

2009年7月31日

HSBC プレミア、 年金原資保証型の変額個人年金保険「エルデ」を発売 ～ 変額年金保険で日本初^{注1)}、市場環境の変化に柔軟に対応する運用手法 ～

ロンドンに本拠をおく世界有数の金融・銀行グループである HSBC は、この度ドイツ保険大手のアリアンツ生命保険株式会社と代理店委託販売契約を締結し、年金原資保証タイプの変額個人年金保険「エルデ」を8月3日から HSBC プレミアで販売することを発表しました。

アリアンツ生命保険株式会社の「エルデ」は、市場環境の変化に柔軟に対応する運用手法を実現しながら、据置期間満了時には年金原資が基本保険金額（一時払保険料）を最低保証するタイプの変額個人年金保険です。据置期間中は、運用実績に応じて年金原資・死亡給付金の最低保証額が増加するステップアップ機能があり、運用が好調であれば、基本保険金額（一時払保険料）の105%から150%の範囲内で、5%刻みでステップアップする仕組みとなっています。

資産の価格変動（ボラティリティ）の大きさにより、収益期待資産とリスク回避資産の資産配分を見直す運用手法を変額個人年金保険に取り入れたのは、日本初の仕組みであり、長期間にわたる投資の中で効率的な運用を目指した資産作りにもなります。

HSBC グループ香港上海銀行個人金融サービス本部本部長兼マネージングダイレクターのフランソワ・モローは、「今回、HSBC プレミアが変額個人年金保険の販売を強化した背景には、金融資産1,000万円以上を保有するマスマ富裕層の変額個人年金保険の購入ニーズが挙げられます。退職後の生活に対する備えとして、運用実績にかかわらず年金原資が最低保証される変額個人年金保険に対する強いニーズは従来から存在しましたが、昨今の金融市場の混乱から、同タイプの変額個人年金保険の新規販売を控える保険会社が増えています。HSBC プレミアでは、お客様の期待に応えるべく、いち早く新商品を提供するための準備を行い、その結果エルデを市場で最初に取り扱う運びとなりました。」とコメントしています。

次頁に続く

HSBC プレミア、日本初の年金原資保証型の変額個人年金保険「エルデ」を発売/2

HSBC プレミアでは、今後も引き続き、お客様のニーズに合わせた保険ラインアップを拡充して参ります。

商品概要

資産種類（組入比率）

資産種類（組入比率）				
収益期待資産	日本株式 (5%)	外国株式 (為替ヘッジあり) (30%)	日本債券 (15%)	外国債券 (為替ヘッジなし) (50%)
リスク回避資産	短期金融資産 (-)			

ご契約のお取扱い

契約年齢（被保険者の年齢）	0～75歳（満年齢）
一時払保険料 （基本保険金額）	200万円～5億円（1万円単位） ※被保険者単位で通算します。同一被保険者でアリアンツ生命の定める年金保険を複数ご契約の場合、それぞれの基本保険金額を通算して5億円をこえることはできません。
保険料払込方法	一時払のみ
据置期間	10年～90年（1年単位） ※年金支払開始時の被保険者の年齢が90歳をこえることはできません。 ※据置期間の変更はできません。
年金種類 / 年金支払開始年齢	保証期間付終身年金 / 50歳～90歳 保証期間付終身年金（年金総額保証型） / 50歳～90歳 確定年金 / 10歳～90歳
付加できる特約	遺族年金支払特約
増額	お取扱いしません。
クーリング・オフ	お申込者またはご契約者は、ご契約のお申込日からその日を含めて8日以内（消印有効）であれば、書面によりお申込みの撤回またはご契約の解除ができます。

注記:

1: 2009年7月31日現在。アリアンツ生命保険株式会社調べ。

次頁に続く

HSBC プレミア、日本初の年金原資保証型の変額個人年金保険「エルデ」を発売/3

HSBC グループ

HSBC グループの持株会社である HSBC ホールディングス plc は英国に本部を置いています。HSBC グループは世界で 1 億の顧客に対してサービスを提供しております。HSBC グループは、ヨーロッパ、アジア太平洋地域、アメリカ大陸、中東、アフリカにまたがる 86 の国と地域に 9,500 を超える拠点を擁し、2008 年 12 月末現在 2 兆 5,270 億米ドルの総資産を持つ世界有数の金融グループです。

日本における香港上海銀行

HSBC グループの母体行である香港上海銀行(本店・香港)は、日本で 140 年以上営業を続けており、事実上、日本で最も長い歴史を持つ銀行です。現在、東京と大阪に支店を展開しています。法人向けの金融業務、プライベートバンク業務や HSBC プレミアなどの個人向け金融業務を提供しています。

HSBC プレミア

HSBC グループの個人向け金融業務で、成長が著しいマス富裕層にグローバルな個人向けウェルスマネジメント・サービスを提供しています。2000 年にサービスを開始し、2007 年 5 月には、サービス内容などを一新したインターナショナル・サービスを開始しました。すでに、世界の 43 の国と地域で 300 以上の HSBC プレミアセンター（店舗）が設置されており、260 万人以上の顧客にサービスを提供しています。世界中どこにいても自国にいるような感覚で利用できる銀行サービスであり、日本では、お預り資産残高が 1,000 万円以上のマス富裕層のお客様のための専門銀行サービスとして、クオリティーの高い個人向けウェルスマネジメント・サービスを提供します。日本では、2008 年 1 月にサービスを開始しました。これまでに丸の内、銀座、赤坂、広尾、池袋、横浜、神戸に HSBC プレミアセンターが開設されており、日本全国の HSBC プレミアセンターの支店網は 7 店舗です。

アリアンツ・グループ

アリアンツ・グループは、世界 70 か国以上で損害保険、生命保険、資産運用および銀行業務にわたる幅広い金融サービスを提供する世界有数の保険・金融サービスグループです。ドイツ最大の保険会社であり、フランス・イタリア・アメリカ・アジアおよび中東欧の保険業界においても上位に位置しています。グループの総資産は 2009 年 3 月末時点で約 5,457 億ユーロ(約 70 兆円、1 ユーロ=129.84 円で換算)となっています。アリアンツ SE およびアリアンツ・グループの一部の主要な子会社は、スタンダード&プアーズ社より保険財務力格付け AA という高い評価を受けています(格付けは 2009 年 5 月 13 日時点のものであり、将来的に格付け会社により変更される可能性があります。日本におけるアリアンツ生命保険株式会社に対する評価ではありません)。

以上