



*2005年2月2日発表（本リリースは、2005年2月1日に米国で発表されたプレスリリースの日本語版です）

[ご参考]

ハートフォード、英国の退職後資産運用市場に参入

- 米国、日本、ブラジルに続いて欧州市場でも退職後資産運用業務を展開 -

[米国 コネチカット州ハートフォード 2005年2月1日]

米国および日本において変額年金の販売でナンバーワンの実績を誇るザ・ハートフォード・ファイナンシャル・サービスズ・グループ（以下「ハートフォード」）は本日、2005年後半に英国で個人向け資産形成および退職後資産運用商品の販売を開始すると発表しました。

ハートフォードは、新たにハートフォード・ライフ・リミテッド（Hartford Life Limited、以下「英ハートフォード」）という子会社を設立し、英国では「ユニット・リンク・ボンド」として知られる資産運用商品の販売を行います。ユニット・リンク・ボンドは、米国および日本で販売している変額年金保険と同様の資産運用商品です。今後ハートフォードは、他の欧州市場にも参入していく予定です。

英ハートフォードは、英国・ロンドンとアイルランド・ダブリンの2ヶ所に拠点を構え、95人の陣容で販売およびサービスを提供します。販売・マーケティングの拠点は、ロンドンのカナリー・ワーフ地区に置かれ、アイルランドのダブリンに置かれる本社では、管理業務およびカスタマー・サービスを行います。

ハートフォード・インターナショナルの最高経営責任者グレゴリー・ボイコは次のように述べています「英国の生命保険・年金市場は全世界の12%を占めており、退職後の資産運用商品を提供する会社にとっては大変魅力ある市場です。英国市場はハートフォードに大きな可能性をもたらすと考えています。人口の高齢化や公的年金制度に対する国民の不安等を鑑みれば、英国が退職後資産運用商品へのニーズが世界で最も高い市場のひとつであることは明らかです。今後も、ハートフォードは世界のあらゆる地域で、お客様の退職後の資産運用ニーズに適う、運用収益への税の繰延効果を利用した魅力ある商品の提供に努めます」。

さらにボイコは、「ハートフォードは、世界最大の年金市場で培った経験を携えて英国市場に参入します。ハートフォードは北米・南米・日本において、既に退職後資産運用商品の販売で優れ

た実績を残しており、当社を成功に導いたビジネスモデルを欧州においても導入していきます」と付け加えています。

ハートフォードは米国において、ハートフォード・ライフ・インシュアランス・カンパニー (Hartford Life Insurance Co.) およびハートフォード・ライフ・アンド・アニュイティー・インシュアランス・カンパニー (Hartford Life and Annuity Insurance Co.) という子会社を通じて変額年金を販売しており、1993 年以來ナンバーワンの販売実績を収めています。また、日本においても、ハートフォード生命が 2000 年の営業開始以來、変額年金の販売でナンバーワンの実績を築いており、2004 年 12 月末における特別勘定資産残高は約 1 兆 4,500 億円となっています。さらにブラジルでは、ハートフォードとブラジルの大手金融グループのひとつであるイカツ・グループが設立した合弁会社、イカツ・ハートフォード・セグロス A.A.(Icatu Hartford Seguros A.A.)が順調に事業を展開しています。

さらにボイコは次のように述べています。「高齢化が進展する他の国々と同様に、安心して老後を迎えるための退職後資産運用商品へのニーズは英国にも強くあります」。

英国市場参入にあたり、ハートフォードではターゲット顧客層および金融アドバイザーに関する市場調査を行いました。その結果、大手金融サービス会社として英国市場に参入する上で、当社は主に以下 3 つの点において、競争上の優位に立っていることが明らかになりました。

● 卓越したサービス

ハートフォードでは、質の高いサービスを顧客および販売会社に提供することに注力していきます。当社は、米国で権威あるダルバー顧客サービス賞を 9 年連続で受賞しており、他のライバル会社の追随を許さない、優れたサービス水準を確立しています。ダルバー顧客サービス賞は、覆面調査員が一般のお客様に混じって、金融機関の顧客サービスを受け、契約事務精度、電話での問い合わせに対する対応、取引の対応方法などを多角的な基準で評価するものです。

● 卓越した財務力

ハートフォードは 1810 年の設立以来、財務力について米国の格付機関から常に高い格付けを受けています。ハートフォード・ライフ・インシュアランス・カンパニーおよびハートフォード・ライフ・アンド・アニュイティー・インシュアランス・カンパニーはともに A.M. ベストから A+(15 の評価カテゴリー内で上位 2 番目の高格付け)、スタンダード・アンド・プア・ズからは AA - (19 の評価カテゴリーで上位から 4 番目の高水準)の格付けを付与されています。

● 革新的な商品

英ハートフォードは、2005 年後半に、一時払元本保証型のユニット・リンク・ボンドの販売を開始し、お客様の退職後の資産運用ニーズにお応えします。

ボイコはさらに次のように述べています。「ハートフォードは英国における販売網の整備を進めています。当社の目標は英国の全ての大手独立系金融アドバイザーおよび銀行を通じ、ハートフォードの商品を販売することです。米国・日本・ブラジルで成功を収めたビジネスモデルは、ハートフォードの英国での成功に繋がるものと確信しています」。

ザ・ハートフォード・ファイナンシャル・サービスズ・グループは米国最大手の保険および金融サービス会社の一つであり、2004年の総収入は227億ドルに達しています。ハートフォードは、投資金融商品をはじめ、各種生命保険、団体保険、自動車保険、住宅保険、法人向け損害保険を提供しています。ハートフォードのインターネット・アドレスは、<http://thehartford.com>です。

* * *

ハートフォードとは、ザ・ハートフォード・ファイナンシャル・サービスズ・グループのことを指しており、米国のハートフォード・ライフ・インシュアランスおよびハートフォード・ライフ・アンド・アニユイティー・インシュアランスならびに日本のハートフォード生命保険株式会社が含まれています。

本リリースには、1995年私募証券訴訟改正法（Private Securities Litigation Reform Act of 1995）において定義されている将来の見通しに関する情報が含まれています。これには、当社の業績および事業見通しが含まれます。投資家の皆様は、このような将来の見通しに関する情報が、当社の将来の業績を保証するものではなく、また実際の業績は大きく異なる可能性があることをご了解願います。また投資家の皆様は、こうしたリスクおよび不確定要素は、フォーム10-Q 四半期報告書・2003年フォーム10-K 年次報告書・その他のSECへの報告記載事項が含まれています。なお、当社では、本リリース発表後にその内容を更新する義務を負いません。

< この件に関するお問い合わせ先 >

ハートフォード生命保険株式会社
コーポレート・リレーション部
日置 隆行
電話: 03-5777-8000

ギャビン・アンダーソン・アンド・カンパニー
笠原 佳世 / 今井 真紀子
電話: 03-5404-0640