

Hong Kong June 25, 2015

Nippon Wealth Limited, a Restricted Licence Bank and MassMutual Asia Ltd Form New Bancassurance Partnership

Nippon Wealth Limited, a Restricted Licence Bank (NWB) と MassMutual Asia Ltd. (MMA) は、銀行での保険商品販売で業務提携契約を締結することで合意いたしました。本契約につきましては、本日、契約締結のセレモニーを開催し、発効いたしますことを合わせてお知らせいたします。

この提携により両社は、NWB が持つ日本人顧客層とのリレーションシップと MMA 社が持つリスクマネジメントとウェルスマネジメント分野における革新的な商品開発力を活かして、銀行経由の保険商品販売で新たな機軸を開拓するとともに、香港の日本人のみなさまに、より柔軟で利用しやすいファイナンシャルプランや退職年金プランをご提供できるようになります。

世界保健機関の 2015 年統計によれば、日本は長寿大国であり、2013 年には平均寿命は 84 歳でした。2060 年には 65 歳以上の人口割合¹が 40%にも達する見込みです。長生きを支える老後の資金計画は、日本人にとって非常に重要な課題であることは疑いありません。

NWB の CEO である中島努は“日本における保険や年金保険は高度に成熟した市場であるが、販売されている商品のリターンは相対的に低い。年金保険では、あらかじめ定められた期間内をカバーする年金支払いしか得られず、終身年金を受け取れるような商品ではなく、想定外に長く生きるというリスクをカバーできない。こうした理由から、多くの日本人が、競争の激しい海外市場で販売されているより有利な商品を選好するようになってきている。我々 NWB は MMA と提携することにより、Target Annuity Lifetime Saver をはじめとする革新的な金融ソリューションを提供して行きたいと考えている。今回の提携により、お客様と MMA 社、当行の三者が、ウイン-ウインの関係を構築できると確信している。“と語っています。

MMA の CEO であるケイ・ピー・タイは“香港の保険業界は非常に成長が早いですが、これは成長を促進可能とする健全な規制の枠組みということもあるが、アジアの他の国に比べて革新的な商品設計を可能とする余地があるということも理由である。こうした背景から、MMA はファイナンシャルプランのためのソリューションとして多くの商品を積極的に開発し、サービスの拡充を図って競争力をつけてきた。香港の顧客のみならず、裕福な駐在員などの顧客にも、ファイナンシャルソリューションとしての商品を提供してきた自負もある。現在、香港には多くの日本人駐在員が居住しており、我々の革新的かつ弾力的なファイナンシャルソリューションは彼らの退職後の生活設計や資産保全のニーズに応えていけるだろう。NWB との提携で、保険の銀行窓販のチャンネルを拡大し、互いの強みを活かして補完しあって、共に健全なビジネスの成長を図って生きたい。同時に、この協働が、保険の銀行窓販のチャンネルを拡大し、駐在員セグメントへの浸透に寄与し、保険販売収益の増加に繋がることを希望している。”と語っています。

Hong Kong June 25, 2015

この保険の銀行窓販の提携を機に、NWB は MMA の 2 つのフラッグシップ商品 ‘Target Annuity Lifetime Saver’ と ‘FLEXI-Ulife Prime Saver’ の販売を開始します。 ‘Target Annuity Lifetime Saver’ は、終身で保険金の受取りを保証する年金保険商品で、BENCHMARK Wealth Management Awards の「退職後の商品カテゴリー」では 3 年連続で最高賞を受賞した、現在では香港でも稀な商品です。 ‘FLEXI-Ulife Prime Saver’ は、柔軟に変更できる保証、競争力ある分配利回りとお客様のライフステージにより変化するニーズに対応可能な弾力性を備えたテイラーメイド型の生命保険商品です。両商品とも、予定分配利回りは年率 4.5%²、保証利回りは年率 3.0%³ となっています。

Nippon Wealth Limited, a Restricted Licence Bank について

NWB は、主として個人投資家向けにウエルスマネジメントサービスを提供する香港の金融機関です。NWB は OJBC Co. Ltd. の 100% 子会社で、新生銀行の連結対象会社でもあります。新生銀行は、日本では、Tier-1 資本ベースで第 12 位の銀行です。よりわかりやすく利用しやすいウエルスマネジメントサービスを提供するために、NWB は香港 SFC より Type 1 と Type 4 のライセンスを申請中で、この夏には免許を取得し本格開業の予定です。

MassMutual Asia Ltd. について

MMA は、マスミューチュアル・ファイナンシャル・グループの一員です。MMA は、香港に本拠を置き、2600 人の保険コンサルタントを有しています。MMA は、専門的なリスクマネジメントとウエルスマネジメントのソリューションを、弾力的で革新的な保険商品・退職後プラン・投資サービスとして提供しています。保険関連業務のほかには、MPF 関連商品を提供するマスミューチュアル信託会社、一般保険を扱うマスミューチュアルコンサルタント社などの、関連会社があります。

マスミューチュアル・ファイナンシャル・グループは、マサチューセッツ・ミューチュアル・ライフ(本社：米国マサチューセッツ)ならびにその関係会社を指す、マーケティングネームです。US\$651 billion⁵ の預かり資産、1300 万人の顧客を有するマスミューチュアル・ファイナンシャル・グループは、世界で成長を続け、様々な国に拠点をもつ国際的な金融機関です。1851 年に設立され、主要格付会社からトップレベルの評価を得ています。また、同社は米国のビジネス誌「フォーチュン」が 2014 年に発表した「世界で最も賞賛される企業」⁸ の生命保険および健康保険分野で、第 5 位にランクインしています。



Nippon Wealth Limited,
a Restricted Licence Bank

NWB



Hong Kong June 25, 2015

注:

1. 総務省「国勢調査」及び「人口推計」
2. 契約開始から20年後に契約期間の20年間に対して支払われる0.5%/年のRetrospective Interestを含む。また、契約開始から5年ごとに支払われ、Policy Valueに付加される金利部分も含む。
3. 15年以上の契約に適用される。
4. The Banker誌 July 2014 発行。
5. December 31, 2014 時点でのデータ。
6. 本レーティングは Massachusetts Mutual Life Insurance Company とその子会社、および C.M. Life Insurance Company と MML Bay State Life Insurance Company に適用される。June 1, 2015 時点。
7. 実績は、[Insurance: Life, Health (Mutual)] と [Insurance: Life, Health (Stock)] のカテゴリーを合算したもの。収益実績は2014年ベースで FORTUNE 500 による(発行 June 15, 2015)
8. ランキングは“2014 FORTUNE World's Most Admired Companies survey”の“Life and Health Insurance”による。この調査では企業の成功の鍵として重要な9つのドライバーを指標化し、ランキングをつけたもの。

本リリースは JOYOUS Communications 社により Nippon Wealth Limited, a Restricted Licence Bank と MassMutual Asia Ltd. のために作成されたものです。Nippon Wealth Limited, a Restricted Licence Bank のウェブサイト www.nipponwealth.com または MassMutual Asia 社のウェブサイト www.massmutualasia.com からダウンロードすることが出来ます。追加で情報を希望される場合は、下記担当者までお問い合わせください:

Nippon Wealth Limited, a Restricted Licence Bank
MassMutual Asia Ltd.
JOYOUS Communications

船橋千早	Tel: 3958 8828
ピーター・イップ	Tel: 2919 9579
クラウディア・ロー	Tel: 2560 8551

(Photo and caption to be inserted after the event)