合夥期內適用於我們
「費用率」	指	以佔有關期間總加權保費收入百分比方式列示的營運開支

釋義及詞彙

「金融投資」	指	股本及固定收入證券加應收款項及分類為資產的衍生金融工具，不包括現金及現金等價物
「首年保費」	指	於期繳保費保單首年收取的保費
「自由盈餘」	指	經調整資產淨值（即經調整股東應佔法定資產淨值）超出所需資本的金額
「富衛市場」	指	香港（及澳門）、泰國（及柬埔寨）、日本、菲律賓、印尼、新加坡、越南及馬來西亞
「集團最低資本要求」	指	集團最低資本要求
「集團訂明資本要求」	指	集團訂明資本要求
「集團內涵價值」	指	本集團的綜合內涵價值，並以扣除融資基準呈列；融資就此而言包括持有的債務，並包括貸款及永續證券
「總承保保費」	指	按相關保險當局頒佈的適用指引計算的總承保保費
「高資產淨值」	指	可投資資產為1百萬美元或以上的個人
「保險資本標準」	指	保險資本標準
「獨立理財顧問」	指	獨立理財顧問
「《國際財務報告會計準則》」	指	《國際財務報告會計準則》
「有效保單產品」或「有效保單」	指	於紀錄顯示在若干時間並未屆滿、到期或因其他原因退保或終止的保險保單或合約的客戶或產品，或有關保單或合約本身

釋義及詞彙

「保險合約服務」	指	本集團向保險合約的保單持有人提供的服務，包括：(i)受保事件承保範圍；(ii)對於不具有直接參與分紅特徵的保險合約，為保單持有人產生的投資回報（如適用）（投資回報服務）；及(iii)就具有直接參與分紅特徵的保險合約而言，代表保單持有人管理相關項目（投資相關服務）
「保險收益」	指	保險合約產生的保險收益，不包括任何投資成分。詳情請參閱附錄一所載會計師報告附註2.3.1
「保險服務開支」	指	保險合約產生的保險服務開支（不包括任何投資成分）。詳情請參閱附錄一所載會計師報告附註2.3.1
「保險服務業績」	指	包括保險收益、保險服務開支及持有的再保險合約的開支淨額
「投資成分」	指	保險合約要求本集團在所有情況下（不論受保事件是否發生）向保單持有人償還的金額。一般而言，就相關合約而言，退保價值將釐定為投資成分
「投資經驗」	指	按公平值計入損益的投資的已變現收益及虧損、減值及未變現收益及虧損
「當地資本總和法」	指	當地資本總和法
「人壽保險市場」	指	於各個別市場根據人壽保險牌照承保的所有業務
「終身價值」	指	保單持有人的終身價值乃將保單持有人一生中購買的所有人壽保險的總產品新業務價值貼現至現值計算
「最低資本要求」	指	最低資本要求

釋義及詞彙

「中國內地訪客客戶」	指	中國內地訪客客戶
「百萬圓桌」	指	百萬圓桌，嘉許超凡銷售業績同時致力發展專業及道德的銷售手法的全球專業貿易協會
「傷病率」	指	發病率及傷殘期間，視乎年齡、性別及傷殘持續時間等參數而定，用以對意外及醫療保險進行定價及計算相關保險責任
「死亡率」	指	死亡率，視乎年齡、性別及健康等參數而定，用以對含有死亡風險的壽險及年金產品進行定價及計算相關保險責任
「淨保費」	指	扣除分保予第三方再保險公司的再保險保費後的壽險保費
「產生的基本自由盈餘淨額」	指	產生的基本自由盈餘，包括用於支持新業務的自由盈餘；其不包括投資回報差異及其他項目（如收購、新合作夥伴關係及已終止經營業務的影響、資金變動及融資的影響）
「新業務合約服務邊際」	指	於相關報告期間簽發的新保險合約組別的資產或負債賬面值的組成部分，即本集團根據本集團的保險合約提供保險合約服務時將確認的未賺取利潤
「新業務利潤率」	指	以佔有關期間年化新保費百分比列示的新業務價值
「新增業務銷售額」	指	按年化新保費計量的新增業務銷售額
「無面值」	指	無面值
「O2O」	指	線上到線上、線上到線下及線下到線上的統稱

釋義及詞彙

「境外」	指	(i)就我們的香港業務而言，境外保單為保單持有人並無或並未披露香港身份證號碼的任何保單，而境外客戶為並無或並未披露香港身份證的任何客戶；及(ii)就我們的澳門業務而言，境外保單為保單持有人並非澳門居民的任何保單，而境外客戶為並非澳門居民的任何客戶
「境內」	指	(i)就我們的香港業務而言，境內保單為保單持有人持有香港身份證的任何保單，而境內客戶為持有香港身份證的任何客戶；及(ii)就我們的澳門業務而言，保單持有人身為澳門居民的任何保單，而境內客戶為身為澳門居民的任何客戶
「泛亞保險公司」或 「泛亞人壽保險公司」	指	於三個或以上富衛市場競爭的人壽保險公司
「分紅基金」	指	保單持有人擁有合約權利可收取保險公司基於基金所持資產組合表現等各種因素酌情決定的額外給付（作為任何保證給付的補充）。保險公司可酌情決定何時向分紅保單持有人分配給付，或可決定分配額外給付的時間及金額
「分紅產品」或 「分紅業務」	指	保單持有人擁有合約權利可收取保險公司基於投資表現等因素酌情決定的額外給付（作為任何保證給付的補充）的保險合約
「訂明資本要求」	指	訂明資本要求
「續保率」	指	按保單數目計算每月持續有效的保險保單的比率

釋義及詞彙

「保費分配法」	指	合約組別中每份合約的受保期限為一年或以下的保險合約簡化計量；或本集團合理預期未到期責任負債的計量結果不會與應用未按保費分配法計量的合約的會計政策產生重大差異
「預測新業務保費現值」	指	預測新業務保費的現值
「風險為本資本框架」	指	考慮到其規模及風險概況，計算一間保險實體適用於支持其整體業務營運的資本金額
「再保險」	指	再保險公司以收取保費為代價，同意就再保險方根據所發出的保險合約應承擔的部分或全部責任向再保險方作出彌償保證的安排
「續保保費」	指	多年度保險保單於首年後應收取的保費
「準備金」	指	為日後向保單持有人支付理賠和給付款項而設定的責任，已扣除分保予再保險公司的責任
「轉分保」	指	再保險的再保險
「附加保險」	指	一般透過支付額外保費可附加於基本保險保單的補充計劃；除另有所指外，附加保險包括不收取保費的單位扣減附加保險。單位扣減附加保險的保障範圍以扣減相關單位連結式壽險及萬能壽險合約的賬戶結餘的單位撥付
「整付保費」	指	保單持有人需一次性支付的保單整付保費
「中小企」	指	中小型企業

釋義及詞彙

「償付能力」	指	保險公司償付其保單持有人給付及索償責任的能力
「東南亞」	指	就本文件中的市場排名而言，指泰國、柬埔寨、菲律賓、印尼、新加坡、越南及馬來西亞
「直通式處理」	指	直通式處理
「退保」	指	應保單持有人的要求終止壽險保單或年金合約，其後保單持有人將收取合約的退保現金價值（如有）
「伊斯蘭保險」	指	符合伊斯蘭教法原則的保險
「專屬代理」	指	以獨家形式銷售一間公司產品的銷售代表
「總加權保費收入」	指	由再保險分出前所有業務線中整付保費的10%、首年定期保費的100%及續保保費的100%組成，並包括根據我們會計政策入賬列為存款的存款及合約供款；其提供於有關期間進行的有可能為股東帶來利潤的交易的指示性交易量計量
「核保」	指	審核、接納或拒絕保險風險並對獲接納風險進行分類的程序，以便就各項獲接納風險釐定合理保費
「新業務價值」	指	未來稅後利潤按當地法定基準在出售當時計算的現值，減相應所需資本成本。新業務價值基於每季度開始時適用的假設每季度計算
「浮動收費法」	指	修訂國際財務報告會計準則第17號中的一般計量模型，以反映保險公司的收入性質為可變動收費