



somewhat
different

ハノーバー・リーの個人年金

世界中の人々が、定年後の生涯にわたる収入の確保という課題に直面し、それぞれのニーズに合った柔軟な退職後の商品を探しています。

平均余命が延び、社会保障制度だけでは老後の安心は得られないことは常識となっています。しかし、多くの人は、尋ねられると、自分の寿命と生涯の収入を得るために必要な資金を過小評価しています。

したがって、生活水準を維持し、お金が不足するリスクを確実に軽減するためには、退職時に利用可能な資金の少なくとも一部を退職後の商品に投資する必要があります。保険業界には、このようなニーズに応えるソリューションがあります：それは、終身年金です。

ハノーバー・リーでは、老後の経済的自立を求める消費者の多様なニーズを理解し、元受保険会社と提携して、長寿関係商品の専門知識でサポートします。

ハノーバー・リーにとっての年金の意味

“年金”という言葉は、国や文脈によって意味が異なるため、当社では以下のように使い分けています：

1. 第1段階である、**貯蓄や積立フェーズ**では、資金形成を主な目的とした様々な商品があり、通常、長寿リスクはないか、または限定的
2. 第2段階である、**年金化のフェーズ**では、退職時に始まり、ハノーバー・リーはこの部分に焦点を当てています。年金化フェーズは、消費者は現役時代にお金を貯めて、ファンドに投資したり、保険商品から一時金を受け取ったりしています。その時点で、年金受給者は、元の投資を続けるか、提供者を変更するか、引出しを行うか、年金を購入するかを選択します。
3. 第3段階である、**年金支払段階**は、消費者は一括、定期的な引出し、または終身年金のいずれかで受取ります。

3つのフェーズ：貯蓄から支払いまで

貯蓄のフェーズ (積立)

- 保険料支払い
- 現役世代の投資
- 長寿リスクがない／少ない

退職年齢 (年金化)

- 決断のフェーズ/時点
- オプション：
 - 終身年金
 - 一括または定期的な引出し
 - 保険会社の変更

年金支払のフェーズ (資産の取り崩し)

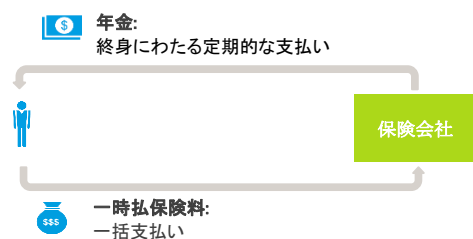
- 判断に応じて：
- 終身年金の支払い
 - 定期的な現金引出しへの支払い
 - 一括による現金引出しへの支払い

商品コンセプト

年金のコンセプトには様々なバリエーションがありますが、一般的には、生涯にわたって快適なレベルの収入を提供することを目的としています。

標準的な年金: 退職時に一時金を支払うのと引き換えに、生涯にわたって収入が保証されます。料率は年齢や性別によって異なります。

標準的な年金のコンセプト



引受年金 (Underwritten annuity): 各年金受給者は引受査定を受けます。引受査定では、寿命を予測するために、ライフスタイルや病歴を考慮します。これによって、標準、生活習慣、弱者のいずれかの適正な年金を受け取ることができます。

弱者年金 (Enhanced annuity): 健康状態や生活習慣に問題がある人は、健康な人よりも平均余命が短いことを考慮して、通常の年金よりも高い収入を得ることができる**引受年金**です。この商品は、英国では 90 年代半ばから成功しています。

退職時の据置き年金: 退職後、数年後 (例えば 10 年後) から終身にわたって収入が保証されます。

ユニット・リンク型年金: 終身にわたって定期的に年金受給者に支払われるユニット数が保証されていますが、ユニット価格は、運用実績に応じて変動するので、価格が上下します。

即時開始年金: 終身にわたる収入の支払いを保証する、引受年金で、定期的な長期介護費用をカバーする助けとなります。

両親保障 (Parents protection): 親が子よりも長生きし、その子が親を養っていた場合に、親に収入を支払うものです。この商品は、子供が親の老後を経済的に支えることが文化的に義務となっている市場を対象としています。

エクイティ・リリース: 「現金は乏しいが資産は豊富」で、自宅の資産価値がある高齢者に向いています。亡くなるまで、あるいは老人ホームに入居するまで、居住権を維持したまま、自宅の所有権をリリースするというものです。

様々なソリューションを 1 つの商品にまとめることも可能で、これによって、お客様は投資したポートフォリオから資金を引き出す方法 (ドローダウン) と、年金の支払いを選択することができます。このようにして、お客様は、適切なレベルの柔軟性と安全性を備えた、最適な退職後のソリューションを適正な価格で受け取ることができるのです。

当社は、テラーメイドの再保険ソリューションを開発するために、それぞれの市場と、多種多様なお客様のニーズを詳しく調査します。当社のグローバルな経験と能力を活かして、お客様と一緒に様々なオプションやアイデアを実現していきます。

柔軟なリタイアメント・ソリューションを提供することで、競合他社より優位に立ちます: 個々の老後のニーズを考慮して、消費者のメリットを高めます。

ハノーバー・リーとの提携

ハノーバー・リーのパートナーは、様々な形で協力をしています:

- 再保険契約による長寿リスクの共有とキャッシュフローの安定化
- データ分析チームにより開発され、継続的に更新されるリスクが適切に評価された死亡率前提
- データ分析チームが開発する、継続的に更新され、リスクが適切に評価された死亡率前提
- 販売時に、確定した見積りを提供する自動査定システム
- 新契約の負担を軽減するための財務再保険

市場で、初の商品を開発するか、成熟市場で商品提供の強化を目指すかに関係なく: 長寿リスクの再保険の世界的リーダーであるハノーバー・リーは、お客様の年金ビジネスにとって理想的なパートナーです。

弊社は、退職後年金 (Retirement Solution) の提供を成功させるために、お客様とチームを組むことを楽しみにしています。