

ANNUAL REPORT

クレディ・アグリコル生命の現状

ディスクロージャー誌



ANNUAL REPORT 2024

日々、お客さまと
社会のために



CRÉDIT AGRICOLE
LIFE INSURANCE
クレディ・アグリコル生命

クレディ・アグリコル・グループは フランスを本拠とする総合金融グループとして 世界各国で金融サービス事業を展開しています

クレディ・アグリコル・グループは、19世紀後半にフランス農家の資金調達ニーズに応えるために創業されました。

現在では、フランス最大のリテール・バンクであるとともに、欧州を代表するユニバーサル・バンクのひとつとしてグローバルに事業を展開する世界有数の総合金融グループとなっています。

フランス国内外での「リテール銀行ビジネス」をはじめとして、「保険・資産運用ビジネス」「コーポレート・投資銀行ビジネス」「専門金融ビジネス」など総合的な金融サービス事業をグローバルに展開し、世界中のお客さまのニーズにお応えするために幅広いソリューションを提供し続けています。



～日々、お客さまと社会のために～
“Working every day in the interest of our customers and society”

世界の銀行ランキング*1 (総資産)	リテール銀行*1 EU	保険会社*1 フランス	資産運用*1 ヨーロッパ	個人顧客数*1
10位	No.1	No.1	No.1	約5,400万人
事業展開*1	総資産*1	従業員数*1	格付*2	
46カ国	約391兆円 (約2兆4,670億ユーロ)	約15.4万人	スタンダード&プアーズ 短期A1 長期A+ ムーディーズ 短期P1 長期Aa3	

*1 Crédit Agricole S.A. 2023 KEY FIGURESより抜粋。円換算額は1ユーロ=158.62円(2023年12月末現在の為替レート)で算出しています。
*2 格付はクレディ・アグリコル・エス・エーに対する2024年6月末時点の格付機関による評価であり、日本におけるクレディ・アグリコル生命保険株式会社に対する評価ではありません。また、本格付は保険金等のお支払いを保証するものではありません。



クレディ・アグリコル・グループの事業分野

リテール銀行ビジネス
■ フランス
• クレディ・アグリコル地方銀行
• LCL(旧クレディ・リヨネ)銀行
■ フランス国外

保険・資産運用ビジネス
■ アムンディ・アセットマネジメント
• アムンディ・ジャパン*
■ クレディ・アグリコル・アシュアランス
• クレディ・アグリコル生命*

コーポレート・
投資銀行ビジネス
■ クレディ・アグリコル・CIB
• クレディ・アグリコル銀行*
• クレディ・アグリコル証券*

専門金融
ビジネス

*日本におけるクレディ・アグリコル・グループです。

クレディ・アグリコル・グループの保険事業を担う クレディ・アグリコル・アシュアランスは ヨーロッパにおけるバンカシュアランスの リーディングカンパニーです

フランスにおいてバンカシュアランス(銀行窓口における保険販売)専門の生命保険会社を設立して以来約40年にわたりバンカシュアランスのパイオニアとして、お客さまのニーズに基づいた効率的かつ有用なソリューションを提供することにより、バンカシュアランスマネジメントの妥当性と有効性を示し続け、フランス国内において生命保険ビジネスを確立してきました。またフランス国外においても、バンカシュアランスマネジメント事業を積極的に展開しています。これからも貯蓄と保障に特化したソリューションを提案し、日々お客さまの役に立つことで、常にご満足いただける総合的かつ多様な保険会社を目指してまいります。

バンカシュアランスマネジメント* ヨーロッパ	保険会社* フランス	年間保険料収入*	保険契約高*	従業員数*
No.1	No.1	約5.9兆円 (約372億ユーロ)	約52兆円 (約3,303億ユーロ)	約5,800人

* Crédit Agricole Assurances Universal Registration Document 2023より抜粋。円換算額は1ユーロ=158.62円(2023年12月末現在の為替レート)で算出しています。

Contents

クレディ・アグリコル・グループについて	01
クレディ・アグリコル・アシュアランスマネジメントについて	01
クレディ・アグリコル生命について	02
ご挨拶	03
「お客さま本位の業務運営に関する方針」について	04
新商品開発および保険商品の一覧	05
事業の概況	06
情報提供について	08

資料編

I 会社の概況及び組織	12
II 保険会社の主要な業務の内容	15
III 直近事業年度における事業の概況	16
IV 直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標	19
V 財産の状況	20
VI 業務の状況を示す指標等	36
VII 保険会社の運営	58
VIII 特別勘定に関する指標等	63
IX 保険会社及びその子会社等の状況	80

本誌は、保険業法第111条に基づいて作成したディスクロージャー資料(業務及び財産の状況に関する説明資料)です。保険業法第300条の2に規定される「特定保険契約」に関する広告規制を満たしたパンフレット等と一緒に提供する場合を除き、本誌を募集に使用することはできません。

クレディ・アグリコル生命について

クレディ・アグリコル・グループの日本法人として
欧洲で培ってきたバンカシュアランスの経験やノウハウを
日本の皆さんに提供してまいります

クレディ・アグリコル・グループの保険ビジネスは、
本国フランスではバンカシュアランス(銀行窓口における保険販売)のパイオニアとしての地位を確立し、
近年ではフランス国外でも積極的に事業を展開しています。
ここ日本では、クレディ・アグリコル生命がそのビジネスの一翼を担っています。

クレディ・アグリコル生命は、団体信用生命保険・資産形成型保険のビジネスを展開し、
約50の提携金融機関にご支援をいただいております。
これまで、提携金融機関の皆さまとの協力関係を深めることで、
お客様のニーズにお応えする商品やサービスを提供してきました。
今後もバンカシュアランスの経験やノウハウを積極的に活用し、
日本の保険市場に適合した「シンプル」、「革新的」かつ「上質」な商品およびサービスを提供してまいります。

経営理念

クレディ・アグリコル生命は、お客様や販売会社の皆様を始めとする
すべての方々から真に信頼される会社を目指してまいります。

お客様の視点に立ち、
シンプル、イノベーティブ(革新的)、
かつ上質の商品および
サービスをご提供してまいります。

従業員一人ひとりの
個性や創造性を
尊重するとともに、
チームワークを重視します。

環境保護、社会貢献、
コンプライアンス等の
社会的責任を果たし、
広く地域・社会の発展に貢献します。

パートナーである販売会社の
皆様との対話および協力関係を
深めることにより、
お客様のニーズに
お応えするとともに、
相互の発展を図ります。

グループのノウハウや
成功事例を活用することにより、
グループ全体の企業価値の
向上を目指すとともに、
収益性・成長性・健全性を
備えた事業展開を行います。

ご挨拶

クレディ・アグリコル生命保険株式会社
代表取締役 CEO
ニコラ・ソヴァーアデュ



平素より、クレディ・アグリコル生命をお引き立ていただき誠にありがとうございます。

はじめに、このたびの令和6年能登半島地震において、被害を受けられた方々へ心よりお見舞いを申し上げます。また、犠牲となられた方々に哀悼の意を表すとともに、心よりお悔やみを申し上げます。被災された方々が日常の生活を取り戻すことができますよう、被災地域の安全と一日も早い復旧と復興を心より願っております。

クレディ・アグリコル・グループは、約140年の歴史を持つ世界有数の総合金融グループであり、保険事業を担うクレディ・アグリコル・アシュアランスは、生命保険ビジネスで約40年にわたって事業を展開し、バンカシュアランス分野ではヨーロッパでナンバーワンの地位を確立しております。日本において、クレディ・アグリコル生命は、クレディ・アグリコル・グループの総力を活かし、バンカシュアランスの専門会社として、2007年から個人年金保険の分野で、また2010年から団体信用生命保険の分野で、お客様のニーズに沿った商品サービスを提供しております。

2023年度の活動について、団体信用生命保険ビジネスにおいては、より充実した保障と安心をお届けするため就業不能に備える保険をラインアップに追加し、お客様の利便性の向上を図るため、新たなシステムを立ち上げ、さらに提携の金融機関を増やす結果を生み出しました。また、資産形成型保険ビジネスにおいては、介護保障付き年金保険をラインアップに追加し、お客様の多様なニーズに対応するための商品刷新にも絶えず取り組んでおります。

社会の動向に目を向けてみると、国際情勢は一段と不安定化しており、国内外での金利上昇や、歴史的な円安の進行など、生命保険業界を取り巻く経済環境も変化が大きく、商品開発や資産運用などの分野において、さまざまな対応が求められた年となりました。そのような状況の中で、健康リスクやその他さまざまなものリスクに対してどのように向き合っていくのか、そして将来の不確実性に備えてどのように資産を形成していくのかという課題に向き合う機会が増えてきています。

この新たな社会環境において、保険業界はより一層重要な役割を担う必要があります。当社は、豊かな地域社会の創造に寄与し、持続可能な社会の実現に貢献するための施策として、国内外のグループ会社と連携し、気候変動問題やその他社会活動への取り組みを推進しております。

人々の価値観が多様化する社会の中で、私たちは事業活動を通じ、クレディ・アグリコル・グループが掲げるレゾンデートル(存在意義)「～日々、お客様と社会のために～」にコミットし、社会課題の解決と持続的な企業価値の向上の両立に努めるとともに、保障と資産形成の双方の側面でお客様への有益となる商品サービスの拡充に努めてまいります。

さらに、お客様本位の業務運営を徹底し、お客様に長期にわたりご信頼いただけるよう、クレディ・アグリコル生命のスローガンである「ずっととなりに、もっとみらいに」を実現してまいります。今後とも、一層のご支援とご愛顧を賜りますよう、何卒よろしくお願い申し上げます。

「お客さま本位の業務運営に関する方針」について

弊社は、欧州におけるバンカシュアランスの先駆者であり第一人者であるクレディ・アグリコル・グループの一員として、グループのフィデューシャリー・デューティーにかかる倫理規範に基づき、「お客さま第一主義」を掲げております。

クレディ・アグリコル・グループが永く大切にしている価値観は、「CUSTOMER FOCUS(お客さま重視), RESPONSIBILITY(責任) and SOLIDARITY(連帯)」となっております。これらが意味することは、お客さまこそが私たちをアクションへと駆り立てる原動力であり、クレディ・アグリコル・グループの目的の中心には常にお客さまがいるということです。

私たちのアクションは、クレディ・アグリコル・グループのDNA(ディーエヌエー)に基づいております。また、クレディ・アグリコル・グループは、レゾンデートル(存在意義)を～日々、お客さまと社会のために(Working every day in the interest of our customers and society)～と定義し、以下の3つの柱とともに明示しております。

「卓越した顧客関係」(Excellence in customer relations)

「顧客のためのエンパワードチーム」(Empowered teams for customers)

「社会へのコミットメント」(Commitment to society)



また、弊社においてもバンカシュアランスをビジネスモデルとし、「お客さまや販売会社の皆さまをはじめとするすべての方々から真に信頼される会社を目指す」べく、経営理念を定めております。

「お客さま本位の業務運営に関する方針」に関しては、その取組状況を取締役会等で定期的に確認するとともに、適宜取り組みの強化を図ってまいります。

「お客さま本位の業務運営に関する方針」

1 お客さま本位の業務運営

「お客さま第一主義」に基づく経営理念のもと、お客さまを大切にし、お客さまにご満足いただけるよう、高い専門性と倫理観を持って誠実・公正に業務を行い、お客さま本位の業務運営の徹底に努めます。

2 利益相反の適切な管理

お客さまの利益が不当に害されることのないよう、利益相反管理方針を定め、お客さまとの利益相反の可能性を正確に把握し、適切に管理・対応するよう努めます。

3 ご加入時のお客さまへの明確で公正な情報提供

お客さまに最適な商品・サービスをご選択いただけるよう、商品・サービス等に関する重要な情報について、それぞれの商品・サービス等の特性をふまえ、より分かりやすい表現・方法をもって、適切かつ十分にご提供するよう努めます。

4 お客さまにふさわしい商品・サービスのご提供

お客さまから真に信頼され、社会の発展に貢献することを目指し、お客さまの視点に立った上質の商品・サービスをご提供するよう努めてまいりました。

今後もお客さま本位を第一とし、お客さまのニーズに応える商品開発、サービスのご提供に努め、募集代理店とともに、お客さまの属性に応じて、当該商品がふさわしいお客さまを対象とした販売に努めます。また、募集代理店に対して適宜情報提供を行い、募集代理店とともに、お客さまへの充実した情報提供に努めます。

5 「お客さま第一主義」に向けた全従業員の取組み

定期的な研修・ガイドライン(社内規定)・業績評価等により、全従業員にフィデューシャリー・デューティーの重要性を理解させ、「お客さま第一主義」の徹底に向けた取組みを深化させていくよう努めます。

新商品開発および保険商品の一覧

(2024年7月1日現在)

お客さまのニーズにお応えするシンプルかつイノベーティブ(革新的)な商品を開発してまいります

個人保険



2023年6月取扱開始
「じぶん年金 介護プラス」
介護加算付
生存保障重視型年金保険
(通貨指定型)



2023年6月取扱開始
「年金力 介護プラス (米ドル建)」
介護加算付
生存保障重視型年金保険
(通貨指定型)



2020年11月取扱開始
「攻守力」
変額個人年金保険(11)

団体保険



2010年10月取扱開始
団体信用生命保険

2023年7月取扱開始
急性心筋梗塞および脳卒中のみ
保障型団体信用就業不能保障保険

2023年7月取扱開始
重度慢性疾患のみ保障型
団体信用就業不能保障保険

ご注意

- 本誌に記載する保険商品の情報はディスクロージャーのみを目的としたもので、募集または加入勧奨を目的としたものではありません。
- ご検討にあたっては、「契約概要」「注意喚起情報」「ご契約のしおり」等を必ずご確認ください。

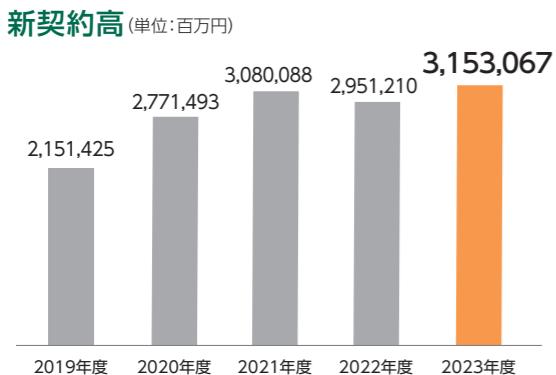
事業の概況

クレディ・アグリコル生命の、2023年4月1日から2024年3月31日までの主な事業概況は以下のとおりです。

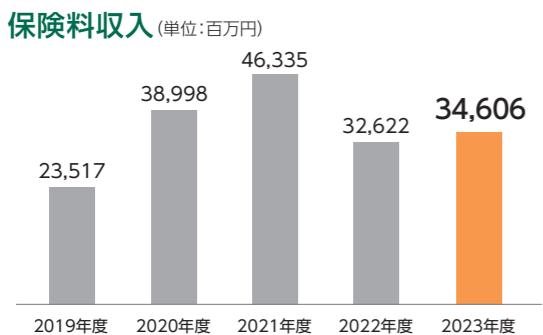
契約実績の指標



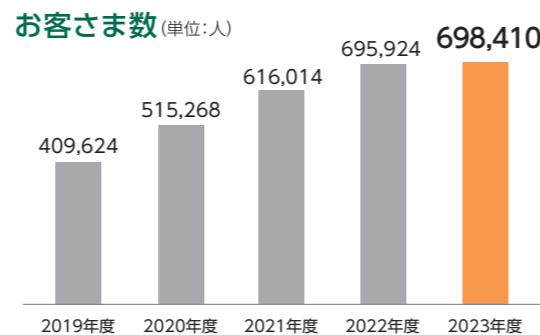
●生命保険会社が当該事業年度末にどのくらいの生命保険契約を保有しているのかを示す指標です。



●生命保険会社が当該事業年度にどのくらいの商品を販売したのかを示す指標です。



●ご契約者から払い込まれた保険料の総合計額です。



●個人保険契約における保険契約件数と団体保険契約における主契約の被保険者数の合計値です。

※保有契約高、新契約高、保険料収入は、団体保険の数値を含みます。また保有契約件数、新契約件数は、個人年金保険の数値です。

収益性の指標

	(単位:百万円)				
	2019年度 (2020年3月31日現在)	2020年度 (2021年3月31日現在)	2021年度 (2022年3月31日現在)	2022年度 (2023年3月31日現在)	2023年度 (2024年3月31日現在)
基礎利益	3,486	5,931	8,664	11,751	9,467
経常利益	2,309	5,225	7,359	10,334	8,612
当期純利益	15	146	897	1,236	1,179

経常利益(損失)

●経常利益(損失)は、生命保険事業本来の営業活動により毎年継続的に発生する収益(経常収益)から費用(経常費用)を差し引いた額です。なお、経常費用が経常収益を上回った場合には、その差額が経常損失となります。

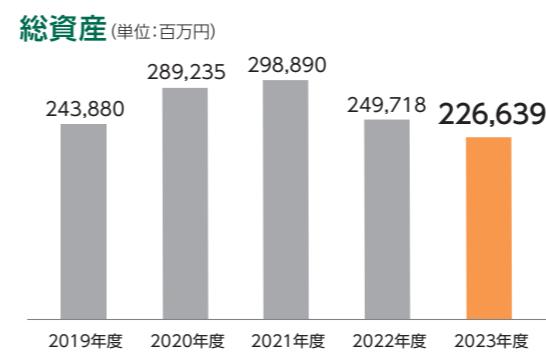
基礎利益

●基礎利益は、生命保険会社の基礎的な期間収益の状況を表す指標で、一般事業会社の営業利益や、銀行の業務純益に近いものです。

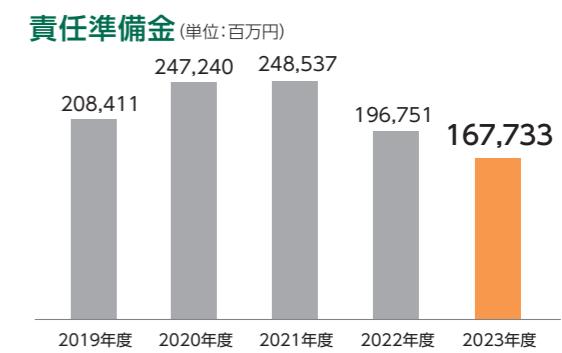
当期純利益(損失)

●当期純利益(損失)は、税引前当期純利益から法人税及び住民税ならびに法人税等調整額を控除した額で、会社のすべての活動によって生じた純利益または純損失を意味します。

資産・負債関連の指標

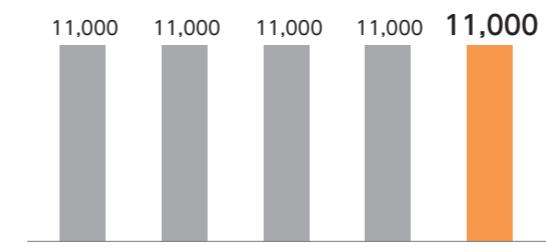


●貸借対照表の左側に記載されている「資産の部」の合計額のことと、右側の「負債の部」および「純資産の部」の合計額に一致します。



●責任準備金は、将来の保険金・年金・給付金等の支払いに備え、保険業法で保険種類ごとに積み立てが義務付けられている準備金です。

健全性の指標



●当社は、クレディ・アグリコル・アシュアランス全額出資による生命保険会社です。

▶ 510.9%

▶ 12百万円
(100万円未満切捨て)

逆ざや状態

●経済環境の変化により、予定利率により見込んでいる運用収益が実際の運用収益でまかなえない額が発生している状態を「逆ざや」といいます。

情報提供について

経営状況に関する情報やご契約内容のお知らせ
また商品にかかるデメリット情報などを
お客さまにわかりやすくお伝えしています

お客さまから真に信頼され、社会の発展に貢献することを目指し、お客さまの視点に立った上質の商品・サービスをご提供するよう努めています。

資料編

クレディ・アグリコル生命についての情報提供

- オフィシャルWebサイト <https://www.ca-life.jp/>
会社情報、商品情報、プレスリリース、特別勘定のユニットプライス、各種手続きなどの情報を提供しています。
- クレディ・アグリコル生命の現状(本誌)
保険業法第111条に基づき作成しているディスクロージャー資料です。

会社案内

クレディ・アグリコル生命およびクレディ・アグリコル・グループの概要を記載したものです。



▲ オフィシャルWebサイト



▲ クレディ・アグリコル生命の現状



▲ 会社案内

ご契約後の個別の情報提供

- ご契約者さま用マイページ
ご契約内容、積立金額などをWebサイトを通じてリアルタイムでご確認いただけます。
- ご契約状況のお知らせ
ご契約内容、積立金額、特別勘定の状況などについてお知らせします。

商品に関する情報及びデメリット情報の提供<ご契約前交付書面>

- 商品パンフレット
保険商品の内容をわかりやすくご説明しています。
- 契約概要／注意喚起情報
保険業法に基づき契約締結前にお客さまに交付することが義務付けられている書面で、ご契約内容等に関する重要な事項のうち、特にご確認いただきたい事項やご契約のお申込みに際して特にご注意いただきたい事項を記載しています。
- ご契約のしおり・約款／被保険者のしおり
個人保険の「ご契約のしおり」には、商品やお手続きに関する詳細な内容を記載しています。また、団体信用生命保険の「被保険者のしおり」には、お手続きに加えて「契約概要」「注意喚起情報」等を記載しています。
- 特別勘定のしおり
特別勘定の種類と運用方針、特別勘定の投資対象となる投資信託の詳細情報を記載しています。
- 意向確認書／契約申込書(お客さま控)
お申込み内容がお客さまのご意向を反映した内容になっているかをお客さまにご確認いただくためのものです。



▲ ご契約のしおり・約款

I	会社の概況及び組織	12
II	保険会社の主要な業務の内容	15
III	直近事業年度における事業の概況	16
IV	直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標	19
V	財産の状況	20
VI	業務の状況を示す指標等	36
VII	保険会社の運営	58
VIII	特別勘定に関する指標等	63
IX	保険会社及びその子会社等の状況	80

資料編 インデックス

I 会社の概況及び組織	12
1 沿革	12
2 経営の組織	13
3 店舗網一覧	13
4 資本金の推移	13
5 株式の総数	14
6 株式の状況	14
1. 発行済株式の種類等	14
2. 大株主	14
7 主要株主の状況	14
8 取締役・監査役・執行役員	14
9 会計監査人の氏名又は名称	15
10 従業員の在籍・採用状況	15
11 平均給与(内勤職員)	15
12 平均給与(営業職員)	15
II 保険会社の主要な業務の内容	15
1 主要な業務の内容	15
2 経営方針	15
III 直近事業年度における事業の概況	16
1 直近事業年度における事業の概況	16
2 契約者懇談会開催の概況	16
3 相談・苦情処理態勢、相談(照会、苦情)の件数 及び苦情からの改善事例	16
4 契約者に対する情報提供の実態	17
5 商品に対する情報及びデメリット情報提供の方法	18
6 営業職員・代理店教育・研修の概略	18
7 新規開発商品の状況	18
8 保険商品一覧	18
9 情報システムに関する状況	18
10 公共福祉活動、厚生事業団活動の概況	18
IV 直近5事業年度における 主要な業務の状況を示す指標	19
V 財産の状況	20
1 貸借対照表	20
2 損益計算書	21
3 キャッシュ・フロー計算書	22
4 株主資本等変動計算書	23
5 保険業法に基づく債権の状況	28
VI 業務の状況を示す指標等	36
1 主要な業務の状況を示す指標等	36
1. 決算業績の概況	36
2. 保有契約高及び新契約高	36
3. 年換算保険料	36
4. 保障機能別保有契約高	37
5. 個人保険及び個人年金保険契約種類別保有契約高	38
6. 個人保険及び個人年金保険契約種類別保有契約年換算保険料	38
7. 契約者配当の状況	39
2 保険契約に関する指標等	39
1. 保有契約増加率	39
2. 新契約平均保険金及び保有契約平均保険金 (個人保険)	39
3. 新契約率(対年度始)	39
4. 解約失効率(対年度始)	39
5. 個人保険新契約平均保険料(月払契約)	39
6. 死亡率(個人保険主契約)	40
7. 特約発生率(個人保険)	40
8. 事業費率(対収入保険料)	40
9. 保険契約を再保険に付した場合における、 再保険を引き受けた主要な保険会社等の数	40
10. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を 引き受けた保険会社等のうち、支払再保険料の額が 大きい上位5社に対する支払再保険料の割合	40
11. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を 引き受けた主要な保険会社等の格付機関による格付 に基づく区分ごとの支払再保険料の割合	40
12. 未だ収受していない再保険金の額	40
13. 第三分野保険の給付事由又は保険種類の区分ごとの、 発生保険金額の経過保険料に対する割合	41
III 経理に関する指標等	41
1 支払準備金明細表	41
2 責任準備金明細表	42
3 責任準備金残高の内訳	42
4 個人保険及び個人年金保険の責任準備金の積立方式、 積立率、残高(契約年度別)	43
5 特別勘定を設けた保険契約であって、保険金等の額を 最低保証している保険契約に係る一般勘定の責任準備 金の残高、算出方法、その計算の基礎となる係数	44
6 契約者配当準備金明細表	44
7 引当金明細表	45
8 特定海外債権引当勘定の状況	45
9 資本金等明細表	45
10 保険料明細表	45
11 保険金明細表	46
12 年金明細表	46
13 給付金明細表	46
14 解約返戻金明細表	46
15 減価償却費明細表	46
16 事業費明細表	47
17 税金明細表	47
18 リース取引	47
19 借入金残存期間別残高	47
IV 資産運用に関する指標等(一般勘定)	48
1 資産運用の概況	48
2 運用利回り	49
3 主要資産の平均残高	50
4 資産運用収益明細表	50
5 資産運用費用明細表	51
6 利息及び配当金等収入明細表	51
7 有価証券売却益明細表	51
8 有価証券売却損明細表	51
9 有価証券評価損明細表	52
10 商品有価証券明細表	52
11 商品有価証券売買高	52
12 有価証券明細表	52
13 有価証券の残存期間別残高	52
14 保有公社債の期末残高利回り	53
15 業種別株式保有明細表	53
16 貸付金明細表	53
17 貸付金残存期間別残高	53
18 国内企業向け貸付金企業規模別内訳	53
19 貸付金業種別内訳	53
VII 保険会社の運営	58
1 リスク管理の体制	58
2 コンプライアンス(法令遵守)の体制	60
3 第三分野保険商品の責任準備金の積立について (保険業法第百二十二条第一項第一号の確認)の 合理性及び妥当性	61
4 指定生命保険業務紛争解決機関の商号	61
5 個人データ保護について	61
6 反社会的勢力との関係遮断のための基本方針	62
VIII 特別勘定に関する指標等	63
1 特別勘定資産残高の状況	63
2 個人変額保険及び個人変額年金保険特別勘定資産 の運用の経過	63
3 個人変額保険及び個人変額年金保険の状況	78
<個人変額保険>	78
<個人変額年金保険>	78
1 保有契約高	78
2 年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳	79
3 個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況	79
4 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の 時価情報	80
IX 保険会社及びその子会社等の状況	80

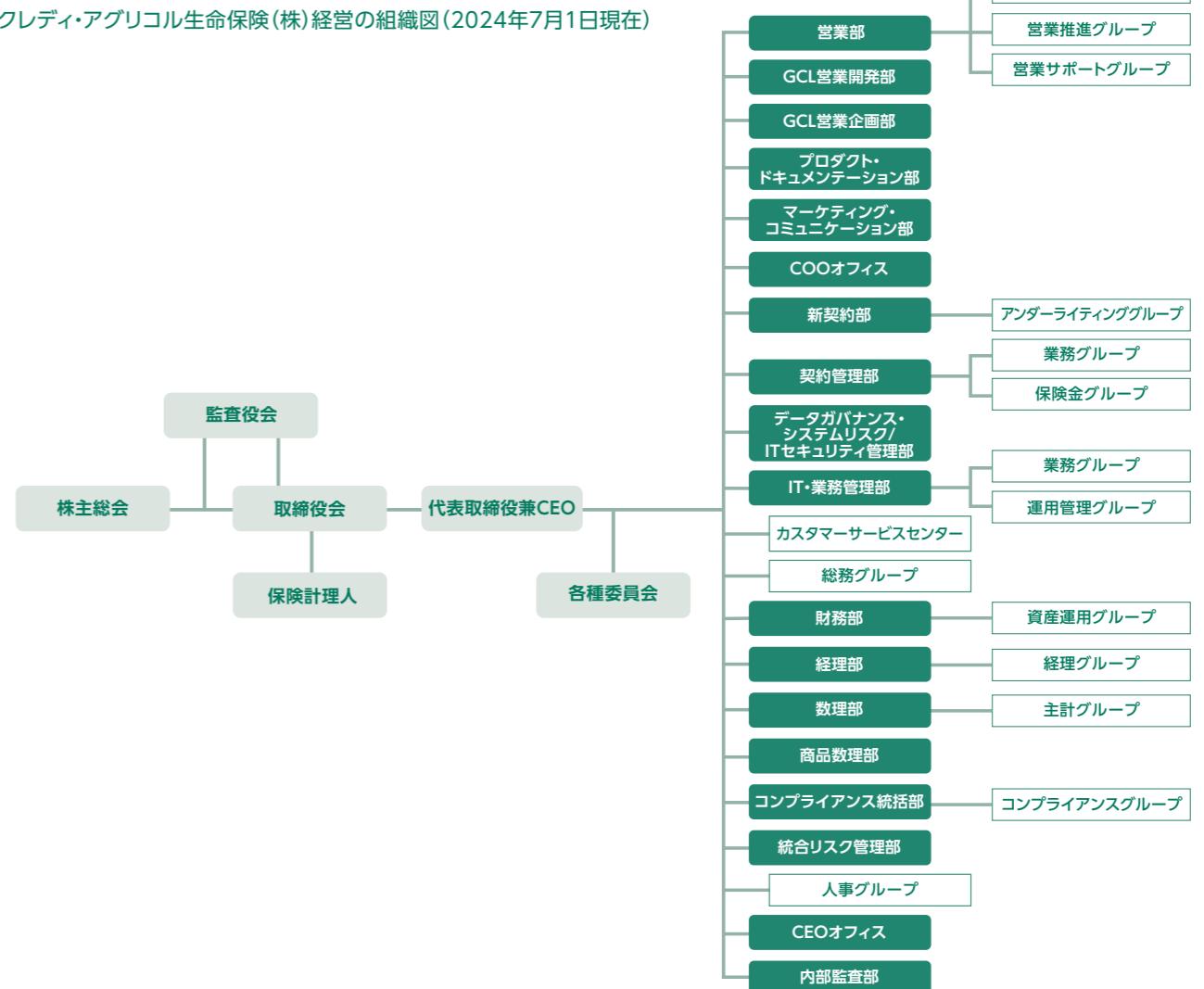
I 会社の概況及び組織

1 沿革

2006年 4月	クレディ・アグリコル・エス・エー・ジャパン株式会社設立
2007年 4月	クレディ・アグリコル生命保険株式会社へ社名変更
2007年 6月	生命保険業免許取得
2007年11月	営業開始
2007年11月	変額個人年金保険 取扱開始
2008年11月	変額個人年金保険(年金原資保証A型) 取扱開始
2010年 7月	解約払戻金市場金利連動型個人年金保険(通貨指定型) 取扱開始
2010年10月	団体信用生命保険 取扱開始
2010年10月	団体信用生命保険リビング・ニーズ特約 取扱開始
2011年 3月	変額個人年金保険(11) 取扱開始
2012年 6月	団体信用生命保険がん保障特約 取扱開始
2013年 5月	団体信用生命保険がん保障特約(2013) 取扱開始
2013年 5月	団体信用生命保険急性心筋梗塞・脳卒中保障特約 取扱開始
2013年 6月	変額個人年金保険(豪ドル建) 取扱開始
2014年 1月	変額個人年金保険(米ドル建) 取扱開始
2014年 7月	団体信用生命保険生活習慣病長期入院時保障特約 取扱開始
2014年10月	変額個人年金保険(14) 取扱開始
2015年 9月	団体信用生命保険がん診断給付特約(配偶者型) 取扱開始
2016年 8月	変額個人年金保険(通貨指定型15) 取扱開始
2016年10月	団体信用生命保険入院一時給付特約 取扱開始
2016年10月	団体信用生命保険入院日数累計型月次債務返済支援給付特約 取扱開始
2017年 5月	年金原資確定部分付変額個人年金保険(通貨指定型) 取扱開始
2017年 8月	基本保険金額の規則的増額特約付年金原資確定部分付変額個人年金保険(通貨指定型) 取扱開始
2018年 5月	団体信用生命保険がん診断給付特約(本人型) 取扱開始
2018年 5月	団体信用生命保険上皮内がん・皮膚がん診断給付特約(本人型) 取扱開始
2019年 3月	団体信用生命保険長期入院時保障特約 取扱開始
2020年 6月	団体信用生命保険がん先進医療診断給付特約(本人型) 取扱開始
2023年 6月	介護加算付生存保障重視型年金保険(通貨指定型) 取扱開始
2023年 7月	急性心筋梗塞および脳卒中のみ保障型団体信用就業不能保障保険 取扱開始
2023年 7月	重度慢性疾患のみ保障型団体信用就業不能保障保険 取扱開始

2 経営の組織

クレディ・アグリコル生命保険(株)経営の組織図(2024年7月1日現在)



3 店舗網一覧

本社 〒105-0021 東京都港区東新橋1丁目9番2号 汐留住友ビル
TEL : 03-4590-8400 (代表)

営業店舗はありません。

4 資本金及び資本準備金の推移

(単位：百万円)

年月日	増(減)資額	増(減)資後資本金	増(減)資後資本準備金	摘要
2006年 4月 3日	450	450	—	設立
2007年 3月29日	200	550	100	増資
2007年 4月 4日	1,350	1,225	775	増資
2007年 9月18日	1,000	1,725	1,275	増資
2008年 3月27日	1,500	2,475	2,025	増資
2009年 3月26日	3,500	4,225	3,775	増資
2011年 2月15日	1,300	4,875	4,425	増資
2012年 3月23日	1,000	5,375	4,925	増資
2012年11月20日	700	5,725	5,275	増資

5 株式の総数

発行する株式の総数	168千株
発行済株式の総数	114.5千株
当期末株主数	1名

6 株式の状況

1. 発行済株式の種類等

	種類	発行数	内容
発行済株式	普通株式	114.5千株	—

2. 大株主

株主名	当社への出資状況		当社の大株主への出資状況	
	持株数	持株比率	持株数	持株比率
クレディ・アグリコル・アシュアランス・エス・エー	114.5千株	100%	—	—

7 主要株主の状況

(2024年3月末現在)

名称	主たる営業所又は事務所の所在地	資本金又は出資金	事業の内容	設立年月日	株式等の総数等に占める所有株式等の割合
クレディ・アグリコル・アシュアランス・エス・エー	フランス共和国 75015 パリ市ヴォージラール 大通り16-18	14億90百万 ユーロ	グループに属する生損保子会社の株式の直接保有を通じた経営管理およびそれに附帯する業務	2004年 1月15日	100%

8 取締役・監査役・執行役員 (2024年7月1日現在)

取締役・監査役の男女構成は男性12名・女性2名（女性比率14.29%）です。

役職名	氏名
代表取締役	ニコラ・ソヴァーデュ
取締役	愛川 英彦
取締役	宮川 賢一
取締役	本郷 史剛
取締役	關 能昌
取締役(非常勤)	フランソワ・ジョス
取締役(非常勤)	コリーヌ・クルーゼル
取締役(非常勤)	ナタリー・ポワモニエ
取締役(非常勤)	ババカーナウ
取締役(非常勤)	アルナシール・ラジャバリー
監査役	宮崎 敦志
監査役(非常勤)	菊池 純一
監査役(非常勤)	ハリッド・エルミア
監査役(非常勤)	ジュリアン・プロ
執行役員	穴澤 稔一
執行役員	上野 正喜
執行役員	中川 直

9 会計監査人の氏名又は名称

PwCあらた有限責任監査法人

10 従業員の在籍・採用状況

区分	2022年度末 在籍数	2023年度末 在籍数	2022年度 採用数	2023年度 採用数	2023年度末	
					平均年齢	平均勤続年数
内勤職員	68名	72名	8名	7名	47歳	6.4年
男子	50名	51名	5名	4名	47歳	6.1年
女子	18名	21名	3名	3名	46歳	7.1年
営業職員	—	—	—	—	—	—
男子	—	—	—	—	—	—
女子	—	—	—	—	—	—

11 平均給与（内勤職員）

(単位：千円)

区分	2024年3月
内勤職員	886

(注)平均給与月額は各年3月中の税込定例給与であり、賞与及び時間外手当は含んでいません。

12 平均給与（営業職員）

当社は、営業職員が在籍しないため、該当ありません。

II 保険会社の主要な業務の内容

1 主要な業務の内容

1. 生命保険の引受け

生命保険業免許に基づく保険の引受けを行っています。

2. 資産の運用

保険料として収受した金銭等の資産の運用を主に有価証券投資等により行っています。

2 経営方針

2ページをご覧ください。

III 直近事業年度における事業の概況

1 直近事業年度における事業の概況

6～7ページをご覧ください。

2 契約者懇談会開催の概況

該当ありません。

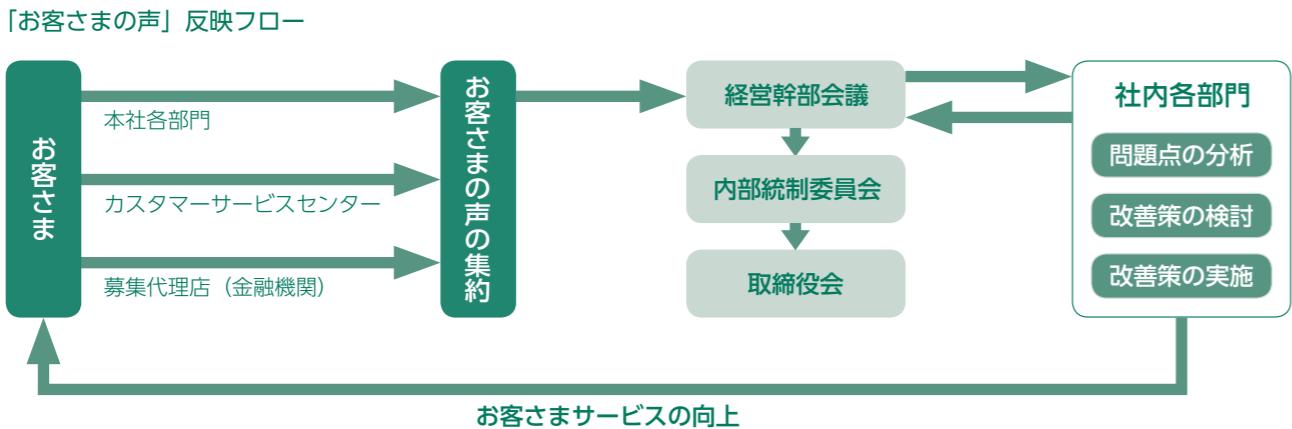
3 相談・苦情処理態勢、相談(照会、苦情)の件数及び苦情からの改善事例

<相談・苦情処理態勢>

1. 「お客さまの声」を業務改善につなげるために

当社では、お客さまからいただいたご意見、ご要望を真摯に検討し必要に応じてそれらをお客さまサービスの向上につなげるために日々業務改善に努めています。

当社とお客さまをつなぐ重要な窓口として、当社商品を販売する募集代理店(金融機関)のほか、フリーコールによるカスタマーサービスセンター(以下、CSCといいます)を設けています。これらの窓口を通してお客さまからお寄せいただいた「お客さまの声」は、すべて集約・管理のうえ、社内各部門が連携し経営幹部会議に報告・提案され協議・検討を行い、取締役会にも報告されています。



2. 苦情処理態勢

近年、苦情に対する取組みが、企業の経営及び信用に与える影響は多大となっています。それは単にお客さまの不満の声だけではなく、その企業に対する期待の現れでもあるからです。当社では、お客さまからの苦情に対しては、「一般相談・苦情処理対応マニュアル」等に則り、迅速かつ誠実に対応するよう心がけています。

1 苦情の定義

苦情とは、お客さまから当社に対し「不満足の表明があったもの」全てをいいます。

2 苦情処理手順・フロー

(1) 苦情対応

CSCに加えて、ホールセラー、本社全部門及び金融機関代理店で受け付けられます。CSC等で「相談」「問い合わせ」及び「苦情申出」を受けた場合は、即座に担当部門に連絡されます。「一般相談・苦情対応マニュアル」に基づき、「苦情の定義」に該当すると判断した場合は、CSCまたは担当部門は、速やかに「苦情受付票」を作成し、コンプライアンス統括部(以下、CMDといいます)に報告のうえ、迅速かつ確実に対応します。

(2) 苦情処理手順・フロー

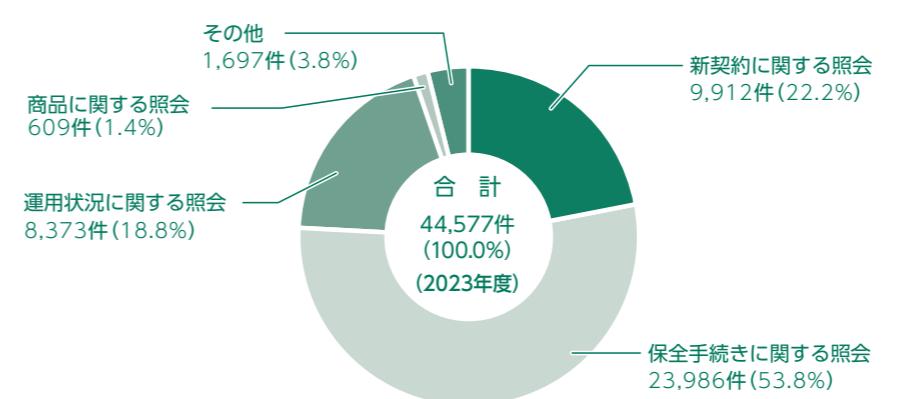
「苦情受付票」の作成者は、即座に部門長に報告するとともに苦情管理部門であるCMDに報告します。CMDは速やかに苦情の原因調査等を行った上で全容を把握し、担当部門と連携しながら解決を図ります。また、CMDは、定期的に苦情事案をモニタリング・分析を行い、その結果をチーフ・コンプライアンス・オフィサー(以下、CCOといいます)を通じて、経営幹部会議及び内部統制委員会に報告します。さらに苦情が紛争に発展するおそれがある場合には、苦情の解決方法等を内部統制委員会で決議し、担当部門に指示して、解決を図ります。なお、募集代理店・募集人からの苦情についても、当社の苦情対応フローに準じた手順で処理・対応します。

(3) 不祥事件の疑いがある苦情等の取扱

CCOは、取扱者、代理店本部等から詳細な情報収集、ヒアリング等詳細調査を実施した結果、不適切な募集等、法令違反又は法令違反のおそれがあると判断した場合は、内部統制委員会に報告し、不祥事故取扱規程に基づき不祥事件に該当するか否か等を判断します。不祥事件に該当する場合は、不祥事件の事実を知った日から30日以内に当局宛届出することになります。また、社内規程に基づき処分内容を決定します。

<相談(照会、苦情)の件数>

カスタマーサービスセンターへの照会受付



項目	件数
新契約関係	3
収納関係	0
保全関係	11
保険金関係	4
その他	10
合計	28

3 苦情を受けた改善事例

お客さまの声(改善要望事項や主なご意見等)に対して、当社がお客さまサービスや利便性向上を確保するために実施した改善事例は以下のとおりです。

■マイナンバーの提供をお願いする書面を送付したところ、なぜマイナンバーの提出が必要なのかといったお問い合わせを多くいただきました。これを受け、当社ホームページにマイナンバーに関するよくあるご質問に対する回答を掲載しました。当社はお客さまに満足いただけるサービスを提供するため、常にお客さまの声を真摯に受け止め業務改善を図ってまいります。

4 契約者に対する情報提供の実態

8ページをご覧ください。

5 商品に対する情報及びデメリット情報提供の方法

8ページをご覧ください。

6 営業職員・代理店教育・研修の概略

当社はバンカシュアランスにフォーカスした生命保険会社であり、募集代理店である金融機関の募集人をサポートするホールセラーには、生命保険商品のみならず金融機関取扱商品全般に関する営業推進サポートおよび募集管理に対する高い知識とスキルが求められます。当社では、金融業界で豊富な経験を持つホールセラーによる商品知識や顧客ニーズをとらえた販売手法およびコンプライアンス等きめ細かい教育・研修を行っています。また、社会保険制度についての教育、研修を行い、それを補完する目的として当社商品を説明するよう努めています。

募集代理店からの問い合わせに対応するサポートデスクでは、日々の問い合わせに対応するだけではなく、その内容を社内へフィードバックし営業部門との連携を行っており、当社では、これらの情報や分析をもとに、募集人およびホールセラーの育成指導のさらなる強化に常時取り組んでいます。

7 新規開発商品の状況

5ページをご覧ください。

8 保険商品一覧

5ページをご覧ください。

9 情報システムに関する状況

当社は、お客さまや販売会社の皆様のご要望にお応えするために、あらゆる場面でのシステムサポートの強化・充実を図っています。

■個人年金保険システム

当社では、ビジネスパートナーである募集代理店の迅速かつ柔軟な商品提案をサポートするため、代理店用WEBサイトおよびタブレット端末において、保険設計や申込みができるシステムを提供しています。また、お客さま専用サイトを通じて、お客さま個別の手続きや照会を承れる仕組みを整備しております。2023年度は、新商品の販売に伴い、これらシステムの拡張を進めてまいりました。今後も引き続き、お客さまと募集代理店に対して、新たな技術を取り入れつつデジタル化へのご要望に応じたサービスの向上に取り組んで参ります。

■団体信用生命保険システム

当社ビジネスの柱である団体信用生命保険において、セキュリティおよびITリスクのバランスを維持しながら、クラウド等の先端技術を積極的に取り入れております。2023年度は、ますます激化するお客様さまへの利便性とサービス競争力を向上するために、団体信用生命保険の基幹システムを最新のシステム基盤に移行いたしました。これにより、タイムリーな商品・サービスの拡充やお客さま照会・手続きの迅速化が進展しました。また、団体信用生命保険の申込み・告知をインターネットで行える「団体信用生命保険(団信)WEB申込み」システムにおいても、サービス品質の改善を継続しております。今後も引き続き、お客さま・代理店からのデジタル化へのご要望に応じたサービスの向上に取り組んで参ります。

■情報セキュリティ管理態勢の向上

高まるサイバーセキュリティの脅威に備えつつ、お客さまからお預かりする情報資産の適切な保護・管理に万全を期すため、情報セキュリティ管理態勢の一層の強化に取り組んでおります。2023年度は、コロナ禍を機に進展したリモート環境を含めて、セキュリティ面での業務基盤の整備を進めるとともに、予防・監視態勢を強化してまいりました。今後も引き続き、災害等危機に備えたBCP態勢を向上すると共にセキュリティ管理態勢の向上に取り組んで参ります。

10 公共福祉活動、厚生事業団活動の概況

生命保険事業は社会性・公共性の高い事業であることから、当社では、社会の発展に寄与するための社会貢献活動は重要なものであると考え、生命保険協会を通じて、要介護老人支援策、募金・献血運動などさまざまな社会貢献活動に取り組んでいます。

クレディ・アグリコル・グループとしては、例年「FIT チャリティ・ラン」を協賛し、地域に密着した意義ある活動を行いながらも十分な活動資金を確保できていない団体等の支援を行っています。2015年からはペットボトルのキャップを回収し、ワクチン支援活動を行い、2020年からは、使い捨てのコンタクトレンズケースを回収しリサイクルする活動であるアイシティのエコプロジェクトに参加しています。

2024年1月には、能登半島地震災害義援金として社内で募金活動を行い、日本赤十字社を通じて寄付を行いました。

IV | 直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円)

項目	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度
経常収益	49,040	91,405	65,656	97,032	107,120
経常利益(又は経常損失)	2,309	5,225	7,359	10,334	8,612
基礎利益 見直し前	3,486	5,931	9,086	—	—
基礎利益 見直し後	—	—	8,664	11,751	9,467
当期純利益(又は当期純損失)	15	146	897	1,236	1,179
資本金の額 及び	11,000	11,000	11,000	11,000	11,000
発行済株式の総数	114.5千株	114.5千株	114.5千株	114.5千株	114.5千株
総資産	243,880	289,235	298,890	249,718	226,639
うち特別勘定資産	200,143	234,718	235,968	177,183	144,930
責任準備金残高	208,411	247,240	248,537	196,751	167,733
貸付金残高	—	—	—	—	—
有価証券残高	201,343	234,628	233,619	175,643	139,377
ソルベンシー・マージン比率	638.0%	544.9%	543.8%	538.1%	510.9%
従業員数	55名	58名	63名	68名	72名
保有契約高	7,295,908	9,740,136	12,137,149	14,305,124	14,034,182
個人保険	—	—	—	—	—
個人年金保険	225,750	273,347	283,002	229,563	203,378
団体保険	7,070,158	9,466,789	11,854,146	14,075,560	13,830,804
団体年金保険保有契約高	—	—	—	—	—

(注) 1. 資本金の額には資本準備金を含んでいます。

2. 保有契約高は、個人保険・個人年金保険・団体保険の各保有契約高の合計です。

なお、個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

3. 2022年度から基礎利益の開示について、有価証券償還損益のうち為替変動部分に相当する額および資産留保型共同保険式再保険において発生する金銭の信託運用損益と連動する再保険に関する損益額に関して、基礎利益の算定から除外しております。

2021年度および2022年度は見直し後の基礎利益を記載しております。

V 財産の状況

1 貸借対照表

科目	2022年度末 (2023年3月31日現在)	2023年度末 (2024年3月31日現在)	科目	2022年度末 (2023年3月31日現在)	2023年度末 (2024年3月31日現在)			
資産の部								
現金及び預貯金	35,113	42,341	保険契約準備金	202,921	177,914			
預貯金	35,113	42,341	支払備金	4,109	8,544			
金銭の信託	29,580	29,302	責任準備金 ②	196,751	167,733			
有価証券	175,643	139,377	契約者配当準備金	2,060	1,636			
外国証券	148,273	107,629	代理店借	36	41			
その他の証券	27,370	31,748	再保険借	32,396	33,186			
有形固定資産	49	52	その他負債	3,077	3,032			
建物	19	19	借入金	2,000	2,000			
その他の有形固定資産	29	32	未払法人税等	627	486			
無形固定資産	879	708	未払金	20	45			
ソフトウェア	879	708	未払費用	360	342			
再保険貸	4,729	5,066	預り金	64	91			
その他資産	894	6,361	仮受金	4	65			
未収金	639	5,949	退職給付引当金	14	—			
前払費用	153	189	価格変動準備金	170	184			
未収収益	6	16	負債の部合計	238,618	214,360			
預託金	94	84	純資産の部					
金融派生商品	0	32	資本金	5,725	5,725			
仮払金	—	89	資本剰余金	5,275	5,275			
前払年金費用	—	4	資本準備金	5,275	5,275			
継延税金資産 ①	2,828	3,425	利益剰余金	100	1,279			
貸倒引当金	△0	△0	その他利益剰余金	100	1,279			
			継越利益剰余金	100	1,279			
			株主資本合計	11,100	12,279			
			純資産の部合計	11,100	12,279			
資産の部合計	249,718	226,639	負債及び純資産の部合計	249,718	226,639			

1 継延税金資産

税効果会計は、会計上の資産・負債の金額と課税所得上の資産・負債の金額との間の相違を会計理論上合理的に対応させるための会計手法です。税効果会計の適用に伴い、将来の会計期間において、回収が見込まれる税金の額を計上しています。

2 責任準備金 (42~44ページ参照)

将来の保険金・年金・給付金等の支払い備え、保険業法で保険種類ごとに積み立てが義務付けられている準備金です。

2 損益計算書

科目	2022年度 (2022年4月1日から 2023年3月31日まで)	2023年度 (2023年4月1日から 2024年3月31日まで)
経常収益	97,032	107,120
保険料等収入	45,196	46,235
保険料	32,622	34,606
再保険収入	12,574	11,629
資産運用収益	44	31,840
利息及び配当金等収入	34	70
預貯金利息	0	0
有価証券利息・配当金	34	70
その他利息配当金	0	—
金銭の信託運用益	—	562
有価証券売却益	5	0
金融派生商品収益	3	32
その他運用収益	—	0
特別勘定資産運用益 ①	—	31,174
その他経常収益	51,791	29,044
責任準備金戻入額	51,786	29,017
退職給付引当金戻入額	—	19
その他の経常収益	5	6
経常費用	86,697	98,508
保険金等支払金	77,514	87,682
保険金	5,441	6,358
年金	109	354
給付金	11,878	33,184
解約返戻金	44,348	33,270
その他返戻金	16	13
再保険料	15,719	14,500
責任準備金等繰入額	832	4,434
支払備金繰入額	832	4,434
資産運用費用	3,022	662
支払利息	25	45
金銭の信託運用損	788	—
有価証券売却損	13	4
為替差損	291	612
貸倒引当金繰入額	0	—
特別勘定資産運用損 ①	1,902	—
事業費	4,991	5,398
その他経常費用	336	330
税金	91	90
減価償却費	235	239
退職給付引当金繰入額	9	—
その他の経常費用	0	0
経常利益	10,334	8,612
特別損失	11	107
固定資産等処分損	—	93
価格変動準備金繰入額	11	14
契約者配当準備金繰入額	8,578	6,861
税引前当期純利益	1,745	1,643
法人税及び住民税	965	1,061
法人税等調整額 ②	△456	△597
法人税等合計	508	464
当期純利益	1,236	1,179

1 特別勘定資産運用損益 (79ページ参照)

特別勘定における資産運用に関する収支の差額で、利息配当金等収入、有価証券売却損益、有価証券償還損益、有価証券評価損益、為替差損益、金融派生商品損益等が含まれます。

2 法人税等調整額

税効果会計に伴い、継延税金資産・負債の増減（「その他有価証券」にかかるものを除く）を損益計算書に表示しています。

③ キャッシュ・フロー計算書

(間接法)

科目	2022年度 (2022年4月1日から 2023年3月31日まで)	2023年度 (2023年4月1日から 2024年3月31日まで)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税引前当期純利益（△は損失）	1,745	1,643
減価償却費	235	239
支払備金の増減額（△は減少）	832	4,434
責任準備金の増減額（△は減少）	△51,786	△29,017
契約者配当準備金繰入額	8,578	6,861
貸倒引当金の増減額（△は減少）	0	—
退職給付引当金の増減額（△は減少）	9	△14
前払年金費用の増減額（△は増加）	—	△4
価格変動準備金の増減額（△は減少）	11	14
利息及び配当金等収入	△34	△70
金銭の信託運用損益（△は益）	788	△562
有価証券関係損益（△は益）	3,856	△25,043
支払利息	25	45
為替差損益（△は益）	△9	△948
有形固定資産関係損益（△は益）	—	93
再保険貸の増減額（△は増加）	△805	△336
その他資産（除く投資活動関連、財務活動関連）の増減額（△は増加）	670	△5,432
代理店借の増減額（△は減少）	△13	4
再保険借の増減額（△は減少）	△1,635	789
その他負債（除く投資活動関連、財務活動関連）の増減額（△は減少）	△16	94
その他	4	△256
小計	△37,543	△47,466
利息及び配当金等の受取額	4,014	3,246
利息の支払額	△15	△45
契約者配当金の支払額	△7,621	△7,285
その他	0	1
法人税等の支払額	△738	△1,201
営業活動によるキャッシュ・フロー	△41,904	△52,751
投資活動によるキャッシュ・フロー		
金銭の信託の増加による支出	△1,789	△703
金銭の信託の減少による収入	2,349	1,544
有価証券の取得による支出	△4,797	△3,583
有価証券の売却・償還による収入	54,555	62,885
資産運用活動計	50,318	60,142
(営業活動及び資産運用活動計)	(8,414)	(7,391)
有形固定資産の取得による支出	△23	△14
無形固定資産の取得による支出	△253	△142
投資活動によるキャッシュ・フロー	50,041	59,986
財務活動によるキャッシュ・フロー		
借入れによる収入	1,000	—
財務活動によるキャッシュ・フロー	1,000	—
現金及び現金同等物に係る換算差額	6	1,036
現金及び現金同等物の増減額（△は減少）	9,143	8,270
現金及び現金同等物期首残高	26,260	35,404
現金及び現金同等物期末残高	35,404	43,675

④ 株主資本等変動計算書

○ 2022年度会計期間（2022年4月1日から2023年3月31日まで）

	株主資本					(単位:百万円)	
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			
		資本準備金	資本剰余金合計	その他利益剰余金	利益剰余金合計		
当期首残高	5,725	5,275	5,275	△1,136	△1,136	9,863	
当期変動額							
当期純利益	—	—	—	1,236	1,236	1,236	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	—	—	—	—	—	—	
当期変動額合計	—	—	—	1,236	1,236	1,236	
当期末残高	5,725	5,275	5,275	100	100	11,100	

○ 2023年度会計期間（2023年4月1日から2024年3月31日まで）

	株主資本					(単位:百万円)	
	資本金	資本剰余金		利益剰余金			
		資本準備金	資本剰余金合計	その他利益剰余金	利益剰余金合計		
当期首残高	5,725	5,275	5,275	100	100	11,100	
当期変動額							
当期純利益	—	—	—	1,179	1,179	1,179	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	—	—	—	—	—	—	
当期変動額合計	—	—	—	1,179	1,179	1,179	
当期末残高	5,725	5,275	5,275	1,279	1,279	12,279	

5 保険業法に基づく債権の状況

該当ありません。

6 元本補填契約のある信託に係る貸出金の状況

該当ありません。

7 保険金等の支払能力の充実の状況(ソルベンシー・マージン比率)

(単位:百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	22,562	23,726
資本金等	11,100	11,495
価格変動準備金	170	184
危険準備金	8,242	9,143
一般貸倒引当金	—	—
その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前)×90%(マイナスの場合100%)	—	—
土地の含み損益×85%(マイナスの場合100%)	—	—
全期チルメル式責任準備金相当額超過額	1,010	771
負債性資本調達手段等	2,000	2,000
全期チルメル式責任準備金相当額超過額及び負債性資本調達手段等のうち、マージンに算入されない額	—	—
持込資本金等	—	—
控除項目	—	—
その他	39	131
リスクの合計額 $\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_7 + R_3)^2 + R_4}$ (B)	8,385	9,286
保険リスク相当額 R_1	5,074	5,488
第三分野保険の保険リスク相当額 R_8	3,052	3,520
予定利率リスク相当額 R_2	0	20
最低保証リスク相当額 R_7	0	0
資産運用リスク相当額 R_3	1,097	1,130
経営管理リスク相当額 R_4	184	203
ソルベンシー・マージン比率 $\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	538.1%	510.9%

(注) 1. 上記は、保険業法施行規則第86条、87条及び平成8年大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しております。

2. 「最低保証リスク相当額 R_7 」は、標準的方式にて算出しております。

当社のソルベンシー・マージン(支払余力)について

支払余力の主な財源は、資本金等の11,495百万円です。運用方針については、流動性及び安定性を重視し、預金や公社債を中心となっております。従いまして、リスク合計額9,286百万円に対する支払余力は質量ともに十分です。

ソルベンシー・マージン比率とは

ソルベンシー・マージンとは、「支払余力」という意味です。生命保険会社は将来の保険金などの支払いについて責任準備金を積み立てており、通常予測できる範囲のリスクについては責任準備金の範囲内で対応できます。しかし、大幅な環境変化によって、予想もしない出来事(例えは、大災害や株の大暴落など)が起こる場合があります。こうした通常の予測を超えて発生するリスクに対応できる「支払余力」を有しているかどうかを判断するための行政監督上の指標のひとつが、ソルベンシー・マージン比率です。

具体的には、純資産などの内部留保と有価証券含み益などの合計(ソルベンシー・マージン総額)を、数値化した諸リスクの合計額で割り算して求めます。

生命保険会社のソルベンシー・マージン比率が200%を下回った場合には、監督当局によって早期に措置がとられます。逆にこの比率が200%以上であれば、健全性のひとつの基準を満たしていることになります。

生命保険会社は、1997年度決算からこの数値を公表しており、2000年度決算では金融商品の時価会計の導入等を踏まえて、その計算基準が見直されています。また、2001年度決算からは、ソルベンシー・マージン比率の算出根拠となっている分子・分母の内訳を開示しています。

ソルベンシー・マージン比率は経営の健全性を示すひとつの指標ですが、この比率だけをとらえて経営の健全性のすべてを判断することは適当ではありません。資産運用の状況や業績の推移等の経営情報などから総合的に判断する必要があります。

●ソルベンシー・マージン比率の算出式

$$\text{ソルベンシー・マージン比率(%)} = \frac{\text{ソルベンシー・マージン総額(A)}}{1/2 \times \text{リスクの合計額(B)}} \times 100$$

●ソルベンシー・マージン総額(A) [=下記の合計額]

- 1) 資本金又は基金等の額 … 貸借対照表の純資産の部の合計額から、剩余金の処分として支出する金額、評価・換算差額等、繰延資産を控除した金額
- 2) 価格変動準備金 … 株式等の価格変動の著しい資産について、その価格が将来下落した時に生じる損失に備えて積み立てている金額
- 3) 危険準備金 … 保険リスク、予定利率リスク、最低保証リスク及び第三分野の保険リスクに備えて積み立てている金額
- 4) 一般貸倒引当金 … 貸借対照表の資産の部に控除項目として計上している貸倒引当金の一部であり、資産の自己査定にもとづき、貸倒実績率等合理的な方法により算出した金額
- 5) その他有価証券評価差額金(税効果控除前)・繰延ヘッジ損益(税効果控除前)(90%又は100%) … 貸借対照表に計上したその他有価証券評価差額金と繰延ヘッジ損益の科目に計上した額であって、税効果会計適用前の金額
- 6) 土地の含み損益×85%(マイナスの場合は100%)
- 7) 全期チルメル式責任準備金相当額超過額 … 危険準備金を除く責任準備金のうち、全期チルメル式責任準備金(新契約に係る費用を初年度に一括計上し、保険料払込期間にわたり償却するものとして計算した責任準備金)相当額と解約返戻金相当額のいずれか大きい方を超過する金額
- 8) 負債性資本調達手段等
- 9) 控除項目 … 劣後ローンの借り入れ、劣後債の発行等により調達した額のうち、一定の条件を満たした金額
- 10) その他 … 以下の金額の合計額
 - ・他の保険会社の保険金等の支払い能力の向上や子会社等(銀行などを子会社等としている場合)の自己資本比率等の向上のため、意図的に当該他の保険会社または会社等の株式その他の資本調達手段を保有している場合、その金額
 - ・受再保険会社が一方的に解約できる旨が定められている再保険契約に係る未償却出再手数料(保険会社が受再保険会社から収受した手数料のうち、当該再保険契約により再保険に付した部分に係る将来の収益又は利益から受再保険会社に支払うものの)の残高
 - ・税効果相当額(リスク発生時に課税所得の圧縮により税負担の軽減が期待できるもの)、配当準備金の未割当額(契約者配当準備金または社員配当準備金のうち、契約者配当または社員に対する剩余金の分配として割り当てた金額を超えるもの)、繰延税金資産の不算入額の合計額(当社が計上した対象外の項目につきましては、下記の参考をご参照下さい)

●リスクの合計額(B) $[\sqrt{(R_1 + R_8)^2 + (R_2 + R_7 + R_3)^2} + R_4]$

下記の各種リスクについて、通常予測できる範囲を超えるリスクを数値化して算出します。

- 1) 保険リスク相当額(R_1) … 大災害の発生などにより、保険金支払いが急増するリスク相当額
- 2) 第三分野保険の保険リスク相当額(R_8) … 医療保険等の保険金支払いが急増するリスク相当額
- 3) 予定利率リスク相当額(R_2) … 運用環境の悪化により、資産運用利回りが予定利率を下回るリスク相当額
- 4) 最低保証リスク相当額(R_7) … 变額保険、変額年金保険の保険金等の最低保証に関するリスク相当額
- 5) 資産運用リスク相当額(R_3) … 株価暴落・為替相場の激変などにより資産価値が大幅に下落するリスク、および貸付先企業の倒産などにより貸倒れが急増するリスク相当額
- 6) 経営管理リスク相当額(R_4) … 業務の運営上通常の予想を超えて発生し得るリスク相当額

(参考)「生命保険会社のディスクロージャー～虎の巻」2022年版、生命保険協会、9～10頁)

8 有価証券等の時価情報(会社計)

1. 有価証券の時価情報

1 売買目的有価証券の評価損益

区分	2022年度末			2023年度末		
	貸借対照表計上額		当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額		当期の損益に含まれた評価損益
	売買目的有価証券	203,602	△9,845	164,024	9,907	

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

2 有価証券の時価情報(売買目的有価証券以外)

区分	2022年度末			2023年度末		
	帳簿価額	時価	差損益 うち差益 うち差損	帳簿価額	時価	差損益 うち差益 うち差損
満期保有目的の債券	1,000	1,006	6 6 —	2,000	1,973	△27 — 27
責任準備金対応債券	535	533	△2 4 6	1,477	1,479	1 8 6
子会社・関連会社株式	—	—	— — —	—	—	— — —
その他有価証券	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
公社債	—	—	— — —	—	—	— — —
株式	—	—	— — —	—	—	— — —
外国証券	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
公社債	—	—	— — —	—	—	— — —
株式等	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
その他の証券	—	—	— — —	—	—	— — —
買入金銭債権	—	—	— — —	—	—	— — —
譲渡性預金	—	—	— — —	—	—	— — —
その他	—	—	— — —	—	—	— — —
合計	1,622	1,626	4 11 6	4,655	4,630	△25 — 8 33
公社債	—	—	— — —	—	—	— — —
株式	—	—	— — —	—	—	— — —
外国証券	1,622	1,626	4 11 6	4,655	4,630	△25 — 8 33
公社債	1,535	1,539	4 11 6	3,477	3,452	△25 — 8 33
株式等	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
その他の証券	—	—	— — —	—	—	— — —
買入金銭債権	—	—	— — —	—	—	— — —
譲渡性預金	—	—	— — —	—	—	— — —
その他	—	—	— — —	—	—	— — —

(注) 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

○ 満期保有目的の債券

区分	2022年度末			2023年度末		
	貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	1,000	1,006	6	—	—	—
公社債	—	—	—	—	—	—
外国証券	1,000	1,006	6	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	—	—	—	2,000	1,973	△27
公社債	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	2,000	1,973	△27
その他	—	—	—	—	—	—

○ 責任準備金対応債券

区分	2022年度末			2023年度末		
	貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	276	281	4	867	876	8
公社債	—	—	—	—	—	—
外国証券	276	281	4	867	876	8
その他	—	—	—	—	—	—
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	258	251	△6	609	602	△6
公社債	—	—	—	—	—	—
外国証券	258	251	△6	609	602	△6
その他	—	—	—	—	—	—

○ その他有価証券

区分	2022年度末			2023年度末		
	帳簿価額	貸借対照表計上額	差額	帳簿価額	貸借対照表計上額	差額
貸借対照表計上額が帳簿価額を超えるもの	—	—	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—	—	—
その他の証券	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
貸借対照表計上額が帳簿価額を超えないもの	86	86	—	1,177	1,177	—
公社債	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—
外国証券	86	86	—	1,177	1,177	—
その他の証券	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—

・市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額

該当ありません。

2. 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区分	2022年度末				2023年度末			
	貸借対照表計上額	時価	差損益		貸借対照表計上額	時価	差損益	
			差益	差損			差益	差損
金銭の信託	29,580	29,580	△968	1,910	2,879	29,302	29,302	303

(注) 差損益には当期の損益に含まれた評価損益を記載しています。

・運用目的の金銭の信託

(単位:百万円)

区分	2022年度末		2023年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
運用目的の金銭の信託	29,580	△968	29,302	303

・満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

該当ありません。

3. デリバティブ取引の時価情報

1 定性的情報

- ①取引の内容 …当社が利用しているデリバティブ取引は、先物為替予約です。
- ②取組方針・③利用目的 …当社は、先物為替予約をヘッジ手段と位置付けております。
- ④リスクの内容 …デリバティブ取引に取り組む上で対象となるリスクには主に市場価格の変動による市場リスクと、債務者の債務不履行により損失がもたらされる信用リスクがあります。
- 当社が利用しているデリバティブ取引は、為替リスクをヘッジすることを目的としているため、市場リスクはありません。
- また、格付等を勘案し信用度が高いと判断される取引先を選別し、且つ、期間が短い取引であるため、信用リスクについても限定的です。
- ⑤リスク管理体制 …当社では、関連規定のもと、ヘッジの対象に対し個別に先物為替予約を行っております。
- ⑥定量的情報に関する補足説明 …ヘッジの対象及びヘッジの手段の損益は、損益計算書に計上され、その為替リスクは、個別にヘッジを行っていることから相殺されております。

2 定量的情報

①差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位:百万円)

	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	—	—	—	—	—	—
ヘッジ会計非適用分	—	32	—	—	—	32
合計	—	32	—	—	—	32

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

②ヘッジ会計が適用されていないもの

○ 通貨関連

(単位:百万円)

区分	種類	2022年度末				2023年度末			
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	為替予約								
	売 建	1	—	0	0	5,173	—	32	32
	(米ドル)	0	—	0	0	1,058	—	△0	△0
	(豪ドル)	0	—	0	0	4,115	—	33	33
合計				0	0			32	32

(注) 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。

③ヘッジ会計が適用されているもの

該当ありません。

9 経常利益等の明細(基礎利益)

(単位:百万円)

	2022年度	2023年度
基礎利益 A	11,751	9,467
キャピタル収益	811	612
金銭の信託運用益	—	562
売買目的有価証券運用益	—	—
有価証券売却益	5	0
金融派生商品収益	3	32
為替差益	—	—
その他キャピタル収益	802	17
キャピタル費用	813	567
金銭の信託運用損	788	—
売買目的有価証券運用損	—	—
有価証券売却損	13	4
有価証券評価損	—	—
金融派生商品費用	—	—
為替差損	291	612
その他キャピタル費用	△280	△49
キャピタル損益 B	△1	45
キャピタル損益含み基礎利益 A+B	11,749	9,513
臨時収益	—	—
再保険収入	—	—
危険準備金戻入額	—	—
個別貸倒引当金戻入額	—	—
その他臨時収益	—	—
臨時費用	1,414	901
再保険料	—	—
危険準備金繰入額	1,414	901
個別貸倒引当金繰入額	0	—
特定海外債権引当勘定繰入額	—	—
貸付金償却	—	—
その他臨時費用	—	—
臨時損益 C	△1,414	△901
経常利益 A+B+C	10,334	8,612

(参考)その他基礎収益等の内訳

	(単位:百万円)	
	2022年度	2023年度
	金額	金額
基礎利益	△1,082	△67
外貨建責任準備金繰入額に含まれる為替差損益に対応する外貨建資産の為替差損益	△280	△626
マーケット・ヴァリュー・アジャストメントの仕組みに起因する解約返戻金額変動の影響に相当する額	△13	△3
資産留保型共同保険式再保険において発生する金銭の信託運用損益と連動する再保険に関する損益額	△788	562
その他キャピタル収益	802	17
外貨建責任準備金繰入額に含まれる為替差損益に対応する外貨建資産の為替差損益	—	14
マーケット・ヴァリュー・アジャストメントの仕組みに起因する解約返戻金額変動の影響に相当する額	13	3
資産留保型共同保険式再保険において発生する金銭の信託運用損益と連動する再保険に関する損益額	788	—
その他キャピタル費用	△280	△49
外貨建責任準備金繰入額に含まれる為替差損益に対応する外貨建資産の為替差損益	△280	△612
資産留保型共同保険式再保険において発生する金銭の信託運用損益と連動する再保険に関する損益額	—	562

10 会計監査人の監査の状況

会社法に基づき、2023年度計算書類及びその附属明細書について、PwC Japan有限責任監査法人の監査を受けております。

11 公認会計士又は監査法人の監査証明の状況

当社は、金融商品取引法に基づく監査証明は受けておりません。

12 代表者による財務諸表の適正性と財務諸表作成に係わる内部監査の有効性について

当社の代表取締役は、2023年度における財務諸表の適正性、及び当該財務諸表作成に係る内部監査の有効性について確認しております。

13 継続企業の前提に重要な疑義を抱かせる重要な事象等

該当ありません。

基礎利益とは

保険料収入や保険金・事業費支払等の保険関係の収支と、利息及び配当金等収入を中心とした運用関係の収支からなる、生命保険会社の基礎的な期間収益の状況を表す指標で、一般事業会社の営業利益や、銀行の業務純益に近いものです。基礎利益は損益計算書に項目が設けられているものではなく、経常利益(損失)から有価証券の売却損益などの「キャピタル損益」と「臨時損益」を控除して求めたものです。

$$\text{基礎利益} = \text{経常利益(損失)} + \text{キャピタル損益} + \text{臨時損益}$$

VI 業務の状況を示す指標等

1 主要な業務の状況を示す指標等

1. 決算業績の概況

6~7ページをご覧ください。

2. 保有契約高及び新契約高

保有契約高

区分	2022年度末			2023年度末		
	件数		金額	件数		金額
	前年度末比	前年度比		前年度末比	前年度比	
個人保険	—	—	—	—	—	—
個人年金保険	50,304	84.5	229,563	81.1	39,065	77.7
団体保険	—	—	14,075,560	118.7	—	13,830,804
団体年金保険	—	—	—	—	—	—

(注) 個人年金保険については、年金支払開始前契約の年金支払開始における年金原資(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

新契約高

区分	2022年度				2023年度			
	件数		金額		件数		金額	
	前年度比	前年度比	新契約	による純増加	前年度比	前年度比	新契約	による純増加
個人保険	—	—	—	—	—	—	—	—
個人年金保険	337	9.2	1,775	8.5	1,775	—	222	65.9
団体保険	—	—	2,949,435	96.4	2,949,435	—	—	3,151,584
団体年金保険	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 個人年金保険の金額は、年金支払開始における年金原資です(変額個人年金保険については、基本保険金額)。

3. 年換算保険料

区分	保有契約			
	2022年度末		2023年度末	
	前年度末比	前年度比	前年度末比	前年度比
個人保険	—	—	—	—
個人年金保険	20,596	82.5	17,604	85.5
合計	20,596	82.5	17,604	85.5
うち医療保障・生前給付保障等	—	—	26	—

区分	新契約			
	2022年度		2023年度	
	前年度比	前年度比	前年度比	前年度比
個人保険	—	—	—	—
個人年金保険	311	14.0	754	242.4
合計	311	14.0	754	242.4
うち医療保障・生前給付保障等	—	—	25	—

(注) 年換算保険料とは、1回あたりの保険料について保険料の支払い方法に応じた係数を乗じ、1年あたりの保険料に換算した金額です(一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額)。

4. 保障機能別保有契約高

(単位:百万円)

区分	保障機能	保有金額	
		2022年度末	2023年度末
死亡保障	普通死亡	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	— (234,603) 14,075,560 — 14,310,164
	災害死亡	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)
	その他の条件付死亡	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)
	満期・生存給付	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	— 229,188 — — 229,188
	年金	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (41,400) (—) (—) (41,400)
生存保障	その他	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)
	災害入院	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)
	疾病入院	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)
	その他の条件付入院	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)
	その他	個人保険 個人年金保険 団体保険 団体年金保険 その他共計	(—) (—) (—) (—) (—)

(注) 1. 括弧内数値は主契約の付随保障部分及び特約の保障を表します。

2. 生存保障の満期・生存給付欄の個人年金保険の金額は、年金支払開始前契約の年金支払開始における年金原資(保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)を表します。

3. 生存保障の年金欄の金額は、年金年額を表します。

4. 生存保障のその他欄の金額は個人年金保険(年金支払開始後の責任準備金)を表します。

5. その他の団体保険の金額は、団体信用生命保険がん、3大疾病、長期入院時保障特約、及び団体信用就業不能保険に係る保障、急性心筋梗塞保障特約、脳卒中保障特約、債務繰上返済特約等の金額を表します。

区分	保有件数	
	2022年度末	2023年度末
障害保障	個人保険	—
	個人年金保険	—
	団体保険	—
	団体年金保険	—
	その他共計	—
手術保障	個人保険	—
	個人年金保険	—
	団体保険	—
	団体年金保険	—
	その他共計	—

5. 個人保険及び個人年金保険契約種類別保有契約高

区分	保有金額	
	2022年度末	2023年度末
死亡保険	終身保険	—
	定期付終身保険	—
	定期保険	—
	その他共計	—
	養老保険	—
生死混合保険	定期付養老保険	—
	生存給付金付定期保険	—
	その他共計	—
	生存保険	—
年金保険	個人年金保険	229,563
災害・疾病 関係特約	災害割増特約	—
	傷害特約	—
	災害入院特約	—
	疾病特約	—
	成人病特約	—
	その他の条件付入院特約	—

(注) 個人年金保険については年金支払開始前契約の年金支払開始時における年金原資(変額個人年金保険については保険料積立金、据置期間付年金契約等については責任準備金)と、年金支払開始後契約の責任準備金の合計です。

6. 個人保険及び個人年金保険契約種類別保有契約年換算保険料

区分	保有契約年換算保険料	
	2022年度末	2023年度末
死亡保険	終身保険	—
	定期付終身保険	—
	定期保険	—
	その他共計	—
	養老保険	—
生死混合保険	定期付養老保険	—
	生存給付金付定期保険	—
	その他共計	—
	生存保険	—
個人年金	個人年金保険	20,596
		17,604

7. 契約者配当の状況

1 2023年度の状況

団体保険の契約者配当金につきまして、団体の規模、保険金の支払実績等に応じてお支払を致します。
2023年度における契約者配当金支払のため、2023年度末(2024年3月末)に6,861百万円を契約者配当準備金に繰入れました。
この結果、2023年度末における契約者配当準備金の残高は、1,636百万円となっています。

2 2022年度の状況

団体保険の契約者配当金につきまして、団体の規模、保険金の支払実績等に応じてお支払を致します。
2022年度における契約者配当金支払のため、2022年度末(2023年3月末)に8,578百万円を契約者配当準備金に繰入れました。
この結果、2022年度末における契約者配当準備金の残高は、2,060百万円となっています。

2 保険契約に関する指標等

1. 保有契約增加率

区分	(単位: %)	
	2022年度	2023年度
個人保険	—	—
個人年金保険	(18.9)	(11.4)
団体保険	18.7	(1.7)

2. 新契約平均保険金及び保有契約平均保険金(個人保険)

区分	(単位: 千円)	
	2022年度	2023年度
新契約平均保険金	5,267	6,683
保有契約平均保険金	4,571	5,225

3. 新契約率(対年度始)

区分	(単位: %)	
	2022年度	2023年度
個人保険	—	—
個人年金保険	0.6	0.6
団体保険	24.9	22.4

4. 解約失効率(対年度始)

区分	(単位: %)	
	2022年度	2023年度
個人保険	—	—
個人年金保険	15.8	15.0
団体保険	—	—

5. 個人保険新契約平均保険料(月払契約)

該当ありません。

6. 死亡率(個人保険主契約)

(単位: %)

区分	2022年度	2023年度
件数率	5.19	5.02
金額率	6.52	5.39

7. 特約発生率(個人保険)

該当ありません。

8. 事業費率(対収入保険料)

(単位: %)

2022年度	2023年度
15.3	15.6

9. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引き受けた主要な保険会社等の数

(単位: 社)

2022年度	2023年度
10	11

(注) 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

10. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引き受けた保険会社等のうち、支払再保険料の額が大きい上位5社に対する支払再保険料の割合

(単位: %)

2022年度	2023年度
97.4	95.6

(注) 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

11. 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引き受けた主要な保険会社等の格付機関による格付に基づく区分ごとの支払再保険料の割合

(単位: %)

格付区分	2022年度	2023年度
AA-	72.9	78.1
A+	0.3	0.1
A	21.4	14.9
その他	5.4	6.8
合計	100.0	100.0

(注) 1. スタンダード&プアーズ社の格付けに基づいております。格付けがない場合は「その他」に区分しております。

2. 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

12. 未だ收受していない再保険金の額

(単位: 百万円)

2022年度	2023年度
2,000	3,364

(注) 保険業法施行規則第71条に基づいて保険料積立金を積み立てないとした第三分野保険については該当ありません。

13. 第三分野保険の給付事由又は保険種類の区分ごとの、発生保険金額の経過保険料に対する割合

(単位: %)

	2022年度	2023年度
三分野発生率	—	0
医療(疾病)	—	—
がん	—	—
介護	—	0
その他	—	—

③ 経理に関する指標等**1. 支払備金明細表**

(単位: 百万円)

区分	2022年度末	2023年度末
保険金	死亡保険金	794 1,177
	災害保険金	— —
	高度障害保険金	— —
	満期保険金	— —
	その他	— —
小計	794	1,177
年金	523	2,761
給付金	2,736	4,190
解約返戻金	55	414
保険金据置支払金	—	—
その他共計	4,109	8,544

2. 責任準備金明細表

区分	(単位：百万円)	
	2022年度末	2023年度末
責任準備金 (除危険準備金)	個人保険	—
	(一般勘定)	—
	(特別勘定)	—
	個人年金保険	188,158
	(一般勘定)	11,234
	(特別勘定)	176,923
	団体保険	351
	(一般勘定)	351
	(特別勘定)	—
	団体年金保険	—
危険準備金	(一般勘定)	—
	(特別勘定)	—
	その他	—
	(一般勘定)	—
	(特別勘定)	—
	小計	188,509
	(一般勘定)	11,586
	(特別勘定)	176,923
	合計	196,751
	(一般勘定)	19,828
	(特別勘定)	176,923
		167,733
		28,995
		138,738

3. 責任準備金残高の内訳

区分	(単位：百万円)	
	2022年度末	2023年度末
保険料積立金	188,509	158,590
未経過保険料	—	—
払戻積立金	—	—
危険準備金	8,242	9,143
年度末合計	196,751	167,733

4. 個人保険及び個人年金保険の責任準備金の積立方式、積立率、残高(契約年度別)

1 責任準備金の積立方式、積立率

積立方式	標準責任準備金 対象契約	2022年度末	2023年度末
		変額個人年金保険	平成8年(1996年) 大蔵省告示第48号に 定める方式
	標準責任準備金 対象外契約	定額個人年金保険	平準純保険料式
積立率	(危険準備金を除く)	変額個人年金保険	保険業法施行規則 第69条第4項第3号に 定める方式
		100.0%	100.0%

(注) 1. 積立方式及び積立率は、個人保険及び個人年金保険を対象としています。なお、団体保険の責任準備金は積立方式という概念がないため、上記には含んでおりません。
2. 積立率については、標準責任準備金対象契約に関しては平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める方式により、標準責任準備金対象外契約に関しては平準純保険料式、及び保険業法施行規則第69条第4項第3号に定める方式により計算した保険料積立金及び未経過保険料に対する積立率を記載しております。

2 責任準備金残高(契約年度別)

契約年度	責任準備金残高	(単位：百万円)
		予定期率
2006年度～2018年度	17,947	—～4.16%
2019年度	260	0.03%～4.12%
2020年度	39	0.06%～4.21%
2021年度	0	0.28%～1.81%
2022年度	0	0.79%～3.58%
2023年度	1,603	1.95%～4.18%

(注) 1. 責任準備金残高は、個人保険及び個人年金保険の責任準備金(特別勘定の責任準備金及び危険準備金を除く)を記載しています。
2. 予定期率については、各契約年度別の責任準備金に係る主な予定期率を記載しています。

5. 特別勘定を設けた保険契約であって、保険金等の額を最低保証している保険契約に係る一般勘定の責任準備金の残高、算出方法、その計算の基礎となる係数

1 責任準備金残高（一般勘定）

	(単位：百万円)	
	2022年度末	2023年度末
責任準備金残高（一般勘定）	1	2

(注) 1. 保険業法施行規則第68条に規定する保険契約（標準責任準備金対象契約）を対象としています。
2. 責任準備金残高（一般勘定）は、最低保証に係る保険料積立金を記載しています。

2 算出方法、その計算の基礎となる係数

対象商品	変額個人年金保険、 [右の2商品を除く全ての商品]	変額個人年金保険(11) [Newチョイス&チェンジ]等	変額個人年金保険(14) [円ターゲットプラス]等
算出方法	平成8年(1996年)大蔵省告示 第48号に定める標準的方式	平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める 代替的方式（シナリオテスティング方式）	
予定死亡率 割引率 期待收益率	平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める率		
計算の基礎となる係数 ボラティリティ	平成8年(1996年)大蔵省告示 第48号に定める率 ただし、不動産投資信託および収益分配型については国内株式と同一の率を使用し、金融市場型については1.0%（保険料及び責任準備金の算出方法書に定める率）を使用しております。	平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める率	
解約率	0%	特別勘定の残高÷最低保証額の水準と経過年数により、2%から8%（保険料及び責任準備金の算出方法書に定める率）	特別勘定の残高÷最低保証額の水準と経過年数により、1%から8%（保険料及び責任準備金の算出方法書に定める率）

6. 契約者配当準備金明細表

	区分	個人保険	個人年金保険	団体保険	団体年金保険	財形保険 財形年金保険	その他の保険	合計	(単位：百万円)			
									2022年度	2023年度	2022年度	2023年度
2022年度	当期首現在高	—	—	1,103	—	—	—	1,103	(—)	(—)	(—)	(—)
	利息による増加額	—	—	—	—	—	—	—	(—)	(—)	(—)	(—)
	その他による増加額	—	—	—	—	—	—	—	(—)	(—)	(—)	(—)
	配当金支払による減少額	—	—	7,621	—	—	—	7,621	(—)	(—)	(—)	(—)
	当期繰入額	—	—	8,578	—	—	—	8,578	—	—	—	—
	当期末現在高	—	—	2,060	—	—	—	2,060	(—)	(—)	(—)	(—)
2023年度	当期首現在高	—	—	2,060	—	—	—	2,060	(—)	(—)	(—)	(—)
	利息による増加額	—	—	—	—	—	—	—	(—)	(—)	(—)	(—)
	その他による増加額	—	—	—	—	—	—	—	(—)	(—)	(—)	(—)
	配当金支払による減少額	—	—	7,285	—	—	—	7,285	(—)	(—)	(—)	(—)
	当期繰入額	—	—	6,861	—	—	—	6,861	—	—	—	—
	当期末現在高	—	—	1,636	—	—	—	1,636	(—)	(—)	(—)	(—)

(注) ()内はうち積立配当金額です。

7. 引当金明細表

(単位：百万円)

	当期首残高	当期末残高	当期増減(△)額	計上の理由及び算定方法
貸倒引当金	一般貸倒引当金	—	—	—
	個別貸倒引当金	0	0	貸借対照表の注記参照
	特定海外債権引当勘定	—	—	—
退職給付引当金	14	—	△14	貸借対照表の注記参照
前払年金費用	—	△4	△4	貸借対照表の注記参照
価格変動準備金	170	184	14	貸借対照表の注記参照

8. 特定海外債権引当勘定の状況

該当ありません。

9. 資本金等明細表

(単位：百万円)

区分	当期首残高	当期増加額	当期減少額	当期末残高	摘要
資本金	5,725	—	—	5,725	
うち既発行株式	(114,500株)	(— 株)	(— 株)	(114,500株)	
計	5,725	—	—	5,725	
(114,500株)	(114,500株)	(— 株)	(— 株)	(114,500株)	
5,725	5,725	—	—	5,725	
資本準備金	5,275	—	—	5,275	
資本剩余金	—	—	—	—	
その他資本剩余金	—	—	—	—	
計	5,275	—	—	5,275	

10. 保険料明細表

(単位：百万円)

区分	2022年度	2023年度
個人保険	—	—
うち一時払	(—)	(—)
うち年払	(—)	(—)
うち半年払	(—)	(—)
うち月払	(—)	(—)
個人年金保険	3,559	2,712
うち一時払	(3,559)	(2,712)
うち年払	(—)	(—)
うち半年払	(—)	(—)
うち月払	(—)	(—)
団体保険	29,062	31,893
団体年金保険	—	—
その他共計	32,622	34,606

4 資産運用に関する指標等(一般勘定)

1. 資産運用の概況

1 2023年度の資産の運用概況

イ. 運用環境

2024年3月末の主要指標および前年度末との比較は、以下のとおりです。

日経平均株価	40,369.44円	(前年度末比 +12,327.96円)
日本10年新発国債利回り	0.725%	(前年度末比 +0.405%)
円/米ドル相場	151.41円	(前年度末比 +17.88円)
円/ユーロ相場	163.24円	(前年度末比 +17.52円)
円/豪ドル相場	98.61円	(前年度末比 8.92円)

ロ. 当社の運用方針 (リスク管理情報を含む)

当社の一般勘定では、流動性および安全性を重視した運用を基本方針とし、預金や公社債を中心とした運用を行っております。

ハ. 運用実績の概況

2024年3月末の一般勘定資産は、前年度末に比べ151.1億円増加し、879.0億円となりました。
また、2023年度の一般勘定の資産運用損益は 3.4百万円となりました。

2 ポートフォリオの推移

イ. 資産の構成

(単位：百万円、%)

区分	2022年度末		2023年度末	
	金額	占率	金額	占率
現預金・コールローン	32,211	44.3	37,648	42.8
買現先勘定	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—	—	—
買入金銭債権	—	—	—	—
商品有価証券	—	—	—	—
金銭の信託	29,580	40.6	29,302	33.3
有価証券	1,622	2.2	4,655	5.3
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	1,622	2.2	4,655	5.3
公社債	1,535	2.1	3,477	4.0
株式等	86	0.1	1,177	1.3
その他の証券	—	—	—	—
貸付金	—	—	—	—
保険約款貸付	—	—	—	—
一般貸付	—	—	—	—
不動産	19	0.0	19	0.0
繰延税金資産	2,828	3.9	3,425	3.9
その他	6,527	9.0	12,849	14.6
貸倒引当金	△0	△0.0	△0	△0.0
合計	72,789	100.0	87,901	100.0
うち外貨建資産	6,797	9.3	11,087	12.6

□. 資産の増減

(単位：百万円)

区分	2022年度	2023年度
現預金・コールローン	9,523	5,437
買現先勘定	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—
買入金銭債権	—	—
商品有価証券	—	—
金銭の信託	△1,349	△278
有価証券	△60	3,033
公社債	—	—
株式	—	—
外国証券	△60	3,033
公社債	208	1,941
株式等	△269	1,091
その他の証券	—	—
貸付金	—	—
保険約款貸付	—	—
一般貸付	—	—
不動産	6	△0
繰延税金資産	456	597
その他	△1,921	6,322
貸倒引当金	△0	—
合計	6,654	15,111
うち外貨建資産	△2,804	4,290

2. 運用利回り

(単位：%)

区分	2022年度	2023年度
現預金・コールローン	△0.05	0.14
買現先勘定	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—
買入金銭債権	—	—
商品有価証券	—	—
金銭の信託	△2.55	1.91
有価証券	6.69	6.09
うち公社債	—	—
うち株式	—	—
うち外国証券	6.69	6.09
貸付金	—	—
うち一般貸付	—	—
不動産	—	—
一般勘定計	△1.48	0.00

(注) 1. 利回り計算式の分母は帳簿価額ベースの日々平均残高、分子は経常損益中、資産運用収益－資産運用費用として算出した利回りです。

2. 当利回りの算出においては、保険業法第112条評価益は分子に含めていません。

3. 主要資産の平均残高

区分	2022年度	2023年度
現預金・コールローン	32,282	34,064
買現先勘定	—	—
債券貸借取引支払保証金	—	—
買入金銭債権	—	—
商品有価証券	—	—
金銭の信託	30,916	29,433
有価証券	1,401	3,226
うち公社債	—	—
うち株式	—	—
うち外国証券	1,401	3,226
貸付金	—	—
うち一般貸付	—	—
不動産	15	20
一般勘定計	72,890	75,882
うち海外投融資	8,344	10,457

4. 資産運用収益明細表

区分	2022年度	2023年度
利息及び配当金等収入	34	70
商品有価証券運用益	—	—
金銭の信託運用益	—	562
売買目的有価証券運用益	—	—
有価証券売却益	5	0
有価証券償還益	—	—
金融派生商品収益	3	32
為替差益	—	—
貸倒引当金戻入額	—	—
その他運用収益	—	0
合計	44	666

5. 資産運用費用明細表

区分	2022年度	2023年度
支払利息	25	45
商品有価証券運用損	—	—
金銭の信託運用損	788	—
売買目的有価証券運用損	—	—
有価証券売却損	13	4
有価証券評価損	—	—
有価証券償還損	—	—
金融派生商品費用	—	—
為替差損	291	612
貸倒引当金戻入額	0	—
貸付金償却	—	—
賃貸用不動産等減価償却費	—	—
その他運用費用	—	—
合計	1,119	662

6. 利息及び配当金等収入明細表

区分	2022年度	2023年度
預貯金利息	0	0
有価証券利息・配当金	34	70
公社債利息	—	—
株式配当金	—	—
外国証券利息配当金	34	70
貸付金利息	—	—
不動産賃料	—	—
その他共計	34	70

7. 有価証券売却益明細表

区分	2022年度	2023年度
国債等債券	—	—
株式等	—	—
外国証券	5	0
その他共計	5	0

8. 有価証券売却損明細表

区分	2022年度	2023年度
国債等債券	—	—
株式等	—	—
外国証券	13	4
その他共計	13	4

9. 有価証券評価損明細表

該当ありません。

10. 商品有価証券明細表

該当 없습니다。

11. 商品有価証券売買高

該当 없습니다。

12. 有価証券明細表

(単位：百万円、%)

区分	2022年度末		2023年度末	
	金額	占率	金額	占率
国債	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—
社債	—	—	—	—
うち公社・公団債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	1,622	100.0	4,655	100.0
公社債	1,535	94.7	3,477	74.7
株式等	86	5.3	1,177	25.3
その他の証券	—	—	—	—
合計	1,622	100.0	4,655	100.0

13. 有価証券の残存期間別残高

(単位：百万円)

区分	2022年度末							2023年度末						
	1年以下	1年超3年以下	3年超5年以下	5年超7年以下	7年超10年以下	10年超(期未のないものと含む)	合計	1年以下	1年超3年以下	3年超5年以下	5年超7年以下	7年超10年以下	10年超(期未のないものと含む)	合計
有価証券	45	340	1,149	—	—	86	1,622	157	175	2,184	110	183	1,843	4,655
国債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
外国証券	45	340	1,149	—	—	86	1,622	157	175	2,184	110	183	1,843	4,655
公社債	45	340	1,149	—	—	—	1,535	157	175	2,184	110	183	666	3,477
株式等	—	—	—	—	—	86	86	—	—	—	—	—	1,177	1,177
その他の証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

※「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)に基づく有価証券として取り扱うものを含む。

14. 保有公社債の期末残高利回り

(単位：%)

区分	2022年度末	2023年度末
公社債	—	—
外国公社債	1.68	2.35

15. 業種別株式保有明細表

該当ありません。

16. 貸付金明細表

該当ありません。

17. 貸付金残存期間別残高

該当ありません。

18. 国内企業向け貸付金企業規模別内訳

該当ありません。

19. 貸付金業種別内訳

該当ありません。

20. 貸付金使途別内訳

該当ありません。

21. 貸付金地域別内訳

該当ありません。

22. 貸付金担保別内訳

該当ありません。

23. 有形固定資産明細表**1 有形固定資産の明細**

(単位：百万円)

区分	当期首残高	当期増加額	当期減少額	当期償却額	当期末残高	減価償却累計額	償却累計率
2022年度	土地	—	—	—	—	—	—
	建物	13	8	—	1	19	4
	リース資産	—	—	—	—	—	—
	建設仮勘定	—	—	—	—	—	—
	その他の有形固定資産	24	15	—	10	29	69
	合計	37	23	—	11	49	73
	うち賃貸等不動産	—	—	—	—	—	—
2023年度	土地	—	—	—	—	—	—
	建物	19	1	—	1	19	5
	リース資産	—	—	—	—	—	—
	建設仮勘定	—	—	—	—	—	—
	その他の有形固定資産	29	12	0	9	32	77
	合計	49	14	0	11	52	83
	うち賃貸等不動産	—	—	—	—	—	—

5 有価証券等の時価情報(一般勘定)

1. 有価証券の時価情報

区分	(単位:百万円)			
	2022年度末		2023年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
売買目的有価証券	29,580	△968	29,302	303

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

2 有価証券の時価情報(売買目的有価証券以外)

区分	(単位:百万円)					
	2022年度末		2023年度末			
	帳簿価額	時価	差 損 益 うち差益 うち差損	帳簿価額	時価	差 損 益 うち差益 うち差損
満期保有目的の債券	1,000	1,006	6 6 —	2,000	1,973	△27 — 27
責任準備金対応債券	535	533	△2 4 6	1,477	1,479	1 8 6
子会社・関連会社株式	—	—	— — —	—	—	— — —
その他有価証券	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
公社債	—	—	— — —	—	—	— — —
株式	—	—	— — —	—	—	— — —
外国証券	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
公社債	—	—	— — —	—	—	— — —
株式等	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
その他の証券	—	—	— — —	—	—	— — —
買入金銭債権	—	—	— — —	—	—	— — —
譲渡性預金	—	—	— — —	—	—	— — —
その他	—	—	— — —	—	—	— — —
合 計	1,622	1,626	4 11 6	4,655	4,630	△25 8 33
公社債	—	—	— — —	—	—	— — —
株式	—	—	— — —	—	—	— — —
外国証券	1,622	1,626	4 11 6	4,655	4,630	△25 8 33
公社債	1,535	1,539	4 11 6	3,477	3,452	△25 8 33
株式等	86	86	— — —	1,177	1,177	— — —
その他の証券	—	—	— — —	—	—	— — —
買入金銭債権	—	—	— — —	—	—	— — —
譲渡性預金	—	—	— — —	—	—	— — —
その他	—	—	— — —	—	—	— — —

(注) 本表には、金融商品取引法上の有価証券として取り扱うことが適当と認められるもの等を含んでいます。

・市場価格のない株式等および組合等の帳簿価額

該当ありません。

2. 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区分	2022年度末			2023年度末		
	貸借対照表計上額	時価	差損益 差益 差損	貸借対照表計上額	時価	差損益 差益 差損
金銭の信託	29,580	29,580	△986 1,910 2,879	29,302	29,302	303 4,037 3,734

(注) 差損益には当期の損益に含まれた評価損益を記載しています。

・運用目的の金銭の信託

(単位:百万円)

区分	2022年度末		2023年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に含まれた評価損益
運用目的の金銭の信託	29,580	△986	29,302	303

・満期保有目的、責任準備金対応、その他の金銭の信託

該当ありません。

3. デリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値)

1 差損益の内訳(ヘッジ会計適用分・非適用分の内訳)

(単位:百万円)

	金利関連	通貨関連	株式関連	債券関連	その他	合計
ヘッジ会計適用分	—	—	—	—	—	—
ヘッジ会計非適用分	—	32	—	—	—	32
合 計	—	32	—	—	—	32

(注) ヘッジ会計非適用分の差損益は、損益計算書に計上されています。

2 通貨関連

(単位:百万円)

区分	種類	2022年度末		2023年度末					
		契約額等	うち1年超	時価	差損益	契約額等	うち1年超	時価	差損益
店頭	為替予約								
	売 建 (米ドル)	1	—	0	0	5,173	—	32	32
	(豪ドル)	0	—	0	0	1,058	—	△0	△0
	合 計			0	0	4,115	—	33	33

(注) 年度末の為替相場は先物相場を使用しています。

VII 保険会社の運営

1 リスク管理の体制

金融の自由化・国際化が著しく進展し、情報技術（IT）や金融技術の発達に伴い、生命保険会社の業務は多様化・複雑化してきており、経営に予期できない影響を与えるさまざまなリスクが存在しています。経営の健全性を保ちながら収益性を向上させていくためには、さまざまなリスクを的確に把握し、適時・適切にマネジメントすることが不可欠です。当社では、リスク管理が経営上の重要な課題であると認識し、そのための態勢強化を図っています。

1. 統合リスク管理の基本方針

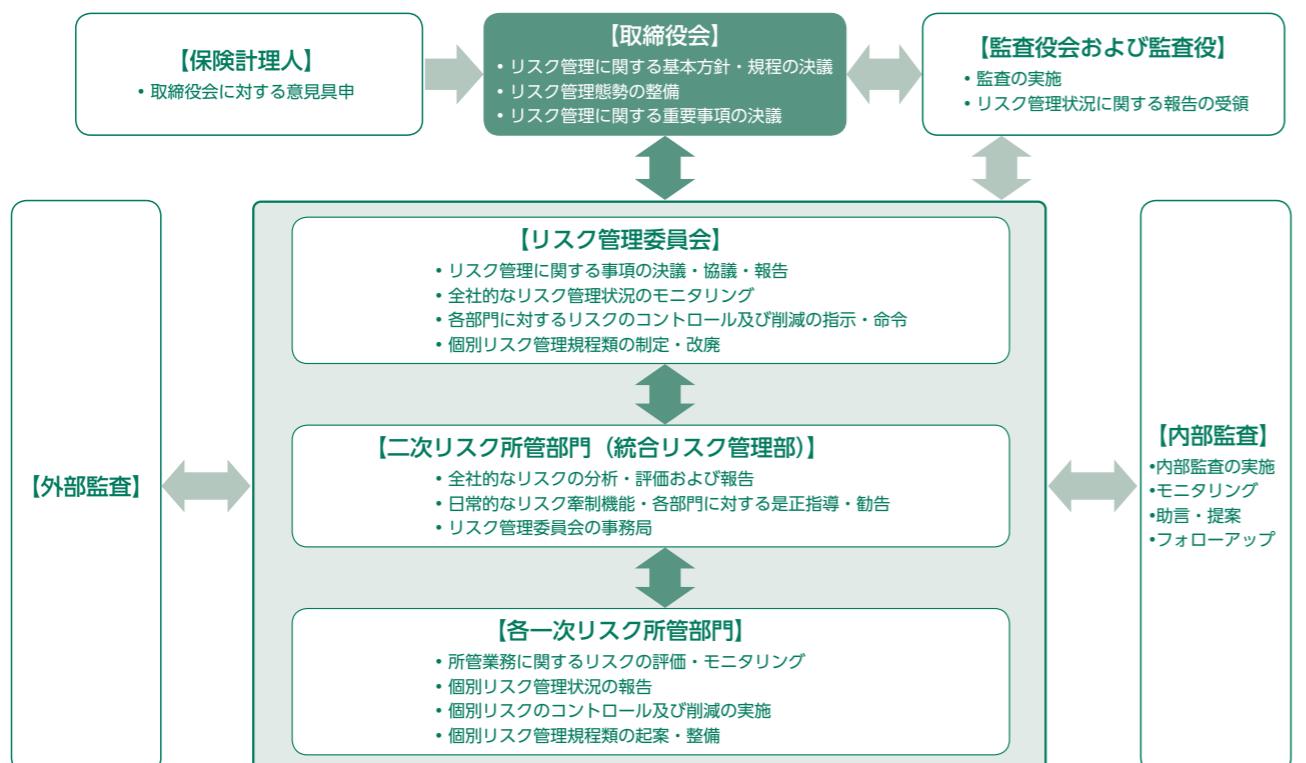
当社は、生命保険業の持つ公共性に鑑み、リスク管理を経営上の最重要課題として位置づけ、社会的信頼の確保とご契約者等の保護のためにリスク選好方針に則った適切なリスクテイクを行います。同時にリスクモニタリングを通じて、経営体力に見合った適正なレベルのリスクの保有および収益の確保を図るという、「健全性の維持」と「収益性の向上」の双方にバランスの取れた経営を目指します。

具体的には、当社の定める統合的リスク管理基本方針に則り保険引受リスク、資産運用リスク（市場リスク、信用リスク）、オペレーション・リスク（事務リスク、システムリスク、資金繰りリスク、市場流動性リスク、風評リスク、法務リスク等）および危機管理（自然災害リスク・事故・各種トラブル等、サイバーセキュリティ事案の発生）に関して、主管部署がリスク管理規程策定・整備、日常的な管理を行い、チーフ・リスク・オフィサーが統合的リスク管理の観点から、各主管部署のリスク管理活動の評価、リスクの保有限度のモニタリング等を行い財務の健全性・保険計理に関する管理態勢の整備を図ると共に経営戦略の達成に活用します。特にオペレーション・リスクコントロールの策定・実施を当社のグループ兄弟会社と協力しつつ推進しています。手法としては、キープロセス毎のリスクイベントと紐づけ管理するリスクマッピングコントロールを活用しています。また、当社は顧客保護等管理態勢、保険募集管理態勢、法令等遵守態勢の確保に努めます。これらのリスク管理活動は、定期的に開催されるリスク管理委員会において報告され、全社的な観点でのリスクの質・量両面での把握、適切なリスク管理態勢の見直し等のため活用され、PDCAサイクルならびに包括的な内部管理態勢の強化に結び付けられています。

2. 統合リスク管理体制

クレディ・アグリコル生命では、上記の基本方針に基づき、図のような管理体制の下で包括的リスク管理を行っております。すなわち、統合リスク管理部が全社のリスク管理の遂行を確保し、各部門が報告するリスクモニタリング結果を取りまとめ、分析・評価を行いリスク管理委員会へ報告します。リスク管理委員会では分析・評価の結果を審議のうえ取締役会に報告し、経営陣によるリスク管理状況の把握やリスク管理に関する意思決定を支援します。さらに、内部監査部、外部監査法人、監査役および監査役会も、リスク管理の適切性や有効性を監査します。これらのプロセスを通して、全社的なリスク管理体制を構築しています。

リスク管理体制図



3. 内部監査体制

1 監査部門の独立性

内部監査部は、当社の内部管理態勢が有効に機能しているかを評価・検証するため、他の業務部門から独立した組織となっており、強い独立性が確保されているとともに、十分な牽制機能が働く組織となっております。また、内部監査の監査領域はコーポレート・ガバナンス、リスク管理、法令遵守の体制を含めすべての業務を対象としております。

2 内部監査体制

内部監査部は、被監査部門におけるリスク管理状況等を把握し、リスクの種類・程度に応じて、頻度・深度に配慮した効率的かつ実効性ある内部監査計画を立案するとともに、業務の有効性・効率性、法令等の遵守、財務報告の信頼性の観点から監査を実施し、独立の立場からモニタリングを行っております。さらに監査を通じて経営に対して助言・提案等を行うことにより、組織の事業目的達成に寄与しております。

4. ストレステストの概要とその結果の活用方法について

想定を超えるような急激な金利上昇や株式の大幅な下落シナリオ等に基づくストレステストを実施することにより、最低保証給付に係るリスク等の状況を把握し、財務の健全性確保に役立てております。

5. 再保険を付す際の方針について

会社財務の健全性の向上・安定を図るため、また保険事業の根幹をなすお客さまへの保険金などのお支払いを確実に履行するため、当社は必要に応じて再保険を活用しております。出再にあたっては、再保険会社の財務状況やコストなどを総合的に勘案して再保険会社を選定しております。また出再後も、定期的なモニタリングを通して適切なリスク管理を実施しております。

②コンプライアンス(法令遵守)の体制

1. コンプライアンス体制整備に関する基本的な姿勢

クレディ・アグリコル生命では、コンプライアンス体制の確立、役職員へのコンプライアンス意識の徹底を経営上の最重要課題の一つとして位置づけ、顧客からの信頼を確保するため保険業務の公共性を十分に踏まえた法令・諸規則等の厳重な遵守体制を整備しております。

2. コンプライアンス実践のための基本方針

- ① 当社は保険業務の公共性に鑑み、保険業法その他法令・諸規則等を厳格に遵守し、健全かつ適切な業務運営に努めることが顧客からの信頼を確保するために不可欠であることを認識し、全役職員にこの意識を徹底します。
- ② 取締役及び取締役会は法令等遵守を経営の最重要課題の一つとして位置づけ、コンプライアンスに取り組みます。
- ③ 取締役会において基本方針・遵守基準・行動規範等及びコンプライアンスの実現のための具体的な手引書となるコンプライアンスマニュアルを策定・承認します。また具体的な実践計画としてコンプライアンス・プログラムを策定し取締役会での承認を受けるとともに、計画の進捗状況を取締役会等で監視します。

3. コンプライアンス体制

取締役会、取締役、内部統制委員会、チーフ・コンプライアンス・オフィサー、コンプライアンス・グループ、各部のコンプライアンス推進担当者などが主体的に取り組み、コンプライアンス実践にかかる体制の整備を行っております。

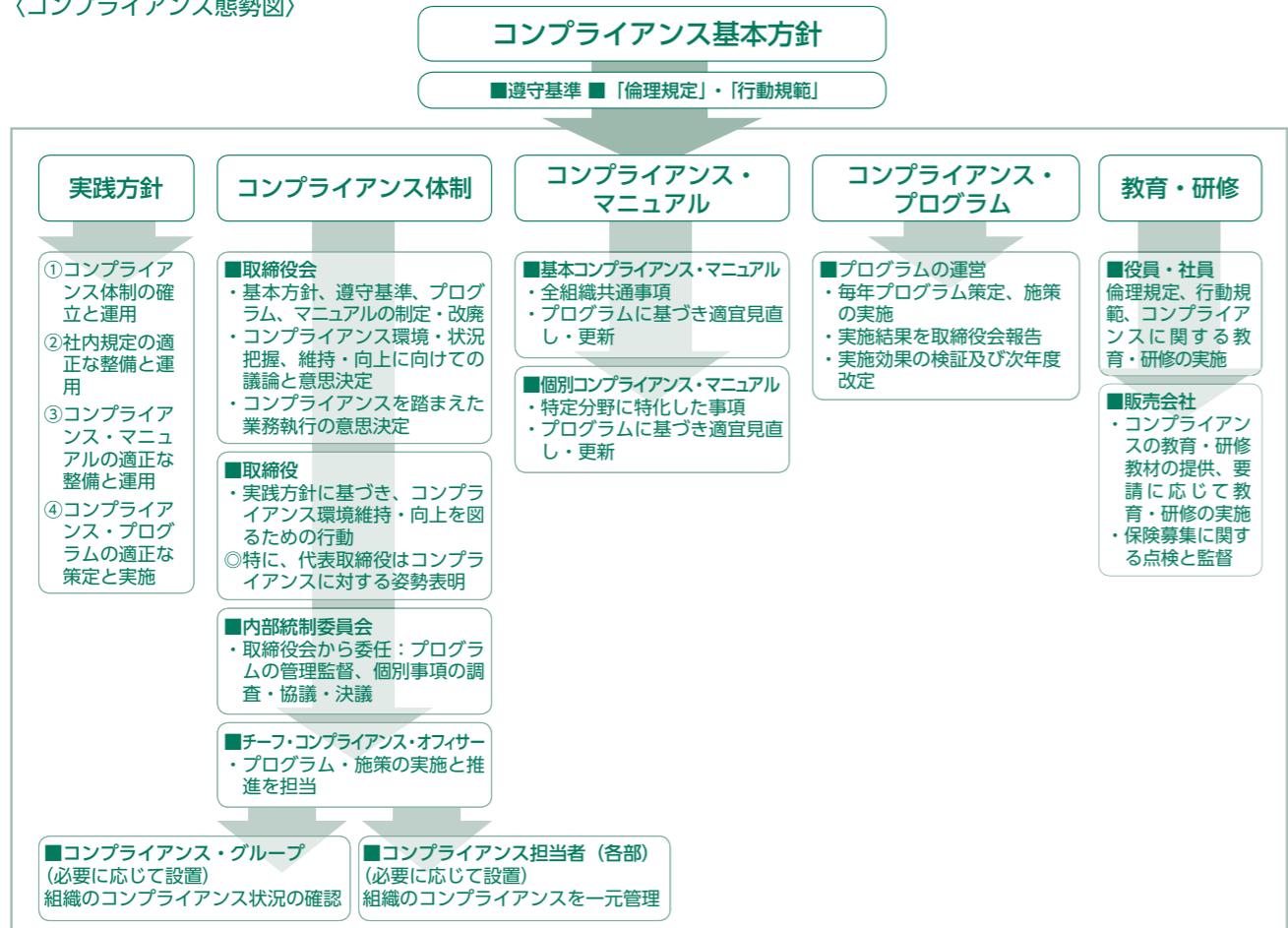
4. コンプライアンス・プログラム

コンプライアンスを実践・推進するための具体的なアクションプランをコンプライアンス・プログラムとして定め、その進捗状況を年2回(2月・8月)に実施する自己点検によりチェックし内部統制委員会ならびに取締役会に定期的に報告しております。

5. コンプライアンスに関する教育・研修

全役職員に対するコンプライアンスに関する教育・研修だけではなく、保険募集代理店に向けた保険募集に関する研修を実施しております。

<コンプライアンス態勢図>



③第三分野保険商品の責任準備金の積立について（保険業法第百二十二条第一項第一号の確認）の合理性及び妥当性

- ① 第三分野保険における責任準備金の積立の適切性を確保するための考え方
第三分野保険とは、医療保険、がん保険、介護保険等の疾病や傷害を事由とした保険金や給付金が支払われる保険商品を指します。このような商品は、医療技術の進歩や医療政策の変更等の影響を受けやすく、保険会社で予め設定した保険金等の支払率（「予定保険事故発生率」）を超える保険金や給付金の支払が生じる不確実性を長期に渡り有しております。このような第三分野保険の特性を踏まえ、法令（大蔵省告示231号及び金融監督庁・大蔵省告示第22号）に従い、ストレステスト及び負債十分性テストを実施し、責任準備金の積立水準の十分性を確認しております。

- ② ストレステスト、及び負債十分性テストにおける危険発生率等の設定水準の合理性・妥当性
ストレステスト、及び負債十分性テストにおける危険発生率等は、法令及び社内規定に基づき合理的に設定しております。危険発生率は、実績の保険事故発生率を用いるか、過去の実績が十分に取得できない場合は、予定保険事故発生率の算出に用いたデータを用いる等、保険数理上適切な手法にて設定しており、保険事故発生率が悪化した状況において99.0%及び97.7%で保険金等の支払額をカバーする水準です。予定保険事故発生率に基づく保険金等の支払額が、危険発生率での保険金等の支払額を上回っている場合、責任準備金の積立水準は十分と判断されます。
当社のテスト対象の商品は、発売後十分な期間が経過しておらず、実績の保険事故発生率の統計的な取扱いが困難なため、法令に則り予定保険事故発生率の算出に用いたデータ等を活用し、保険数理上適切な手法を用いて危険発生率を算出しております。
- ③ ストレステスト、及び負債十分性テストの前提条件とその結果
ストレステストの結果、当社の予定保険事故発生率での保険金等の支払額が危険発生率での保険金等の支払額を上回っており、責任準備金の積立水準は十分と判断されました。この結果、負債十分性テストは不要となりました。

④指定生命保険業務紛争解決機関が存在する場合、当該生命保険会社が法第百五条の二第一項第一号に定める生命保険業務に係る手続実施基本契約を締結する措置を講ずる当該手続実施基本契約の相手方である指定生命保険業務紛争解決機関の商号又は名称

指定生命保険業務紛争解決機関が存在しない場合、当該生命保険会社の法第百五条の二第一項第二号に定める生命保険業務に関する苦情処理措置及び紛争解決措置の内容

当社は、一般社団法人生命保険協会との間で、紛争解決等業務に関する「手続実施基本契約」を締結しております。一般社団法人生命保険協会の「生命保険相談所」では、電話・文書（電子メール・FAXは不可）・来訪により生命保険に関するさまざまな相談・照会・苦情をお受けしております。また、全国各地に「連絡所」を設置し、電話にてお受けしております。（ホームページアドレス：<https://www.seiho.or.jp/>）

⑤個人データ保護について

1. 個人データ保護についての考え方

クレディ・アグリコル生命は、「個人情報の保護に関する法律」を始めとして、その他の関連法令・ガイドライン等を遵守したうえで、お客様の個人情報の保護を重要な問題として捉え、個人情報保護方針（プライバシーポリシー）及び個人情報管理規程に基づき、統括管理責任者を定め正確性と機密性の保持、および適切な利用に努めています。

2. 利用及び情報提供

当社は、以下の場合を除き、お客様の個人情報を第三者へ提供いたしません。

- ① お客様の同意がある場合（なお、お客様の同意に基づいて、再保険のために必要な情報を再保険会社に提供する場合を含みます。このとき、日本国外にある者に対して個人情報が移転される可能性があります。）
- ② 法令に基づく場合
- ③ 人の生命・身体又は財産の保護のために必要がある場合であって、お客様の同意を得ることが困難であるとき
- ④ 公衆衛生の向上又は児童の健全な育成の推進のために特に必要がある場合であって、お客様の同意を得ることが困難であるとき
- ⑤ 国の機関若しくは地方公共団体又はその委託を受けた者が法令の定める事務を遂行することに対して協力する必要がある場合であって、ご本人の同意を得ることにより当該事務の遂行に支障を及ぼすおそれがあるとき
- ⑥ 守秘義務契約を締結した第三者（日本国外にある者が含まれる場合があります）に業務委託を行うとき
- ⑦ お客様の情報を、一般社団法人生命保険協会に登録する等、生命保険制度の健全な運営に必要な場合、もしくは、弊社ホームページ上で公表している関連会社等が、お客様に対して商品・サービスのご案内、ご提供のために必要な範囲で共同利用する場合

VIII 特別勘定に関する指標等

3. 開示請求、訂正、利用停止請求及び中止請求

お客様の保有個人データに関して、利用目的の通知、開示若しくは第三者提供記録の開示（開示等）、訂正・追加・削除（追加等）、又は利用の停止若しくは削除（利用停止等）のご依頼があった場合は、ご本人からのご依頼であることを確認させていただいたうえで、法令に従い、弊社の定めるところにより、利用目的の通知、開示等、訂正等、及び利用停止等をいたします。お客様の保有個人データに関して、開示・訂正・利用停止等のご依頼があった場合は、ご本人からのご依頼であることを確認させていただいたうえで、法令に従い、弊社の定めるところにより、開示・訂正・利用停止等をいたします。また個人情報の取扱に関する苦情等に対応するため、専用の窓口を設け、お客様からの苦情等に誠実に対応します。

6 反社会的勢力との関係遮断のための基本方針

反社会的勢力の排除のための基本方針

当社は、断固として反社会的勢力との関係を遮断することの社会的責任およびコンプライアンスの観点からの重要性を十分認識し、反社会的勢力との遮断に向けた態勢整備を図るため、以下の基本方針を定めています。

反社会的勢力排除のための基本方針	
クレディ・アグリコル生命(以下、当社といいます)は、2007年6月19日付犯罪対策閣僚会議幹事会申し合わせとして企業が反社会的勢力による被害を防止するための基本的な理念や具体的な対応についてまとめた「企業が反社会的勢力により被害を防止するための指針」等を遵守し、反社会的勢力との関係を遮断することを宣言します。	
第一条(組織としての対応) 当社は、反社会的勢力に対しては、当方針のもとに対応ガイドライン等を策定し、社長以下経営陣を始め組織全体として対応し、不当な要求に対して断固として排除する姿勢を堅持し、社員の安全を確保いたします。	
第二条(反社会的勢力の定義・範囲) 反社会的勢力とは、以下のいずれかに該当する集団または個人をいう。 (1) 暴力団、暴力団関係企業、総会屋、社会運動標ぼうゴロ、政治活動標ぼうゴロ、特殊知能暴力集団等の「暴力、威力と詐欺的手法を駆使して経済的利益を追求する集団または個人」 (2) 前号以外で「暴行、傷害、脅迫、恐喝、威圧等の暴力を用いて不当な要求行為を行う集団または個人」	
第三条(反社会的勢力との関係遮断) 当社は、市民社会の秩序と安全に脅威を与える反社会的勢力とは一切の関係を持たず、毅然とした対応を行います。	
第四条(外部専門機関との連携) 当社は、反社会的勢力から不当な要求を受けたときに、適切な助言、協力を得ることが出来るよう、警察、全国暴力追放運動推進センター、弁護士など、の外部専門機関等と密接な連携を保ち、反社会的勢力に対して毅然とした対応を行います。	
第五条(民事と刑事の対応) 当社は、反社会的勢力からの不当要求に対しては、民事と刑事両面から法的対応を行います。	
第六条(裏取引や資金提供の禁止) 反社会的勢力との裏取引、資金提供、不適切・異例な取引は一切行いません。	
以上	

1 特別勘定資産残高の状況

(単位：百万円)

区分	2022年度末	2023年度末
個人変額保険	—	—
個人変額年金保険	177,183	144,930
団体年金保険	—	—
特別勘定計	177,183	144,930

2 個人変額保険及び個人変額年金保険特別勘定資産の運用の経過

<個人変額保険>

該当ありません。

<個人変額年金保険>

変額個人年金保険「チョイス＆チェンジ」

(2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
日本株式1(SS)	2020年11月23日	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	65.16%
日本株式2(SS)	2020年11月23日	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	58.75%
米国株式(SS)	2020年11月23日	米国株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	109.07%
先進国株式(SS)	2020年11月23日	日本を除く先進国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	97.33%
新興国株式(SS)	2020年11月23日	新興国各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	55.78%
日本債券(SS)	2020年11月23日	国内の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目標とします。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	△5.59%
先進国債券(SS)	2020年11月23日	日本を除く先進国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	16.95%
新興国債券(SS)	2020年11月23日	新興国各国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	30.17%
国内リート(SS)	2020年11月23日	国内の不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■リートの価格変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	19.21%
海外リート(SS)	2020年11月23日	日本を除く世界各国の不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■リートの価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	62.22%

バランス1 (SS)	2020年 11月23日	資産クラスおよび配分比率をGPIF(年金積立金管理運用独立行政法人)の基本ポートフォリオに近づけることを目指す投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	39.17%	バランス2 (SS)	2020年 11月23日	国内外の株式、債券や不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動・リートの価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	40.12%
バランス2 (SS)	2020年 11月23日	国内外の株式、債券や不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動・リートの価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	40.12%	マネーポール (SS)	2010年 6月9日	円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することによって安定的な運用を行います。 ■金利変動リスク等があります。	△0.14%
マネーポール (SS)	2007年 11月9日	円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することによって安定的な運用を行います。 ■金利変動リスク等があります。	△0.14%				

変額個人年金保険「New チョイス&チェンジ」

(2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
日本株式1 (SS)	2020年 11月23日	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	65.16%
日本株式2 (SS)	2020年 11月23日	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	58.75%
米国株式 (SS)	2020年 11月23日	米国株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	109.07%
先進国株式 (SS)	2020年 11月23日	日本を除く先進国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	97.33%
新興国株式 (SS)	2020年 11月23日	新興国各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	55.78%
日本債券 (SS)	2020年 11月23日	国内の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目標とします。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	△5.59%
先進国債券 (SS)	2020年 11月23日	日本を除く先進国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	16.95%
新興国債券 (SS)	2020年 11月23日	新興国各国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	30.17%
国内リート (SS)	2020年 11月23日	国内の不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■リートの価格変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	19.21%
海外リート (SS)	2020年 11月23日	日本を除く世界各国の不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■リートの価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	62.22%
バランス1 (SS)	2020年 11月23日	資産クラスおよび配分比率をGPIF(年金積立金管理運用独立行政法人)の基本ポートフォリオに近づけることを目指す投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	39.17%
バランス2 (SS)	2020年 11月23日	国内外の株式、債券や不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動・リートの価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	40.12%
マネーポール (SS)	2011年 3月18日	円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することによって安定的な運用を行います。 ■金利変動リスク等があります。	△0.14%

VIII

特別勘定に関する指標等

変額個人年金保険「攻守力」

(2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
日本株式1(SS)	2020年11月23日	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	65.16%
日本株式2(SS)	2020年11月23日	国内株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	58.75%
米国株式(SS)	2020年11月23日	米国株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	109.07%
先進国株式(SS)	2020年11月23日	日本を除く先進国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	97.33%
新興国株式(SS)	2020年11月23日	新興国各国の株式を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■株価の変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	55.78%
日本債券(SS)	2020年11月23日	国内の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目指します。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	△5.59%
先進国債券(SS)	2020年11月23日	日本を除く先進国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に安定した投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	16.95%
新興国債券(SS)	2020年11月23日	新興国各国の公社債を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については原則として為替ヘッジを行いません。 ■公社債の価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	30.17%
国内リート(SS)	2020年11月23日	国内の不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■リートの価格変動(価格変動リスク・信用リスク)等があります。	19.21%
海外リート(SS)	2020年11月23日	日本を除く世界各国の不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■リートの価格変動(価格変動リスク・信用リスク)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	62.22%
バランス1(SS)	2020年11月23日	資産クラスおよび配分比率をGPIF(年金積立金管理運用独立行政法人)の基本ポートフォリオに近づけることを目指す投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	39.17%
バランス2(SS)	2020年11月23日	国内外の株式、債券や不動産投資信託証券(REIT)を主な投資対象とする投資信託に主に投資することにより、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。外貨建資産については、原則として為替ヘッジを行いません。 ■価格変動リスク・信用リスク(株価の変動・公社債の価格変動・リートの価格変動)、為替変動リスク、カントリーリスク等があります。	40.12%
マネープール(SS)	2020年11月23日	円建の短期公社債および短期金融商品を主な投資対象とする投資信託に主に投資することによって安定的な運用を行います。 ■金利変動リスク等があります。	△0.14%

変額個人年金保険「豪ドル建」

(2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
豪ドル単位型CA1406	2014年6月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	40.70%
豪ドル単位型CA1407	2014年7月14日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	39.00%
豪ドル単位型CA1408	2014年8月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	38.05%
豪ドル単位型CA1409	2014年9月16日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	36.27%
豪ドル単位型CA1410	2014年10月14日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	38.39%
豪ドル単位型CA1411	2014年11月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	36.21%
豪ドル単位型CA1412	2014年12月15日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	34.65%
豪ドル単位型CA1501	2015年1月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	33.92%
豪ドル単位型CA1502	2015年2月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	27.25%
豪ドル単位型CA1503	2015年3月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	25.78%
豪ドル単位型CA1504	2015年4月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	22.73%
豪ドル単位型CA1505	2015年5月13日	主として豪ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	26.45%
豪ドルマネープールCA	2023年5月12日	豪ドル建ての預金を中心に投資することにより、安全性、流動性に十分配慮した安定的な運用を行います。 ■為替変動リスク、信用リスク等があります。	0.00%

* 豪ドルマネープールCAの運用開始日は、豪ドル単位型CA1307の単位型運用期間満了日である2023年5月12日としております。

変額個人年金保険「米ドル建」

2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
米ドル 単位型 CA1406	2014年 6月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	28.43%
米ドル 単位型 CA1407	2014年 7月14日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	27.04%
米ドル 単位型 CA1408	2014年 8月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	26.18%
米ドル 単位型 CA1409	2014年 9月16日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	24.61%
米ドル 単位型 CA1410	2014年 10月14日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	25.18%
米ドル 単位型 CA1411	2014年 11月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	22.71%
米ドル 単位型 CA1412	2014年 12月15日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	22.03%
米ドル 単位型 CA1501	2015年 1月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	19.74%
米ドル 単位型 CA1502	2015年 2月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	16.58%
米ドル 単位型 CA1503	2015年 3月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	19.30%
米ドル 単位型 CA1504	2015年 4月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	18.01%
米ドル 単位型 CA1505	2015年 5月13日	主として米ドル建ての債券に投資することにより、満期時の所定の金額の確保を目指しながら、中長期的に高い投資成果をあげることを目標とします。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	19.95%
米ドル マネープール CA	2023年 12月12日	米ドル建ての預金を中心に投資することにより、安全性、流動性に十分配慮した安定的な運用を行います。 ■為替変動リスク、信用リスク等があります。	0.00%

* 米ドルマネーパールCAの運用開始日は、米ドル単位型CA1402の単位型運用期間満了日である2023年12月12日としております。

變額個人年金保險「円建」

(2023年度末)

VII 特別勘定に関する指標等

年金原資確定部分付変額個人年金保険

(2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
世界分散型CA(豪ドル)	2017年6月9日	主として指数連動債へ投資し、国内外の債券、株式、国内のリートへの資産配分を機動的に切り替えることに加え、為替取引を活用することで積極的な収益の獲得を目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	△61.22%
世界分散型CA(米ドル)	2017年6月9日	主として指数連動債へ投資し、国内外の債券、株式、国内のリートへの資産配分を機動的に切り替えることに加え、為替取引を活用することで積極的な収益の獲得を目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	△64.20%

基本保険金額の規則的増額特約付年金原資確定部分付変額個人年金保険

(2023年度末)

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット・プライスの騰落率(設定来)
世界分散型SMTB(豪ドル)	2017年9月11日	日本を含む世界の債券、株式、不動産、商品、為替取引など、複数の構成要素へ投資配分を行なうポートフォリオのリターンとして算出される参照指数に連動する債券に主に投資し、中長期的な特別勘定資産の成長を目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	223.85%
世界分散型SMTB(米ドル)	2017年9月11日	日本を含む世界の債券、株式、不動産、商品、為替取引など、複数の構成要素へ投資配分を行なうポートフォリオのリターンとして算出される参照指数に連動する債券に主に投資し、中長期的な特別勘定資産の成長を目指します。 ■価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスク等があります。	268.92%

3 個人変額保険及び個人変額年金保険の状況

<個人変額保険>

該当ありません。

<個人変額年金保険>

1. 保有契約高

(単位：件、百万円)

区分	2022年度末		2023年度末	
	件数	金額	件数	金額
個人変額年金保険	47,897	176,923	35,141	138,738

2. 年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳

(単位：百万円、%)

区分	2022年度末		2023年度末	
	金額	構成比	金額	構成比
現預金・コールローン	2,902	1.6	4,692	3.2
有価証券	174,021	98.2	134,721	93.0
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	146,650	82.8	102,973	71.1
公社債	146,650	82.8	102,973	71.1
株式等	—	—	—	—
その他の証券	27,370	15.4	31,748	21.9
貸付金	—	—	—	—
その他	259	0.1	5,516	3.8
貸倒引当金	—	—	—	—
合計	177,183	100.0	144,930	100.0

3. 個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況

(単位：百万円)

区分	2022年度	2023年度
利息配当金等収入	4,116	3,846
有価証券売却益	1,385	1,727
有価証券償還益	—	2,557
有価証券評価益	△5,098	7,447
為替差益	3,639	15,043
金融派生商品収益	—	—
その他の収益	0	1
有価証券売却損	2,168	1,599
有価証券償還損	—	6
有価証券評価損	3,777	△2,156
為替差損	—	—
金融派生商品費用	—	—
その他の費用	—	—
収支差額	△1,902	31,174

(注) 損益計算書では特別勘定運用損益として差額表示しています。

4. 個人変額年金保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報

1 売買目的有価証券の評価損益

区分	2022年度末		2023年度末	
	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益	貸借対照表計上額	当期の損益に 含まれた評価損益
売買目的有価証券	174,021	△8,876	134,721	9,604

(注) 本表には、金銭の信託等の売買目的有価証券を含んでいます。

2 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

3 個人変額年金保険特別勘定のデリバティブ取引の時価情報(ヘッジ会計適用・非適用分の合算値)

該当ありません。

IX 保険会社及びその子会社等の状況

該当ありません。

会社概要／About us

(2024年4月1日現在)

社 名 (英文名称)	クレディ・アグリコル生命保険株式会社 Credit Agricole Life Insurance Company Japan Ltd.
設 立 日	2006年4月3日
資 本 金	11,000百万円(資本準備金含む)
株 主	クレディ・アグリコル・アシュアランス・エス・エー(出資比率100%)
代 表 者	代表取締役 CEO ニコラ・ソヴァーチュ
本社所在地	東京都港区東新橋1丁目9番2号 汐留住友ビル



クレディ・アグリコル生命の現状

〈ディスクロージャー誌〉

2024年7月発行

クレディ・アグリコル生命保険株式会社

〒105-0021 東京都港区東新橋1丁目9番2号 汐留住友ビル
カスタマーサービスセンター TEL **0120-60-1221**
受付時間:月～金 9:00～17:00(祝休日・年末年始の休日を除く)
Webサイト <https://www.ca-life.jp/>

