

米国ハートフォード、ドイツ市場に進出し 退職後の資金準備を支援

198 年の歴史を誇る米企業が国際事業のノウハウを活用し 世界第 3 位の経済大国にて退職後資産運用商品を提供

2008 年 9 月 9 日 コネチカット州シムズベリー -- 高齢化が進むドイツでは、2025 年までに全人口の 3 人に 1 人が 60 歳以上となり、数百万人が退職すると予想されています。このような状況のもと、これまで潤沢な保障を提供してきた公的年金制度は縮小傾向にあり、退職後の資金準備について自助努力を促進する税制改正が実施されようとしています。

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・インク（ニューヨーク証券取引所取引コード：HIG、以下「ハートフォード」）は、ドイツにおける数百万の退職者の退職後資産形成を支援することを目指し、新たにドイツ市場に参入し、2009 年第 1 四半期より変額年金保険の販売を開始することを本日発表しました。ドイツ規制当局からの営業認可取得の後、ハートフォードのヨーロッパ法人であるハートフォード・ライフ・リミテッドを通じて商品の販売を開始します。

世界第 3 位の経済大国であるドイツは、変額年金保険市場の拡大が期待されています。ドイツの個人金融資産は 5 兆 8,000 億ドルで、そのうち 2 兆 7,700 億ドルが現金で保有されています（Statistisches Bundesamt Deutschland 調べ）。

ドイツ市場への参入は、ハートフォードが国際戦略として掲げる「グローバル・リタイアメント市場におけるトップクラスの地位の拡大」の重要な要素となります。世界の退職資産の大半は米国以外で保有されており、ハートフォードでは、少子高齢化が進み、高齢者に対する労働者人口の割合が減少しつつある大きな市場に注力していきます。

ハートフォードは、米国、日本、英国の変額年金市場におけるリーディング企業であり、2008 年 6 月 30 日現在、資産残高は計 1,430 億ドルに達しています。また、ブラジル、カナダでも事業を展開しており、ヨーロッパ法人であるハートフォード・ライフ・リミテッドの本社はアイルランドにあります。今回参入するドイツでは、フランクフルトが販売およびマーケティングの拠点となります。

ハートフォード・ライフ・リミテッド社長兼 CEO（最高経営責任者）のマーク・リーバーマン（Marc Lieberman）は次のように述べています。「退職後のお客様の資金準備を支援する上で、ドイツにはきわめて大きな機会があると考えています。ドイツでは 20 年から 30 年、あるいは 40 年続くかもしれない退職後の生活を賄うための十分な備えが必要という認識が人々の間で高まっています」

ハートフォードが 2007 年に実施した 5 カ国退職後意識調査によると、ドイツでは 4 人に 3 人（77%）の人が退職後の生活資金に不安を感じています。また退職後の生活資金確保の責任については 10 人に 6 人（63.5%）が「個人にある」と考えており、「政府にある」と回答した割合は 4 人に 1 人（25%）にとどまっています。

リーバーマンは、さらに「このような認識の高まりの中、退職後の資金を準備する際に長期的に大きなリターンを確保するために、貯金や現金で保有していた資金を株式主体の投資に切り替える人が今後増加すると考えられます。また 2009 年に一律課税が導入されることになり、変額年金保険やその他保険商品の魅力が増すことが期待されます。これらを考え合わせると、この時期でのドイツ市場参入は理想的と思われれます」と述べています。

ハートフォードの商品は、お客様の資産形成と退職後の収入確保を支援するよう設計されており、お客様は、株価下落を心配することなく、長期運用による株式市場の可能性を享受することができます。当商品は、市場変動にかかわらず払込保険料を保証する引出総額最低保証（GMWB）を特徴とし、このような保証は米国、日本、英国でも人気があり、ドイツでも好評を博することが予想されます。

「ドイツでは 10 人に 7 人（71%）が、投資のリスクが『少ない』もしくは『全くない』ほうが良いと考えています。払込保険料の最低保証はとても大切であり、半数以上（57%）が、退職後においては、払込保険料の最低保証が『非常に重要』と回答しています。ハートフォードの商品は経済的に安心して退職後を過ごしていただけるよう、数々の保証を提供します」とリーバーマンは語っています。

ドイツにおいて商品は独立系ファイナンシャル・アドバイザーおよび銀行を通じて販売されます。これに伴い、現在ハートフォードでは販売代理店等の準備や、販売支援のためのインフラ構築、また販売支援要員の採用などを行っています。

リーバーマンはまた、次のように述べています。「ハートフォードは約 200 年にわたりお客様とのお約束を履行してきました。そして今回新たに、ドイツのお客様の退職後資産形成・資産運用に関して確実に支援することをお約束します。ハートフォードは、ドイツの皆様が経済的に豊かな将来を実現できるよう、強固な財務基盤に裏付けられた質の高い商品と迅速なサービスの提供に注力してまいります」

「ハートフォード」について

フォーチュン 100 社の 1 社であるザ・ハートフォード・ファイナンシャル・サービスズ・グループ・インクは、米国で最も由緒ある大手保険および金融サービス会社の 1 つであり、投資金融商品をはじめ、各種生命保険、団体年金、団体生命保険、自動車保険、住宅保険、法人向け損害保険などを提供しています。2007 年における収入は約 259 億ドルに達しています。ハートフォードは、日本、ブラジル、英国で国際事業を展開しています。ハートフォードに関する詳細な情報についてはウェブサイト (www.thehartford.com) をご覧下さい。

以上

< 本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 広報部 電話: 03-6219-3333 (広報部代表)