

2009年1月26日

書籍「新版 変額年金保険」を制作

- 金融機関でのコンサルティングを軸に幅広い内容を網羅 -

ハートフォード生命保険株式会社（本社：東京都港区、代表取締役社長：デイビッド N レベンソン、以下「ハートフォード生命」）は、「新版 変額年金保険」（出版・販売元：金融財政事情研究会）を制作しました。本書は2002年10月に発行した書籍「変額年金保険」を刷新したものです。

ハートフォード生命では、個人年金保険の銀行窓販が解禁された2002年に、書籍「変額年金保険」を発行し、本書は変額年金販売の実務手引書として金融機関等で広く活用されました。

以来6年が経過し、団塊世代の大量退職が始まるなか、年金不安や医療・介護費負担、インフレ懸念などリタイア後のセカンドライフの不安が新たに顕在化している現在、時勢に応じた具体的なソリューション提案が求められています。そのため、当社では、変額年金保険に対する多様化する顧客ニーズ、およびそのニーズに対応した商品性などについて改めて検証し、新版として内容刷新を行いました。

「新版 変額年金保険」は、金融機関におけるソリューション提案という観点を軸に置きながら、日米の変額年金市場の概観、商品開発の変遷、マーケティング、資産運用、コンプライアンスに至る広範囲について網羅しています。また、これまで変額年金保険の主流とされてきた資産運用ニーズのみならず、今後拡大が予想される年金キャッシュフローおよび相続ニーズについてのコンサルティングなども解説しており、金融機関の皆様幅広くご利用いただける構成となっております。本書は、2009年2月6日（金）より、株式会社きんざいホームページ「きんざい STORE」において販売を開始します。

ハートフォード生命は、米国の大手保険および金融サービス会社であるザ・ハートフォード・ファイナンシャル・サービシズ・グループ・インクの日本法人です。2000年12月に営業を開始し、2008年9月末現在、3.4兆円の特別勘定資産残高を有し、変額個人年金保険市場でトップクラスの実績を収めています。お客様に安心してセカンドライフを過ごしていただけるよう最適なソリューションを提供するリタイアメント・ソリューションのトップ・ブランドを目指します。

別紙：「新版 変額年金保険」概要

別紙：「新版 変額年金保険」概要



編著： ハートフォード生命保険株式会社
体裁： A5判・上製・192頁
定価： 1,680円（税込）
発行： 社団法人 金融財政事情研究会
購入先： 株式会社きんざいホームページ「きんざい STORE」
<http://store.kinzai.jp/book/>
（当該書籍は一般書店では扱っておりません）
販売開始日： 2009年2月6日（金）

構成：第1章 変額年金市場の動向
1. 日本の変額年金市場
2. 米国の変額年金市場

第2章 変額年金の商品性

1. 商品開発のトレンド変化
2. 変額年金の商品種類
3. これからの商品開発
4. 元本保証とのトレードオフ

第3章 変額年金マーケティング

1. マーケット環境分析
2. 顧客セグメントとターゲティング
3. 変額年金のポジショニング
4. マーケティングミックス

第4章 コンサルティング

1. リタイアメント・ソリューション
2. 相続ソリューション

第5章 変額年金と資産運用

1. 投資の本質
2. 投資の本質は株式投資
3. 資産配分の考え方
4. バランス・ファンドの意義
5. 変額年金で運用する

第6章 変額年金のコンプライアンス

1. コンプライアンスの本質
2. 募集コンプライアンスのあるべき姿
3. 募集文書のあり方について
4. 募集にかかわる規制動向
5. 比較説明・比較広告
6. コンプライアンスの英国事情