

イオン・アリアンツ生命の現状 2021

イオン・アリアンツ生命保険

Content

経営理念	1
ごあいさつ	2
イオン・アリアンツ生命保険について	3
事業の概況(2020年度)	4
イオンフィナンシャルサービス	5
アリアンツ・グループ	6
お客さまへの情報提供について	7
資料編	
Ⅰ 会社の概況および組織	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	20
Ⅴ 財産の状況	21
Ⅵ 業務の状況を示す指標等	36
Ⅶ 保険会社の運営	55
Ⅷ 特別勘定に関する指標等	59
Ⅸ 保険会社およびその子会社等の状況	67

経営理念

生命保険とサービスを通じ、お客さまの日々の生活と未来、そして社会に安心をお届けします。

三食きちんと、美味しく食べる。

からだを気持ちよく動かし、汗を流す。

一日の終わりに心身を整え、ぐっすりと眠る。

すべての未来は、毎日の営みの延長線上にあります。

そんな一日一日に、保険は何ができるだろう。

何でもない今日をすこやかに過ごせるように、

ゆとりある未来を描けるように、いちばん近くでサポートする。

私たちはそんな暮らしに寄り添う保険を提供します。

100年続く人生を、今日という一日から考える。

誰もが安心して生きていける社会を支えていく。

私たちはイオン・アリアンツ生命です。

保険を、万一から毎日へ。

イオン・アリアンツ生命



ごあいさつ

平素よりイオン・アリアンツ生命をお引き立ていただき、誠にありがとうございます。
ます。

当社は2008年にアリアンツ生命保険株式会社として、生命保険事業を開始いたしましたが、2012年1月に全保険商品の新規取扱いを休止し、既存契約の維持・保全に注力してまいりました。

2020年3月にイオンフィナンシャルサービス株式会社からの出資を受け子会社となるとともに、2020年5月にイオン・アリアンツ生命保険株式会社に社名変更いたしました。2021年3月からは金融機関でのローン向けに団体信用生命保険の提供を開始し、現在は2021年度における個人向け生命保険商品の新規取扱いに向けた準備を行っております。

当社は生命保険のご契約をとおして、お客さまに長期にわたる安心をお届けします。この認識をすべての役員・従業員で共有し、お客さまから信頼いただける生命保険会社として保険商品の提供を行い、経営基盤・財務基盤の健全性確保とあわせ、生命保険会社としての公共性を踏まえたコンプライアンス態勢および適切なリスク管理態勢の維持・向上に努め、将来にわたって、お客さまからの負託に確実に応えてまいります。

今後ともいっそうのご支援、ご愛顧を賜りますようよろしくお願い申し上げます。

2021年7月

代表取締役社長 川島 貴志

イオン・アリアンツ生命保険について

イオン・アリアンツ生命保険はイオングループのイオンフィナンシャルサービスが当社株式の60%を取得したことで、2020年5月にアリアンツ生命保険より社名変更いたしました。

イオン・アリアンツ生命保険は、イオンフィナンシャルサービスおよびイオングループが有するリテール事業ノウハウや広大な流通ネットワークと、従来からのアリアンツ・グループの有する保険やリスク管理分野におけるグローバルで高度な金融専門性との組み合わせによる相乗効果を強みとしています。

今後も、イオン・アリアンツ生命保険は生命保険とサービスを通じ、お客さまの日々の生活と未来、そして社会に安心をお届けしてまいります。

会社概要 [2021年3月時点]

商号	イオン・アリアンツ生命保険株式会社
所在地	東京都千代田区九段北1丁目13番5号 ヒューリック九段ビル
設立年月日	2006年12月18日
営業開始日	2008年4月1日
資本金	343億9,990万円(資本準備金171億9,995万円を含む)
代表取締役	代表取締役社長 川島 貴志
株主	<p>イオンフィナンシャルサービス株式会社 (60%) アリアンツエスイー (ドイツ) (40%) イオン・アリアンツ生命保険</p>

決算情報 2020年度 [2020年4月1日～2021年3月31日]

保有契約高	738億18百万円
当期純利益(損失)	△1,599百万円
総資産	826億27百万円
ソルベンシー・マージン比率	1,969.8%

イオン・アリアンツ生命保険についての最新情報は、イオン・アリアンツ生命保険のホームページ (<https://www.aeon-allianz.co.jp/>) をご覧ください。

事業の概況(2020年度)

イオン・アリアンツ生命保険の2020年度の事業概況は以下のとおりです。

保有契約高	738億円	保有契約高は、生命保険会社が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。
総資産	826億円	総資産は、生命保険会社が保有する資産の総額で、貸借対照表における資産の部の合計です。
当期純利益(損失)	△1,599百万円	当期純利益(損失)は、税引前当期純利益(損失)から法人税および住民税ならびに法人税等調整額を控除した金額で、生命保険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。
特別勘定資産残高	379億円	特別勘定とは、変額年金保険や変額保険などで、その運用実績を直接保険金等に反映することを目的として、他の勘定と区分して運用する勘定です。特別勘定資産残高は、生命保険会社が事業年度末に保有している特別勘定の資産の合計額です。
基礎利益	△2,183百万円	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、利息およ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示す指標で、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。
ソルベンシー・マージン比率	1,969.8%	ソルベンシー・マージン比率とは、大災害や株の大暴落など、通常の予測をこ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です。

イオンフィナンシャルサービス

イオンは7つの事業を展開しバランスよく成長する日本最大の小売業グループです。
イオンフィナンシャルサービスはイオングループの総合金融事業を担っています。



社名	イオンフィナンシャルサービス株式会社
英文社名	AEON Financial Service Co., Ltd.
設立	1981年6月20日
資本金	45,698 百万円

2021年3月末現在

イオンフィナンシャルサービスの全体像



※ AEON CREDIT SERVICE (PHILIPPINES) INC.
AEON SPECIALIZED BANK (CAMBODIA) PLC.

日本を含むアジア11カ国・地域において、連結子会社および持分法適用関連会社で構成される小売業発の総合金融グループです。

イオンフィナンシャルサービスについての最新情報は、
イオンフィナンシャルサービスのホームページ (<https://www.aeonfinancial.co.jp/>) をご覧ください。

アリアンツ・グループ

1890年にドイツで設立され、1世紀をこえる歴史をもつアリアンツ・グループは、現在では世界70か国以上、1億をこえるお客さまに生命保険、損害保険、資産運用の各分野で保険・金融サービスを提供しています。

保険財務力格付け

AA

アリアンツSEおよびアリアンツ・グループの一部の主要な子会社は、スタッドガード&ブアーズ社より保険財務力格付けAAという高い評価を2007年から継続的に受けています。

※格付けは2021年5月末時点のものであり、将来的に格付け会社により変更される可能性があります。日本のイオン・アリアンツ生命保険に対する評価ではありません。

総資産

134兆円

2020年12月末時点のアリアンツ・グループ全体の総資産は約1兆600億ユーロ(約134兆5,685億円)となっており、2020年の総収入は約1,404億ユーロ(約17兆8,307億円)、純利益は約71億ユーロ(約9,055億円)を計上しています。

※換算レートは2020年12月末TTM 1ユーロ=126.95円

アリアンツ・グループの主要な事業体

Allianz 	生命保険部門 アリアンツ (ドイツ・アメリカ・イタリア・フランス)
	損害保険部門 アリアンツ (ドイツ・イタリア・フランス) アリアンツ・グローバル・コーポレート・アンド・スペシャルティ ファイヤマンズ・ファンド アリアンツ・パートナーズ ユーラーヘルメス
	資産運用部門 アリアンツ・グローバル・インベスターズ ピムコ

創業 1890年

1世紀をこえる歴史をもつアリアンツ・グループは、ドイツの損害保険会社から国際的な保険・金融サービス企業への道を歩み、現在では世界各国で事業を展開しています。15万人以上の従業員が世界各地でお客さまのご要望にお応えしています。

*無登録格付に関するご説明

格付会社に対し、市場の公正性・透明性の確保の観点から、金融商品取引法に基づく信用格付業者の登録制が導入されております。これに伴い、金融商品取引業者等は、無登録の格付業者が付与した格付を利用して勧誘を行う場合、金融商品取引法により、無登録の格付業者が付与した格付である旨及び登録の意義等を顧客に告げなければならないこととされております。S&P グローバル・レーティング社は無登録格付業者であるため、無登録格付に関して以下の通りご説明致します。

■登録の意義について

登録を受けた信用格付業者は、①誠実義務、②利益相反防止・格付プロセスの公正性確保等の業務管理体制の整備義務、③格付対象の証券を保有している場合の格付付与の禁止、④格付方針等の作成及び公表・説明書類の公衆縦覧等の情報開示義務等の規制を受けるとともに、報告徴求・立入検査、業務改善命令等の金融庁の監督を受けることとなりますが、無登録格付業者は、これらの規制監督を受けておりません。

■格付会社グループの呼称等について

格付会社グループの呼称：S&P グローバル・レーティング (以下「S&P」)
 グループ内の信用格付業者の名称及び登録番号：
 S&P グローバル・レーティング・ジャパン株式会社 (金融庁長官(格付)第5号)

■信用格付を付与するために用いる方針及び方法の概要に関する情報の入手方法について

S & P グローバル・レーティング・ジャパン株式会社のホームページ (<https://www.standardandpoors.co.jp>) の「ライブラリ・規制関連」の「無登録格付け情報」(<https://www.standardandpoors.co.jp/unregistered>) に掲載されております。

■信用格付の前提、意義及び限界について

S&Pの信用格付は、発行体または特定の債務の将来の信用力に関する現時点における意見であり、発行体または特定の債務が債務不履行に陥る確率を示した指標ではなく、信用力を保証するものでもありません。また、信用格付は、証券の購入、売却または保有を推奨するものでなく、債務の市場流動性や流通市場での価格を示すものでもありません。

信用格付は、業績や外部環境の変化、裏付け資産のパフォーマンスやカウンターパーティの信用力変化など、さまざまな要因により変動する可能性があります。S&Pは、信頼しうると判断した情報源から提供された情報を利用して格付分析を行っており、格付意見に達することができるだけの十分な品質および量の情報が備わっていると考えられる場合にのみ信用格付を付与します。しかしながら、S&Pは、発行体やその他の第三者から提供された情報について、監査、デューデリジェンスまたは独自の検証を行っておらず、また、格付付与に利用した情報や、かかる情報の利用により得られた結果の正確性、完全性、適時性を保証するものではありません。さらに、信用格付によっては、利用可能なヒストリカルデータが限定的であることに起因する潜在的なリスクが存在する場合もあることに留意する必要があります。

アリアンツ・グループの最新情報は、アリアンツ・グループのホームページ (<https://www.allianz.com/en.html>) をご覧ください。

お客さまへの情報提供について

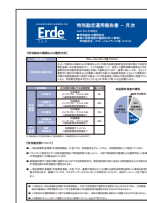
イオン・アリアンツ生命保険は、あらゆるお客さまにストレスなく快適にサービスをご利用いただけるよう、わかりやすい情報提供に努めています。

ご契約後の個別の情報提供

- ご契約状況のお知らせ
四半期ごとに、保障内容、特別勘定の積立金残高、解約返戻金額などについてご契約者さまにお知らせします。
- 特別勘定運用報告書
四半期ごとに、特別勘定の運用実績、資産内容の現況などについてご契約者さまにお知らせします。
- 特別勘定決算のお知らせ
毎年の決算後に、特別勘定の決算概況などをご契約者さまにお知らせします。
- 業績のお知らせ
毎年の決算後に、当社の決算概況をご契約者さまにお知らせします。



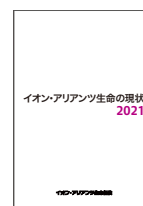
ご契約状況のお知らせ
(サンプル)



特別勘定運用報告書
(サンプル)

その他の情報提供

- ホームページ <https://www.aeon-allianz.co.jp/>
当社のご紹介、商品情報、各種お知らせ、各商品の運用状況に関する各種情報のご提供(ユニット価格、特別勘定運用報告書、所定の為替レートなど)、ご契約後のお手続き方法などをご案内しています。
- イオン・アリアンツ生命保険の現状(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。当社の業績や財務状況などを記載しています。



イオン・アリアンツ
生命保険の現状

資料編

I	会社の概況および組織	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	20
V	財産の状況	21
VI	業務の状況を示す指標等	36
VII	保険会社の運営	55
VIII	特別勘定に関する指標等	59
IX	保険会社およびその子会社等の状況	67

資料編 目次

I	I 会社の概況および組織 …………… 12	9 有価証券等の時価情報(会社計) …………… 32
	1 沿革 …………… 12	1 有価証券の時価情報 …………… 32
II	2 経営の組織 …………… 12	2 金銭の信託の時価情報 …………… 33
	3 店舗網一覧 …………… 13	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) …………… 33
	4 資本金および資本準備金の推移 …………… 13	10 経常利益等の明細(基礎利益) …………… 34
	5 株式の総数 …………… 13	11 会計監査人の監査の状況 …………… 35
III	6 株式の状況 …………… 13	12 公認会計士または監査法人による監査証明の状況 …………… 35
	1 発行済株式の種類等 …………… 13	13 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 …………… 35
	2 大株主 …………… 13	14 将来にわたって事業活動を継続するとの前提に重要な疑義を生じさせるような事象または状況その他保険会社の経営に重要な影響をおよぼす事象 …………… 35
IV	7 主要株主の状況 …………… 14	
	8 取締役および監査役 …………… 14	VI 業務の状況を示す指標等 …………… 36
	9 会計監査人の氏名または名称 …………… 14	1 主要な業務の状況を示す指標等 …………… 36
	10 従業員の在籍・採用状況 …………… 14	1 決算業績の概況 …………… 36
V	11 平均給与(内勤職員) …………… 14	2 保有契約高および新契約高 …………… 36
	12 平均給与(営業職員) …………… 14	3 年換算保険料 …………… 36
	II 保険会社の主要な業務の内容 …………… 15	4 保障機能別保有契約高 …………… 37
VI	1 主要な業務の内容 …………… 15	5 個人保険および個人年金保険契約種類別保有契約高 …………… 38
	III 直近事業年度における事業の概況 …………… 16	6 契約者配当の状況 …………… 38
VII	1 直近事業年度における事業の概況 …………… 16	2 保険契約に関する指標等 …………… 39
	2 契約者懇談会開催の概況 …………… 16	1 保有契約増加率 …………… 39
	3 相談・苦情処理態勢、苦情の件数、およびお客さまの声に基づく改善事例 …………… 17	2 新契約平均保険金および保有契約平均保険金(個人保険) …………… 39
	4 契約者に対する情報提供 …………… 18	3 新契約率(対年度始) …………… 39
VIII	5 商品に関する情報およびデメリット情報の提供方法 …………… 18	4 解約失効率(対年度始) …………… 39
	6 教育・研修体制 …………… 18	5 個人保険新契約平均保険料(月払契約) …………… 39
	7 新規開発商品の状況(2021年3月31日現在) …………… 18	6 死亡率(個人保険主契約) …………… 39
IX	8 保険商品一覧(2021年3月31日現在) …………… 18	7 特約発生率(個人保険) …………… 40
	9 情報システムに関する状況 …………… 19	8 事業費率(対収入保険料) …………… 40
	10 公共福祉活動の概況 …………… 19	9 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引受けた主要な保険会社等の数 …………… 40
	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 …………… 20	10 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引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
	V 財産の状況 …………… 21	11 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引受けた主要な保険会社等の格付け機関による格付けに基づく区分ごとの支払再保険料の割合 …………… 40
	1 貸借対照表 …………… 21	12 未だ収受していない再保険金の額 …………… 40
	2 損益計算書 …………… 22	13 第三分野保険の給付事由また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 …………… 40
	3 キャッシュ・フロー計算書 …………… 23	
	4 株主資本等変動計算書 …………… 24	
	5 債務者区分による債権の状況 …………… 30	
	6 リスク管理債権の状況 …………… 30	
	7 元本補填契約のある信託に係る貸出金の状況 …………… 30	
	8 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) …………… 31	

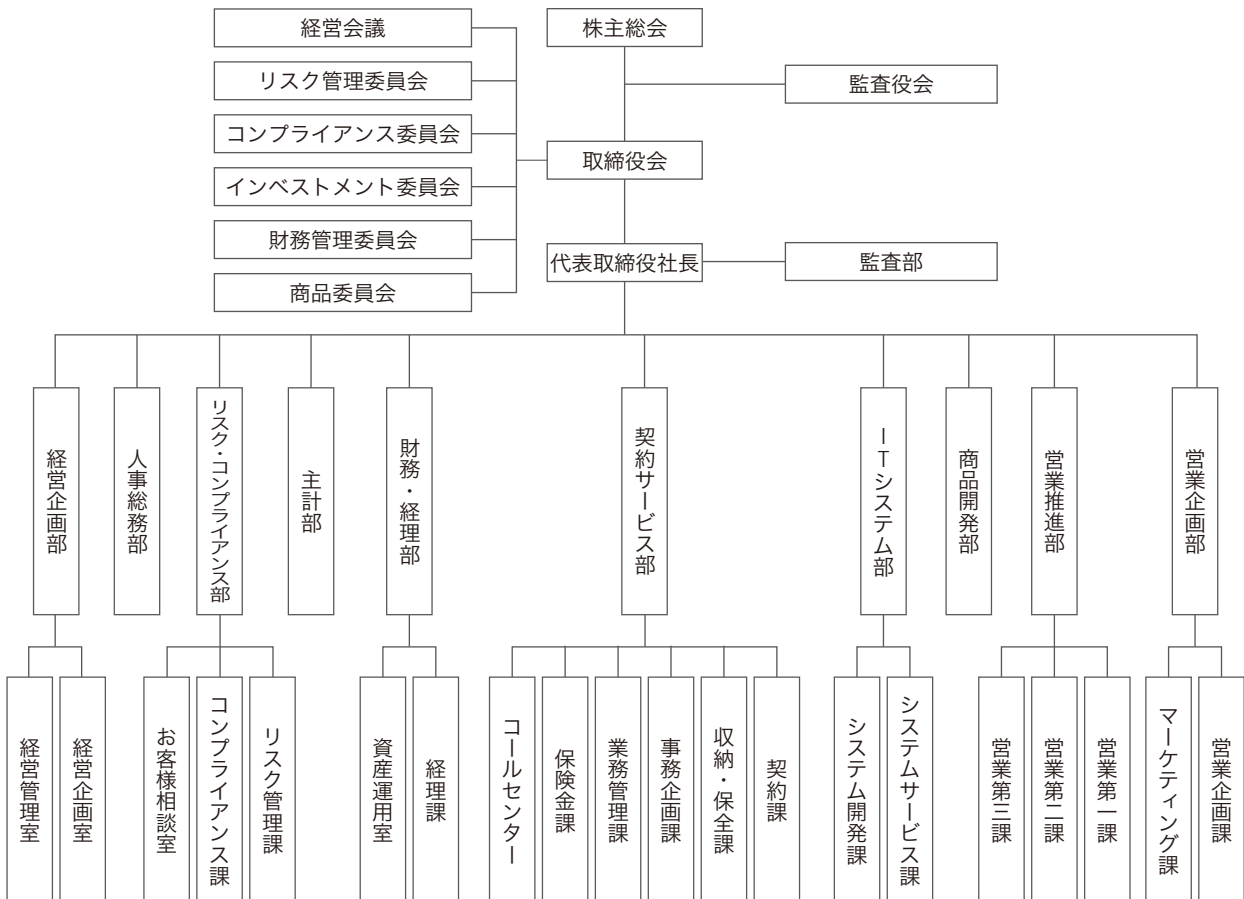
3	経理に関する指標等	41	22	貸付金担保別内訳	51		I
1	支払備金明細表	41	23	有形固定資産明細表	52		
2	責任準備金明細表	41	24	固定資産等処分益明細表	52		II
3	責任準備金残高の内訳	41	25	固定資産等処分損明細表	52		
4	個人保険および個人年金保険の責任準備金の積立方式、積立率、残高(契約年度別)	42	26	賃貸用不動産等減価償却費明細表	52		III
5	特別勘定を設けた保険契約であって、保険金等の額を最低保証している保険契約に係る一般勘定の責任準備金の残高、算出方法、その計算の基礎となる係数	42	27	海外投融資の状況	53		
6	契約者配当準備金明細表	43	28	海外投融資利回り	53		IV
7	引当金明細表	43	29	公共関係投融資の概況(新規引受額、貸出額)	53		
8	特定海外債権引当勘定の状況	43	30	各種ローン金利	53		V
9	資本金等明細表	43	31	その他の資産明細表	53		
10	保険料明細表	44	5	有価証券等の時価情報(一般勘定)	54		
11	保険金明細表	44	1	有価証券の時価情報	54		
12	年金明細表	44	2	金銭の信託の時価情報	54		
13	給付金明細表	44	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)	54		
14	解約返戻金明細表	45	VII	保険会社の運営	55		
15	減価償却費明細表	45	1	リスク管理の体制	55		VI
16	事業費明細表	45	2	法令等遵守の体制	56		
17	税金明細表	45	3	法第121条第1項第1号の確認(第三分野保険に係るものに限る)の合理性および妥当性	57		VII
18	リース取引	46	4	指定生命保険業務紛争解決機関について	57		
19	借入金残存期間別残高	46	5	お客さまに関する情報の保護について	57		
4	資産運用に関する指標等(一般勘定)	46	6	反社会的勢力への対応に関する基本方針	59		
1	資産運用の概況	46	VIII	特別勘定に関する指標等	59		
2	運用利回り	48	1	特別勘定資産残高の状況	59		VIII
3	主要資産の平均残高	48	2	個人変額保険および個人変額年金保険特別勘定資産の運用の経過	60		
4	資産運用収益明細表	49	3	個人変額保険および個人変額年金保険の状況	64		IX
5	資産運用費用明細表	49	個人変額保険	64			
6	利息および配当金等収入明細表	49	1	保有契約高	64		
7	有価証券売却益明細表	50	2	年度末個人変額保険特別勘定資産の内訳	64		
8	有価証券売却損明細表	50	3	個人変額保険特別勘定の運用収支状況	65		
9	有価証券評価損明細表	50	4	個人変額保険特別勘定に関する有価証券等の時価情報	65		
10	商品有価証券明細表	50	個人変額年金保険	66			
11	商品有価証券売買高	50	1	保有契約高	66		
12	有価証券明細表	50	2	年度末個人変額年金保険特別勘定資産の内訳	66		
13	有価証券の残存期間別残高	51	3	個人変額年金保険特別勘定の運用収支状況	66		
14	保有公社債の期末残高利回り	51	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	67		
15	業種別株式保有明細表	51	IX	保険会社およびその子会社等の状況	67		
16	貸付金明細表	51					
17	貸付金残存期間別残高	51					
18	国内企業向け貸付金企業規模別内訳	51					
19	貸付金業種別内訳	51					
20	貸付金用途別内訳	51					
21	貸付金地域別内訳	51					

I 会社の概況および組織

1 沿革

2006年12月	生命保険事業の準備会社として設立(社名:アリアンツサービス株式会社)
2008年 2月	アリアンツ生命保険株式会社に社名変更
2008年 3月	内閣総理大臣から生命保険業の免許を取得
2008年 4月	生命保険事業を開始、一時払変額年金保険(年金原資保証型)を発売
2009年 2月	米ドル建一時払変額年金保険(年金最低保証・I型)を発売
2009年 8月	一時払変額年金保険(年金原資保証・II型)を発売
2010年 1月	一時払変額終身保険(死亡保障ステップアップ型)を発売
2010年 7月	米ドル建一時払変額年金保険(年金最低保証・III型)を発売
2011年 1月	通貨選択型一時払変額年金保険(年金原資保証型)を発売
2012年 1月	保険商品の新規取扱いを休止し、既存契約の維持・保全に注力
2020年 3月	イオンフィナンシャルサービス株式会社が当社株式の60%を取得
2020年 5月	イオン・アリアンツ生命保険株式会社に社名変更
2020年 9月	東京都千代田区九段北に本社を移転
2021年 3月	金融機関でのローン向けに団体信用生命保険の提供を開始

2 経営の組織



3 店舗網一覧

本社 〒102-0073 東京都千代田区九段北1丁目13番5号 ヒューリック九段ビル
 TEL:03-4588-1500(代表)
 営業店舗はありません。

4 資本金および資本準備金の推移

(単位:百万円)

年月日	増資額	増資後資本金	増資後資本準備金	摘要
2006年12月18日	15	7.5	7.5	設立
2007年 1月19日	200	107.5	107.5	増資
2007年 5月16日	1,785	1,000	1,000	増資
2007年10月31日	1,800	1,900	1,900	増資
2008年 1月18日	6,200	5,000	5,000	増資
2009年 9月18日	2,600	6,300	6,300	増資
2010年 2月26日	1,800	7,200	7,200	増資
2010年 6月25日	1,900	8,150	8,150	増資
2010年11月19日	2,200	9,250	9,250	増資
2011年 3月31日	1,200	9,850	9,850	増資
2011年10月31日	3,300	11,500	11,500	増資
2012年 3月30日	1,000	12,000	12,000	増資
2013年 3月29日	800	12,400	12,400	増資
2018年10月31日	2,100	13,450	13,450	増資
2019年 8月30日	1,100	14,000	14,000	増資
2020年 3月19日	1,000	14,500	14,500	増資
2020年 3月31日	5,399.9	17,199.95	17,199.95	増資

5 株式の総数

発行可能株式総数	400千株
発行済株式の総数	54千株
当期末株主数	2名

6 株式の状況

1 発行済株式の種類等

発行済株式	種類	発行数	内容
	普通株式	54千株	—

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
イオンフィナンシャルサービス株式会社	32,400株	60%	—	—
アリアンツエスイー(Allianz SE)	21,600株	40%	—	—

7 主要株主の状況

名称	主たる営業所または事務所の所在地	資本金	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
イオンフィナンシャルサービス株式会社	東京都千代田区神田 錦町3丁目22番地 テラススクエア	45,698百万円	金融サービス等	1981年6月20日	60%
アリアンツエスイー (Allianz SE)	ドイツ連邦共和国 ミュンヘン市	1,169百万ユーロ	子会社の経営管理、主に子会社を対象とする再保険業等	1890年2月5日	40%

8 取締役および監査役

男性8名 女性0名 (取締役および監査役のうち女性の比率0%)

役職名	氏名	役職名	氏名
代表取締役	川島 貴志	取締役	シガード・フォルク
取締役	柿沼 英彦	監査役	椋 正寛
取締役	鈴木 一嘉	監査役	若林 泰
取締役	篠崎 仁	監査役	久野 雅祥

9 会計監査人の氏名または名称

有限責任監査法人トーマツ

10 従業員の在籍・採用状況

区分	2019年度末 在籍数	2020年度末 在籍数	2019年度 採用数	2020年度 採用数	2020年度末	
					平均年齢	平均勤続年数
内勤職員	31名	75名	2名	39名	46.1歳	3.8年
(男子)	20名	47名	1名	27名	48.3歳	3.5年
(女子)	11名	28名	1名	12名	42.5歳	4.3年
営業職員	—	—	—	—	—	—
(男子)	—	—	—	—	—	—
(女子)	—	—	—	—	—	—

(注) 内勤職員は、正社員および契約社員の合計です。また、出向者を含みます。

11 平均給与(内勤職員)

(単位:千円)

区分	2020年3月	2021年3月
内勤職員	681	593

(注) 平均給与月額は2021年3月中の税込定例給与であり、賞与および時間外手当は含んでいません。

12 平均給与(営業職員)

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 生命保険業
- 2 他の保険会社(外国保険業者を含む)の保険業に係る業務の代理または事務の代行、債務の保証その他の前号の業務に付随する業務
- 3 国債、地方債または政府保証債の売買、地方債または社債その他の債券の募集または管理の受託その他の保険業法により行うことのできる業務および保険業法以外の法律により生命保険会社が行うことのできる業務
- 4 前各号に掲げる業務に付帯または関連する一切の業務

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

当社は、保険・金融サービスグループの持株会社であるアリアンツエスイー(ドイツ国)の100%出資により設立され、2008年4月、金融機関を募集代理店として変額年金保険の販売を開始いたしました。しかしながら、当社を取り巻く事業環境等を踏まえ慎重に検討した結果、2012年1月より全保険商品の新規取扱を休止しました。その後、既契約の維持・保全に注力し、2018年度からは、年金保険契約の期間満了に伴う満期の到来に伴い、これらの契約満了時の適切な対応および年金移行された契約の管理を行ってまいりました。

2020年3月にイオンフィナンシャルサービス株式会社(以下、AFSという)が当社株式の60%を取得し、当社はAFSの子会社となり、2020年5月にイオン・アリアンツ生命保険株式会社に社名変更しております。

2021年3月からは金融機関でのローン向けに団体信用生命保険の提供を開始し、現在は2021年度における個人向け生命保険商品の新規取扱に向けた準備を行っております。

当事業年度は、引き続きお客さま保護等管理態勢および内部管理態勢の維持・改善を前提に経営の効率化を図るとともに、お客さまに対する質の高いサービスの継続的な提供に努めました。

保険契約関係の業績につきましては、年度末保有契約高が73,818百万円(前年度比44.0%減)、減少契約高が62,348百万円(同75.1%増)、保険料等収入が6,636百万円(同377%増)となりました。保険料等収入の内容は、保険料0百万円、再保険料収入6,636百万円となっております。

損益につきましては、保険料等収入、資産運用収益およびその他経常収益(責任準備金戻入額を含みます)を合わせた経常収益が61,617百万円(前年度比91.4%増)、保険金等支払金、責任準備金等繰入額、資産運用費用、事業費およびその他経常費用を合わせた経常費用が63,062百万円(同93.2%増)となりました。この結果、経常損失が1,444百万円、税引前当期純損失が1,596百万円、当期純損失が1,599百万円となりました。

また、当事業年度末の総資産は82,627百万円(前年度比39.8%減)、特別勘定資産は37,933百万円(同64.7%減)、責任準備金は72,867百万円(同40.3%減)となりました。純資産8,221百万円(同15.7%減)、ソルベンシー・マージン比率は1,969.8%となり、当事業年度末におきましても、十分な水準の財務基盤を維持しております。

2 契約者懇談会開催の概況

当社では、当事業年度は契約者懇談会を開催しておりませんが、カスタマーサービスセンターや募集代理店を通じて寄せられたお客さまの声を業務改善に生かしていく体制を構築しております。

3 相談・苦情処理態勢、苦情の件数、およびお客さまの声に基づく改善事例

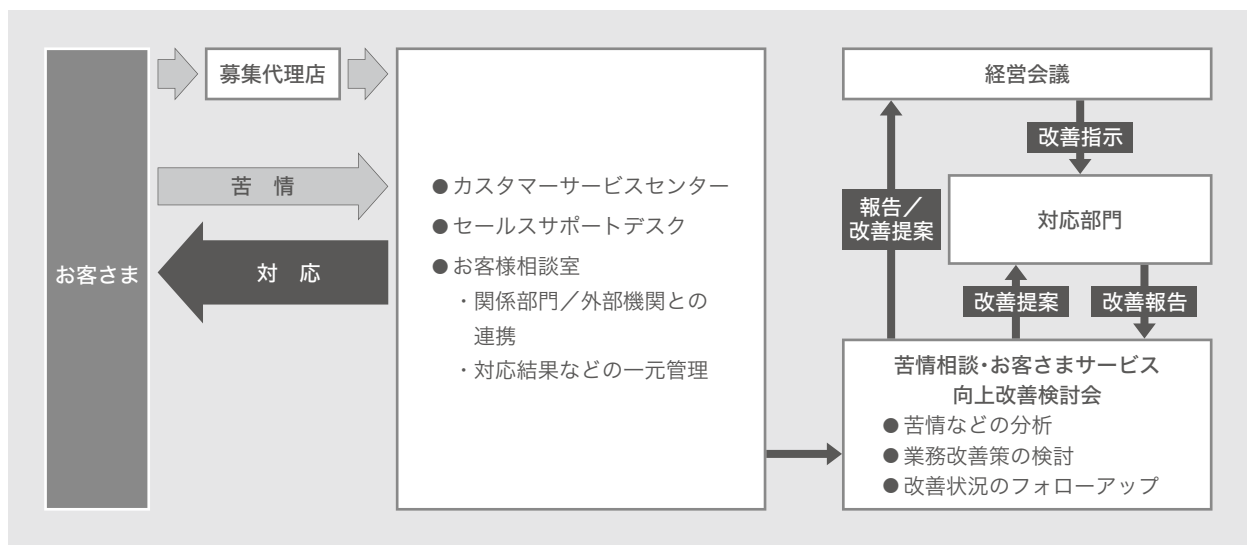
当社では、苦情を「お客さまから不平・不満のご表明があったもの」と定義しています。

これは、お客さまの苦情をより広く捉え、少しでも多くの声を当社に対する貴重なご意見として真摯に受け止め、誠実に対応し、お客さまからの信頼の向上を図っていくことを念頭に置いたものです。

当社では、「お客さま苦情相談窓口」を設置し、苦情を寄せられたすべてのお客さまに誠実に対応し、ご納得をいただいたうえで解決を図るよう努めています。

そのために、カスタマーサービスセンターに加え、お客さまからの苦情やご質問を専門に扱う「お客様相談室」および社内横断的な組織として「苦情相談・お客さまサービス向上改善検討会」を設け、お客さまからの苦情の確認・分析、改善を要する事項の抽出および改善策の検討、改善進捗状況のフォローアップ、経営会議への定期的な報告を継続的に行っています。

1 苦情対応の体制



2 お客さまから寄せられた苦情件数等:2020年度

項目	件数	構成比
新契約に関するもの	0	0%
ご契約後のお手続き等に関するもの	2	5.4%
保険金・給付金等のお支払いに関するもの	34	91.9%
その他	1	2.7%
合計	37	100%

3 お客さまの声に基づく改善事例

1	お客さまの声	カスタマーサービスセンターにつながるまでの自動音声の応答時間が長い。
	改善内容	応答サービスを見直し、自動音声の応答時間を短縮しました。
2	お客さまの声	年金受取中の税務申告に使用できる計算書の送付を早めてほしい。
	改善内容	年金支払内容のお知らせ(年金税務申告用)を1月上旬に送付するように改善しました。
3	お客さまの声	請求時に提出が必要な書類がわかりにくい。
	改善内容	手続きに必要な書類と請求書等の見直しを行い、ご負担を軽減できるように改善しました。

4 契約者に対する 情報提供

7ページをご覧ください。

5 商品に関する情報および デメリット情報の提供方法

7ページをご覧ください。

6 教育・研修体制

当社では、募集代理店に対してニーズに合った研修やセミナーを通じたサポート活動を行っております。さらに電話による募集代理店サポート体制も整え、募集代理店から寄せられる、商品内容や税務などの幅広い照会について対応を行っております。

募集代理店をサポートする担当者には、生命保険商品のみならず、金融・税務、販売手法、コンプライアンスなどに関する体系的な知識やスキルが求められるため、当社独自のトレーニングを受講し、所定の基準を満たした後、電話応対を開始します。

また、当社は金融機関等が取扱う住宅ローンなどに付帯する団体信用生命保険の提供を行っているため、住宅ローンなどをご利用になるお客さまが正しく保障内容をご理解いただけるよう、金融機関等の担当者の研修やサポートを行っております。

7 新規開発商品の状況(2021年3月31日現在)

2021年3月より、金融機関のローン向けに団体信用生命保険の提供を開始しました。

この保険には、金融機関等のニーズに応じ、団体信用生命保険がん保障特約、団体信用生命保険就業不能保障特約等の特約を付加することが可能です。

8 保険商品一覧(2021年3月31日現在)

■団体保険

保険種類	特長
団体信用生命保険	住宅ローン等の債権者である金融機関等が契約者となり、融資を受けている債務者を被保険者とし、債権者が債務者の万一の場合の債権回収を図るとともに、債務者の遺族の生計の安定を図ることを目的とした保険です。

9 情報システムに関する状況

当社では、安全かつ信頼性の高い情報システムを構築し、安定したシステム運用を推進することで、お客さまサービスの品質維持・向上に努めております。

また、お客さま情報の保護のための情報システム基盤の拡充を行い、情報セキュリティのレベルを向上させております。

今後もより安全で信頼性の高い情報システムを目指し、その維持・向上に取り組んでまいります。

10 公共福祉活動の概況

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、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ております。当社では、(一社)生命保険協会および全国にある地方協会を通じて、要介護老人支援策、募金・献血運動など様々な社会貢献活動に取り組んでおります。

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	2016年度	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度
経常収益	13,104	13,276	37,707	32,198	61,617
経常利益(又は経常損失)	△205	△146	△244	△444	△1,444
基礎利益	△243	△190	△672	△742	△2,183
当期純利益(又は当期純損失)	△206	△147	△258	△468	△1,599
資本金の額および発行済株式の総数	12,400 248千株	12,400 248千株	13,450 269千株	17,199 54千株	17,199 54千株
総資産	194,034	189,077	156,487	137,255	82,627
うち特別勘定資産	190,026	184,612	140,831	107,562	37,933
責任準備金残高	191,889	186,447	152,691	121,964	72,867
貸付金残高	—	—	—	—	—
有価証券残高	175,736	169,908	136,629	110,429	59,614
ソルベンシー・マージン比率	3,512.5%	3,695.1%	1,862.6%	3,237.7%	1,969.8%
従業員数	33名	34名	31名	31名	75名
保有契約高	200,510	192,630	159,569	131,859	73,818
うち個人保険	17,641	16,155	15,286	13,919	12,725
うち個人年金保険	182,869	176,475	144,283	117,940	61,064
うち団体保険	—	—	—	—	28
団体年金保険保有契約高	—	—	—	—	—

(注) 個人年金保険の保有契約高は、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と、年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。

直近5事業年度における主要な業務の状況を示す指標

V 財産の状況

1 貸借対照表

(単位:百万円)

科目	期別	2019年度末 (2020年3月31日現在)	2020年度末 (2021年3月31日現在)	科目	期別	2019年度末 (2020年3月31日現在)	2020年度末 (2021年3月31日現在)
		金額	金額			金額	金額
(資産の部)				(負債の部)			
現金および預貯金		12,835	12,239	保険契約準備金		122,406	73,314
預貯金		12,835	12,239	支払備金		442	447
金銭の信託		4,655	5,300	責任準備金		121,964	72,867
有価証券		110,429	59,614	代理店借		0	0
外国証券		3,012	2,987	再保険借		435	74
その他の証券		107,416	56,627	その他負債		4,330	672
有形固定資産		2	102	未払法人税等		1	2
建物		1	72	未払金		4,149	372
その他の有形固定資産		0	30	未払費用		150	245
無形固定資産		1,532	3,452	預り金		29	19
ソフトウェア		—	160	資産除去債務		—	32
その他の無形固定資産		1,532	3,291	仮受金		—	0
再保険貸		830	282	退職給付引当金		290	249
その他資産		6,968	1,634	価格変動準備金		40	84
未収金		6,905	1,499	繰延税金負債		—	10
前払費用		18	47	負債の部合計		127,504	74,405
未収収益		0	0	(純資産の部)			
預託金		43	87	資本金		17,199	17,199
その他の資産		0	0	資本剰余金		17,199	17,199
				資本準備金		17,199	17,199
				利益剰余金		△ 24,605	△ 26,204
				その他利益剰余金		△ 24,605	△ 26,204
				繰越利益剰余金		△ 24,605	△ 26,204
				株主資本合計		9,794	8,195
				その他有価証券評価差額金		△ 44	26
				評価・換算差額等合計		△ 44	26
				純資産の部合計		9,750	8,221
資産の部合計		137,255	82,627	負債および純資産の部合計		137,255	82,627

2 損益計算書

(単位:百万円)

科 目	期 別	2019年度 (2019年4月1日から 2020年3月31日まで)	2020年度 (2020年4月1日から 2021年3月31日まで)
		金 額	金 額
経常収益		32,198	61,617
保険料等収入		1,391	6,636
保険料		—	0
再保険収入		1,391	6,636
資産運用収益		9	5,776
利息および配当金等収入		9	0
預貯金利息		0	0
有価証券利息・配当金		9	—
為替差益		—	4
特別勘定資産運用益		—	5,771
その他経常収益		30,798	49,204
年金特約取扱受入金		68	105
責任準備金戻入額		30,726	49,097
その他の経常収益		3	1
経常費用		32,643	63,062
保険金等支払金		30,112	60,924
保険金		1,046	1,045
年金		2,827	5,907
給付金		22,166	52,121
解約返戻金		897	229
再保険料		3,174	1,620
責任準備金等繰入額		152	5
支払備金繰入額		152	5
資産運用費用		1,267	0
支払利息		—	0
為替差損		3	—
特別勘定資産運用損		1,263	—
事業費		966	1,841
その他経常費用		144	291
保険金据置支払金		46	105
税金		63	120
減価償却費		1	39
退職給付引当金繰入額		33	26
経常損失		△ 444	△ 1,444
特別損失		23	152
固定資産等処分損		0	109
価格変動準備金繰入額		23	43
税引前当期純損失		△ 467	△ 1,596
法人税および住民税		1	2
法人税等合計		1	2
当期純損失		△ 468	△ 1,599

3 キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科 目	期 別	2019年度 (2019年4月1日から 2020年3月31日まで)	2020年度 (2020年4月1日から 2021年3月31日まで)
		金 額	金 額
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)	△ 467	△ 1,596
	減価償却費	1	39
	支払備金の増減額(△は減少)	152	5
	責任準備金の増減額(△は減少)	△ 30,726	△ 49,097
	退職給付引当金の増減額(△は減少)	14	△ 41
	価格変動準備金の増減額(△は減少)	23	43
	利息および配当金等収入	△ 11	△ 0
	有価証券関係損益(△は益)	6,026	△ 2,369
	支払利息	—	0
	為替差損益(△は益)	122	△ 176
	有形固定資産関係損益(△は益)	0	△ 1
	再保険貸の増減額(△は増加)	△ 825	548
	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)	21,199	69,265
	代理店借の増減額(△は減少)	△ 0	0
	再保険借の増減額(△は減少)	153	△ 360
	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)	4,186	△ 3,659
	小 計	△ 153	12,598
	利息および配当金等の受取額	11	0
	利息の支払額	—	△ 0
	法人税等の支払額	△ 1	△ 1
営業活動によるキャッシュ・フロー	△ 143	12,598	
投資活動による キャッシュ・フロー	有価証券の取得による支出	△ 7,000	△ 13,200
	有価証券の売却・償還による収入	5	—
	資産運用活動計	△ 6,994	△ 13,200
	(営業活動および資産運用活動計)	△ 7,138	△ 601
	投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 6,994	△ 13,200
財務活動による キャッシュ・フロー	株式の発行による収入	7,499	—
	財務活動によるキャッシュ・フロー	7,499	—
現金および現金同等物に係る換算差額	△ 4	5	
現金および現金同等物の増減額(△は減少)	357	△ 596	
現金および現金同等物期首残高	12,478	12,835	
現金および現金同等物期末残高	12,835	12,239	

財産の状況

V

VI

VII

VIII

IX

4 株主資本等変動計算書

<2019年度(2019年4月1日から2020年3月31日まで)>

(単位:百万円)

	株主資本				評価・換算差額等		純資産 合計
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	評価・換算 差額等合計	
		資本準備金	その他 利益剰余金 繰越 利益剰余金				
2019年3月31日残高	13,450	13,450	△24,136	2,763	21	21	2,784
当期変動額							
新株の発行	3,749	3,749		7,499			7,499
当期純損失			△468	△468			△468
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)					△65	△65	△65
当期変動額合計	3,749	3,749	△468	7,031	△65	△65	6,965
2020年3月31日残高	17,199	17,199	△24,605	9,794	△44	△44	9,750

<2020年度(2020年4月1日から2021年3月31日まで)>

(単位:百万円)

	株主資本				評価・換算差額等		純資産 合計
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	株主資本 合計	その他 有価証券 評価差額金	評価・換算 差額等合計	
		資本準備金	その他 利益剰余金 繰越 利益剰余金				
2020年3月31日残高	17,199	17,199	△24,605	9,794	△44	△44	9,750
当期変動額							
新株の発行							
当期純損失			△1,599	△1,599			△1,599
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)					70	70	70
当期変動額合計			△1,599	△1,599	70	70	△1,529
2021年3月31日残高	17,199	17,199	△26,204	8,195	26	26	8,221

貸借対照表の注記

2019年度	2020年度
<p>1. 会計方針に関する事項</p> <p>(1) 有価証券の評価基準及び評価方法 有価証券(金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む)の評価は、売買目的有価証券については時価法(売却原価の算定は移動平均法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては、3月末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価の算定は移動平均法)によっております。 なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。</p> <p>(2) 有形固定資産の減価償却の方法 有形固定資産の減価償却の方法は、次の方法によっております。 ・有形固定資産(リース資産を除く) 定率法を採用しております。</p> <p>(3) 外貨建資産等の本邦通貨への換算基準 外貨建資産・負債は、決算日の為替相場により円換算しております。</p> <p>(4) 引当金の計上方法 ① 貸倒引当金 貸倒引当金は、資産の自己査定基準及び償却・引当基準に則り、次のとおり計上することとしております。 破産、民事再生等、法的形式的な経営破綻の事実が発生している債務者に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上することとしております。また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上することとしております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額を計上することとしております。 すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行うこととしております。 ただし、上記の手続きにおいて査定した結果、当社の債権について全額回収可能であると判断したため、貸倒引当金は、計上しておりません。</p> <p>② 退職給付引当金 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、企業会計基準第26号「退職給付に関する会計基準」(企業会計基準委員会)に基づく小規模企業等における簡便法を採用し、当事業年度末における所要額を計上しております。</p>	<p>1. 会計方針に関する事項</p> <p>(1) 有価証券の評価基準及び評価方法 有価証券(金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む)の評価は、売買目的有価証券については時価法(売却原価の算定は移動平均法)、その他有価証券のうち時価のあるものについては、3月末日の市場価格等に基づく時価法(売却原価の算定は移動平均法)によっております。 なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。</p> <p>(2) 有形固定資産の減価償却の方法 有形固定資産の減価償却の方法は、次の方法により年間見積額を期間により按分し計上しております。 ・有形固定資産(リース資産を除く) 2016年4月1日以降に取得した建物附属設備、構築物については定額法、その他の有形固定資産については定率法によっております。</p> <p>(3) 無形固定資産の減価償却の方法 無形固定資産に計上している自社利用のソフトウェアについては、利用可能期間に基づく定額法によっております。</p> <p>(4) 外貨建資産等の本邦通貨への換算基準 外貨建資産・負債は、決算日の為替相場により円換算しております。</p> <p>(5) 引当金の計上方法 ① 貸倒引当金 貸倒引当金は、資産の自己査定基準および償却・引当基準に則り、次のとおり計上することとしております。 破産、民事再生等、法的形式的な経営破綻の事実が発生している債務者に対する債権及び実質的に経営破綻に陥っている債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上することとしております。また、現状、経営破綻の状況にはないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者に対する債権については、債権額から担保の回収可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上することとしております。上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した貸倒実績率を債権額に乗じた額を計上することとしております。 すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行うこととしております。 ただし、上記の手続きにおいて査定した結果、当社の債権について全額回収可能であると判断したため、貸倒引当金は、計上しておりません。</p> <p>② 退職給付引当金 退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、企業会計基準第26号「退職給付に関する会計基準」(企業会計基準委員会)に基づく小規模企業等における簡便法を採用し、当事業年度末における要支給額(人事制度変更</p>

2019年度	2020年度
<p>す。また、組織改変等に伴う割増退職金も併せて計上しております。</p>	<p>によるものを含む)を計上しております。また、組織改編および人事制度変更等に伴う割増退職金も併せて計上しております。</p>
<p>(5) 価格変動準備金の計上方法 価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき算出した額を計上しております。</p>	<p>(6) 価格変動準備金の計上方法 価格変動準備金は、保険業法第115条の規定に基づき算出した額を計上しております。</p>
<p>(6) 消費税等の会計処理 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。</p>	<p>(7) 消費税等の会計処理 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。</p>
<p>(7) 責任準備金の積立方法 責任準備金は、保険業法第116条の規定に基づく準備金であり、保険料積立金については次の方式により計算しております。 ①標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式(平成8年大蔵省告示第48号) ②標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式</p>	<p>(8) 責任準備金の会計処理 期末時点において、保険契約上の責任が開始している契約について、保険契約に基づく将来における債務の履行に備えるため、保険業法第116条第1項に基づき、保険料及び責任準備金の算出方法書(保険業法第4条第2項第4号)に記載された方法に従って計算し、責任準備金を積み立てております。なお、保険業法施行規則第71条に基づき、再保険を付した部分に相当する責任準備金については積み立てておりません。</p>
	<p>責任準備金のうち保険料積立金については、次の方式により計算しています。 ①標準責任準備金の対象契約については、金融庁長官が定める方式(平成8年大蔵省告示第48号) ②標準責任準備金の対象とならない契約については、平準純保険料式</p>
	<p>なお、責任準備金の一部については、保険業法第121条第1項及び保険業法施行規則第80条に基づき、毎決算期において責任準備金が適正に積み立てられているかどうかを保険計理人が確認しております。</p>
	<p>責任準備金のうち危険準備金については、保険業法第116条及び保険業法施行規則第69条第1項第3号に基づき、保険契約に基づく将来の債務を確実に履行するため、将来発生が見込まれる危険に備えて積み立てております。</p>
	<p>「会計方針の開示、会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号2020年3月31日)を当事業年度の年度末に係る計算書類から適用し、「関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続」を開示しております。</p>
<p>2. 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価等に関する事項 保険業法第118条第1項に規定する特別勘定以外の勘定である一般勘定の資産運用においては、一般勘定年金の負債特性及び流動性を考慮し、資産の安全性及び健全性に配慮したポートフォリオを構築しております。 具体的には、現預金、債券及び投資信託へ投資を行うものとし、株式、不動産等への投資は行わないこととしております。投資信託については、実質的に債券ならびに現預金及び現預金同等物へ投資する投資信託に限定しております。また、ヘッジ目的を除くデリバティブへの投資は行わないこととしております。 なお、リスクを抑えた運用ではありますが、預貯金及び債券等の有価証券は市場リスク及び信用リスクに晒されております。 このため、市場リスクの管理にあたっては、保有する市場リスクが資本勘定等の財務体力を超えないように限度を</p>	<p>2. 金融商品の状況に関する事項及び金融商品の時価等に関する事項 保険業法第118条第1項に規定する特別勘定以外の勘定である一般勘定の資産運用においては、一般勘定年金の負債特性及び流動性を考慮し、資産の安全性及び健全性に配慮したポートフォリオを構築しております。 具体的には、現預金、債券及び投資信託へ投資を行うものとし、株式、不動産等への投資は行わないこととしております。投資信託については、実質的に債券ならびに現預金及び現預金同等物へ投資する投資信託に限定しております。また、ヘッジ目的を除くデリバティブへの投資は行わないこととしております。 なお、リスクを抑えた運用ではありますが、預貯金及び債券等の有価証券は市場リスク及び信用リスクに晒されております。 このため、市場リスクの管理にあたっては、保有する市場リスクが資本勘定等の財務体力を超えないように限度を</p>

財産の状況

2019年度					2020年度																												
<p>設定し、バリュー・アット・リスク (VaR) を用いて許容されるリスクの範囲内で適切な資産配分を行っております。また信用リスクの管理にあたっては、リスクが特定の企業・グループに集中することを防止するため、格付や同一相手先に対する最大保有ウェイト等の運用制限を設けることにより、リスク量を許容範囲内にコントロールしております。</p> <p>主な金融商品にかかる貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次の通りであります。</p> <p>(単位:百万円)</p>					<p>設定し、バリュー・アット・リスク (VaR) を用いて許容されるリスクの範囲内で適切な資産配分を行っております。また信用リスクの管理にあたっては、リスクが特定の企業・グループに集中することを防止するため、格付や同一相手先に対する最大保有ウェイト等の運用制限を設けることにより、リスク量を許容範囲内にコントロールしております。</p> <p>主な金融商品にかかる貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次の通りであります。</p> <p>(単位:百万円)</p>																												
	貸借対照表計上額	時価	差額		貸借対照表計上額	時価	差額																										
<p>金銭の信託</p> <table border="1"> <tr> <td>売買目的有価証券</td> <td>4,655</td> <td>4,655</td> <td>—</td> </tr> </table> <p>有価証券</p> <table border="1"> <tr> <td>売買目的有価証券</td> <td>95,078</td> <td>95,078</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>その他有価証券</td> <td>15,350</td> <td>15,350</td> <td>—</td> </tr> </table>					売買目的有価証券	4,655	4,655	—	売買目的有価証券	95,078	95,078	—	その他有価証券	15,350	15,350	—	<p>金銭の信託</p> <table border="1"> <tr> <td>売買目的有価証券</td> <td>5,300</td> <td>5,300</td> <td>—</td> </tr> </table> <p>有価証券</p> <table border="1"> <tr> <td>売買目的有価証券</td> <td>30,983</td> <td>30,983</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>その他有価証券</td> <td>28,631</td> <td>28,631</td> <td>—</td> </tr> </table>					売買目的有価証券	5,300	5,300	—	売買目的有価証券	30,983	30,983	—	その他有価証券	28,631	28,631	—
売買目的有価証券	4,655	4,655	—																														
売買目的有価証券	95,078	95,078	—																														
その他有価証券	15,350	15,350	—																														
売買目的有価証券	5,300	5,300	—																														
売買目的有価証券	30,983	30,983	—																														
その他有価証券	28,631	28,631	—																														
<p>有価証券(金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・市場価格のある有価証券 <p>3月末日の市場価格等によっております。</p>					<p>有価証券(金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含む)</p> <ul style="list-style-type: none"> ・市場価格のある有価証券 <p>3月末日の市場価格等によっております。</p>																												
<p>3. 有形固定資産の減価償却累計額は169百万円であります。</p>					<p>3. 有形固定資産の減価償却累計額は126百万円であります。</p>																												
<p>4. 保険業法第118条に規定する特別勘定資産の額は107,562百万円であります。なお、負債の額も同額であります。</p>					<p>4. 保険業法第118条に規定する特別勘定資産の額は37,933百万円であります。なお、負債の額も同額であります。</p>																												
<p>5. 関係会社に対する金銭債務の総額は1,532百万円であります。</p>					<p>5. 関係会社に対する金銭債務の総額は50百万円であります。</p>																												
<p>6. 繰延税金資産の総額は3,320百万円であります。主な発生原因は、繰越欠損金2,876百万円、保険契約準備金262百万円、退職給付引当金81百万円、減価償却超過額48百万円、その他52百万円であります。繰延税金負債は該当金額がありません。なお、評価性引当金が繰延税金資産と同額であるため、貸借対照表に計上しておりません。</p>					<p>6. 繰延税金資産の総額は2,113百万円であります。繰延税金負債の総額は18百万円であります。繰延税金資産のうち評価性引当額として控除した額は2,104百万円であります。繰延税金資産の発生の主な原因別内訳は、繰越欠損金1,842百万円、退職給付引当金69百万円、保険契約準備金55百万円、減価償却超過額54百万円、未確定債務37百万円であります。繰延税金資産から評価性引当額として控除された額のうち、税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額は1,842百万円、将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額は261百万円であります。繰延税金負債の発生の主な原因は、その他有価証券評価差額10百万円であります。</p>																												
<p>税務上の繰越欠損金及びその繰延税金資産の繰越期限別の金額は次の通りです。</p> <p>(単位:百万円)</p>					<p>税務上の繰越欠損金及びその繰延税金資産の繰越期限別の金額は次の通りです。</p> <p>(単位:百万円)</p>																												
	1年内	1年超 5年以内	5年超	合計		1年内	1年超 5年以内	5年超	合計																								
税務上の繰越欠損金(※1)	1,657	714	504	2,876	税務上の繰越欠損金(※1)	465	331	1,045	1,842																								
評価性引当額	△1,657	△714	△504	△2,876	評価性引当額	△465	△331	△1,045	△1,842																								
繰延税金資産	—	—	—	—	繰延税金資産	—	—	—	—																								
<p>(※1)税務上の繰越欠損金は、法定実効税率を乗じた額であります。</p>					<p>(※1)税務上の繰越欠損金は、法定実効税率を乗じた額であります。</p>																												
<p>7. 担保に供されている資産の額 該当ありません。</p>					<p>7. 担保に供されている資産の額 該当ありません。</p>																												
<p>8. 保険業法施行規則第73条第3項において準用する同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する支払</p>					<p>8. 保険業法施行規則第73条第3項において準用する同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する支払</p>																												

	2019年度	2020年度
I	備金(以下「出再支払備金」という。)の金額は40百万円であり、同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金(以下「出再責任準備金」という。)の金額は10,216百万円であります。	備金(以下「出再支払備金」という。)の金額は46百万円であり、同規則第71条第1項に規定する再保険を付した部分に相当する責任準備金(以下「出再責任準備金」という。)の金額は1,759百万円であります。
II	9. 1株当たりの純資産額は180,565円43銭であります。	9. 1株当たりの純資産額は152,246円71銭であります。
III	10. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当年度末における当社の今後の負担見積額は331百万円であります。なお、当該負担金は拠出した年度の事業費として処理しております。	10. 保険業法第259条の規定に基づく生命保険契約者保護機構に対する当年度末における当社の今後の負担見積額は304百万円であります。なお、当該負担金は拠出した年度の事業費として処理しております。
IV	11. 退職給付に関する事項は次のとおりです。 (1)採用している退職給付制度の概要 当社は、従業員の退職給付に備えるため、退職一時金制度を設けております。なお、当社の退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。	11. 退職給付に関する事項は次のとおりです。 (1)採用している退職給付制度の概要 当社は、従業員の退職給付に備えるため、退職一時金制度を設けております。なお、当社の退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債および退職給付費用を計算しております。
V	(2)退職一時金制度 ①退職給付引当金の期首残高と期末残高の調整表 退職給付引当金の期首残高 276百万円 退職給付費用 33百万円 退職給付の支払額 △19百万円 退職給付引当金の期末残高 290百万円	(2)退職一時金制度 ①退職給付引当金の期首残高と期末残高の調整表 退職給付引当金の期首残高 290百万円 退職給付費用 26百万円 退職給付の支払額 △67百万円 退職給付引当金の期末残高 249百万円
VI	②退職給付に関連する損益 退職給付費用 33百万円	②退職給付に関連する損益 退職給付費用 26百万円
VII	12. 金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。	12. 金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。
VIII		
IX		

損益計算書の注記

2019年度						
1. 関係会社との取引による費用の総額は3百万円であります。						
2. 支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額の金額は16百万円、責任準備金戻入額の計算上、足し上げられた出再責任準備金繰入額の金額は3,309百万円であります。						
3. 1株当たり当期純損失は3,156,448円53銭であります。 (注)当社は、2020年3月27日付で普通株式290,000株につき1株の割合で株式併合を行っておりますが、当該株式併合については、2019年度の期首に当該株式併合が行われたと仮定し、1株当たり当期純損失を算定しております。						
4. 関連当事者との取引は以下のとおりであります。						
属性	会社等の名称	議決権の数の被所有割合 (%) (注1)	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社	アリアンツエスイー	直接 100	株主割当による新株発行(注2)	2,100	—	—
その他の関係会社	アリアンツエスイー	直接 40	第三者割当による新株発行(注3)	2,159	—	—
親会社	イオンフィナンシャルサービス株式会社	直接 60	第三者割当による新株発行(注4)	3,240	—	—
親会社	イオンフィナンシャルサービス株式会社	直接 60	システム開発投資に関する弁済(注5)	1,393	未払金	1,532
その他の関係会社の子会社	アリアンツグローバルライフ デジグネイテッド アクティビティカンパニー	—	再保険収入 再保険料(注6)	1,391 3,174	再保険貸 再保険借	830 435
<p>上記の金額のうち取引金額には消費税等が含まれておらず、期末残高には消費税等が含まれております。 (注1)2020年3月31日の新株発行により、アリアンツエスイーによる被所有割合が100%から40%へ低下しております。 (注2)株主割当増資による新株発行の価額は、純資産額等を参考にして、決定しております。 (注3)第三者割当増資による新株発行の価額は、純資産額等を参考にして、決定しております。 (注4)第三者割当増資による新株発行の価額は、純資産額等を参考にして、決定しております。 (注5)当社が使用するシステムの開発を親会社が第三者へ委託して行ったものであり、その実費を弁済するものです。 (注6)取引条件は市場を勘案して合理的に決定しております。</p>						
5. 親会社に関する情報 イオンフィナンシャルサービス株式会社はイオングループの金融持株会社であり日本国内で東証第一部に上場しております。						
6. 金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。						

2020年度						
1. 保険料等収入および保険金等支払金の計上基準は、次のとおりであります。						
(1) 保険料等収入(再保険収入を除く) 保険料等収入(再保険収入を除く)は、収納があり、保険契約上の責任が開始しているものについて、当該収納した金額により計上しております。						
(2) 保険金等支払金(再保険料を除く) 保険金等支払金(再保険料を除く)は、保険約款に基づく支払事由が発生し、当該約款に基づいて算出された金額を支払った契約について、当該金額により計上しております。 なお、保険業法第117条及び保険業法施行規則第72条に基づき、期末時点において支払義務が発生したものの、または、まだ支払事由の報告を受けていないものの支払事由が既に発生したと認められるもののうち、それぞれ保険金等の支出として計上していないものについて、支払備金を積み立てております。						
(3) 再保険収入および再保険料 保険料等収入の内、再保険収入は、主として再保険金であり、再保険契約に基づき受取事由が発生したもののについて、再保険契約に基づき算出した金額を計上しております。また、保険金等支払金の内、再保険料は再保険契約に基づき支払義務が発生したもののについて、再保険契約に基づき算出した金額を計上しております。						
「会計方針の開示、会計上の変更及び誤謬の訂正に関する会計基準」(企業会計基準第24号2020年3月31日)を当事業年度の年度末に係る計算書類から適用し、「関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続」を開示しております。						
2. 関係会社との取引による費用の総額は400百万円であります。						
3. 支払備金繰入額の計算上、差し引かれた出再支払備金繰入額の金額は6百万円、責任準備金戻入額の計算上、差し引かれた出再責任準備金戻入額の金額は8,457百万円であります。						

2020年度						
4. 1株当たり当期純損失は29,620円69銭であります。						
5. 関連当事者との取引は以下のとおりであります。						
属性	会社等の名称	議決権の数の被所有割合 (%)	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
親会社	イオンフィナンシャルサービス株式会社	直接 60	出向者給与	385	出向負担金	50
その他の関係会社の子会社	アリアンツグローバルライフデジグネイテッドアクティビティカンパニー	—	再保険収入 再保険料(注)	6,636 1,620	再保険貸 再保険借	282 74
上記の金額の取引金額、期末残高には消費税等が含まれておりません。 (注)取引条件は市場を勘案して合理的に決定しております。						
6. 親会社に関する情報 イオンフィナンシャルサービス株式会社は東京証券取引所に上場しております。						
7. 金額は記載単位未満を切捨てて表示しております。						

株主資本等変動計算書の注記

2019年度					2020年度					
1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項					1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項					
	当期首 株式数	当期増加 株式数	当期減少 株式数	当期末 株式数		当期首 株式数	当期増加 株式数	当期減少 株式数	当期末 株式数	
発行済株式					発行済株式					
	普通株式	269,000株	74,999株	289,999株	54,000株	普通株式	54,000株	—	—	54,000株
合計	269,000株	74,999株	289,999株	54,000株	合計	54,000株	—	—	54,000株	
(変動事由の概要)										
株主割当増資による増加 11,000株(2019年8月30日)										
株主割当増資による増加 10,000株(2020年3月19日)										
290,000株につき1株とする株式併合による減少 289,999株(2020年3月27日)										
第三者割当増資による増加 53,999株(2020年3月31日)										

5 債務者区分による債権の状況

該当ありません。

6 リスク管理債権の状況

該当ありません。

7 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。

8 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	2019年度末	2020年度末
ソルベンシー・マージン総額 (A)	10,728	8,509
資本金等	9,794	8,195
価格変動準備金	40	84
危険準備金	936	197
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%)	△44	32
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	—	—
負債性資本調達手段等	—	—
全期チルメル式責任準備金相当額超過額およ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	—	—
控除項目	—	—
その他	—	—
リスクの合計額 $\sqrt{(R_1+R_8)^2+(R_2+R_3+R_7)^2}+R_4$ (B)	662	863
保険リスク相当額 R_1	2	15
第三分野保険の保険リスク相当額 R_8	—	—
予定利率リスク相当額 R_2	0	0
最低保証リスク相当額 R_7	—	—
資産運用リスク相当額 R_3	642	837
経営管理リスク相当額 R_4	19	25
ソルベンシー・マージン比率		
$\frac{(A)}{(1/2) \times (B)} \times 100$	3,237.7%	1,969.8%

(注) 上記は、保険業法施行規則第86条、第87条、第161条、第162条、第190条および平成8年(1996年)大蔵省告示第50号の規定に基づいて算出しています。

財産の状況

I

II

III

IV

V

VI

VII

VIII

IX

9 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

(単位:百万円)

区 分	2019年度末		2020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	95,078	△5,497	30,983	1,683

(2) 有価証券の時価情報(売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの)

(単位:百万円)

区 分	2019年度末					2020年度末				
	帳簿価額	時 価	差損益		帳簿価額	時 価	差損益			
			差 益	差 損			差 益	差 損		
満期保有目的の債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
責任準備金対応債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他有価証券	15,394	15,350	△44	44	28,594	28,631	36	36	—	
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
外国証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他の証券	15,394	15,350	△44	44	28,594	28,631	36	36	—	
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	15,394	15,350	△44	44	28,594	28,631	36	36	—	
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
外国証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他の証券	15,394	15,350	△44	44	28,594	28,631	36	36	—	
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

○満期保有目的の債券

該当ありません。

○責任準備金対応債券

該当ありません。

○その他有価証券

(単位:百万円)

区 分	2019年度末			2020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	—	—	—	28,594	28,631	36
公社債	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—	—	—
その他の証券	—	—	—	28,594	28,631	36
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	15,394	15,350	△44	—	—	—
公社債	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—	—	—
その他の証券	15,394	15,350	△44	—	—	—
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—

なお、時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は保有しておりません。

2 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	2019年度末					2020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	4,655	4,655	—	—	—	5,300	5,300	—	—	—

・運用目的の金銭の信託

(単位:百万円)

区 分	2019年度末		2020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	4,655	△565	5,300	657

・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)

該当ありません。

10 経常利益等の明細(基礎利益)

(単位:百万円)

		2019年度	2020年度
II	基礎利益 A	△742	△2,183
	キャピタル収益	—	—
	金銭の信託運用益	—	—
	売買目的有価証券運用益	—	—
	有価証券売却益	—	—
	金融派生商品収益	—	—
	為替差益	—	—
	その他キャピタル収益	—	—
	キャピタル費用	0	0
	金銭の信託運用損	—	—
	売買目的有価証券運用損	—	—
	有価証券売却損	—	—
	有価証券評価損	—	—
	金融派生商品費用	—	—
	為替差損	0	0
	その他キャピタル費用	—	—
	キャピタル損益 B	△0	△0
	キャピタル損益含み基礎利益 A+B	△742	△2,184
	臨時収益	298	739
	再保険収入	—	—
	危険準備金戻入額	298	739
	個別貸倒引当金戻入額	—	—
	その他臨時収益	—	—
	臨時費用	—	—
	再保険料	—	—
	危険準備金繰入額	—	—
	個別貸倒引当金繰入額	—	—
	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	298	739
	経常利益(損失) A+B+C	△444	△1,444

V 財産の状況

11 会計監査人の監査の状況

会社法第436条第2項第1号の規定に基づき、貸借対照表、損益計算書および株主資本等変動計算書ならびにその附属明細書については、会計監査人による監査を受けております。

12 公認会計士または監査法人による監査証明の状況

該当ありません。

13 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

代表取締役社長は、当事業年度における財務諸表の適正性、および財務諸表作成に係わる内部監査の有効性を確認しております。

14 将来にわたって事業活動を継続するとの前提に重要な疑義を生じさせるような事象または状況その他保険会社の経営に重要な影響をおよぼす事象

該当ありません。

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

4ページをご覧ください。

2 保有契約高および新契約高

保有契約高

(単位:千件、百万円、%)

区 分	2019年度末				2020年度末			
	件 数		金 額		件 数		金 額	
	前年度末比	前年度末比	前年度末比	前年度末比	前年度末比	前年度末比	前年度末比	
個人保険	1	93.3	13,919	91.1	1	91.1	12,725	91.4
個人年金保険	16	82.8	117,940	81.7	8	51.9	61,064	51.8
団体保険	—	—	—	—	—	—	28	—
団体年金保険	—	—	—	—	—	—	—	—

(注) 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時における年金原資と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。

新契約高

(単位:千件、百万円、%)

区 分	2019年度						2020年度					
	件 数		金 額				件 数		金 額			
	前年度比	前年度比	前年度比	新契約	転換による純増加	前年度比	前年度比	前年度比	新契約	転換による純増加		
個人保険	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
個人年金保険	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
団体保険	—	—	—	—	—	—	—	28	—	28	—	
団体年金保険	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(注) 新契約の個人年金保険の金額は、年金支払開始時における年金原資です。

3 年換算保険料

保有契約

(単位:百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	前年度末比	前年度末比	前年度末比	前年度末比
個人保険	1,149	90.3	1,044	90.9
個人年金保険	11,633	85.7	7,844	67.4
合 計	12,783	86.1	8,889	69.5
うち医療保障・生前給付保障等	—	—	—	—

新契約

(単位:百万円、%)

区 分	2019年度		2020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	—	—	—	—
合 計	—	—	—	—
うち医療保障・生前給付保障等	—	—	—	—

(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		保有金額		
		2019年度末	2020年度末	
死亡保障	普通死亡	個人保険	13,919	12,725
		個人年金保険	—	—
		団体保険	—	28
		団体年金保険	—	—
		その他共計	13,919	12,754
	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	(—)	(—)
生存保障	満期・生存給付	個人保険	—	—
		個人年金保険	95,235	19,022
		団体保険	—	—
		団体年金保険	—	—
		その他共計	95,235	19,022
	年金	個人保険	(—)	(—)
		個人年金保険	(16,566)	(8,779)
		団体保険	(—)	(—)
		団体年金保険	(—)	(—)
		その他共計	(16,566)	(8,779)
	その他	個人保険	—	—
		個人年金保険	22,704	42,041
		団体保険	—	—
		団体年金保険	—	—
		その他共計	22,704	42,041
入院保障	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	(—)	(—)

(注) 1. カッコ内数値は主契約の付随保障部分およ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時における年金原資を表します。

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。

(単位:件)

区 分	保有件数	
	2019年度末	2020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 個人保険および個人年金保険契約種類別保有契約高

(単位:百万円)

区 分	保有金額		
	2019年度末	2020年度末	
死亡保険	終身保険	13,919	
	定期付終身保険	—	
	定期保険	—	
	その他共計	13,919	
生死混合保険	養老保険	—	
	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	117,940	61,064
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) 個人年金保険の金額は、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と年金支払開始後契約の責任準備金を合計したものです。

6 契約者配当の状況

該当ありません。

2 保険契約に関する指標等

1 保有契約増加率

(単位:%)

区 分	2019年度	2020年度
個人保険	△8.9	△8.6
個人年金保険	△18.3	△48.2
団体保険	—	—
団体年金保険	—	—

2 新契約平均保険金および保有契約平均保険金(個人保険)

(単位:千円)

区 分	2019年度	2020年度
新契約平均保険金	—	—
保有契約平均保険金	7,291	8,596

(注) 1. 金額は個人年金保険を含んでいます。

2. 保有契約平均保険金については、年金開始後契約を除きます。

3 新契約率(対年度始)

(単位:%)

区 分	2019年度	2020年度
個人保険	—	—
個人年金保険	—	—
団体保険	—	—

(注) 転換契約は含んでいません(当社の場合、該当ありません)。

4 解約失効率(対年度始)

(単位:%)

区 分	2019年度	2020年度
個人保険	1.7	0.9
個人年金保険	0.5	0.1
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:‰)

件 数 率		金 額 率	
2019年度	2020年度	2019年度	2020年度
11.18	18.58	16.49	21.59

(注) 個人保険および個人年金保険(年金開始後契約を除く)により算出しています。

I 7 特約発生率(個人保険)

該当ありません。

II 8 事業費率(対収入保険料)

(単位:%)

2019年度	2020年度
—	—

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

2019年度	2020年度
1	1

IV 10 保険契約を再保険に付した場合における、再保険を引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:%)

2019年度	2020年度
100.0	100.0

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

(単位:%)

格付け区分	2019年度	2020年度
その他(格付けなし)	100.0	100.0

VI 12 未だ収受していない再保険金の額

(単位:百万円)

2019年度	2020年度
830	282

VII 13 第三分野保険の給付事由また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

該当ありません。

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		2019年度末	2020年度末
保険金	死亡保険金	132	142
	災害保険金	—	—
	高度障害保険金	—	—
	満期保険金	—	—
	その他	—	—
	小 計	132	142
年金		9	9
給付金		298	295
解約返戻金		1	—
保険金据置支払金		—	—
その他共計		442	447

2 責任準備金明細表

(単位:百万円)

区 分		2019年度末	2020年度末
責任準備金 (除危険準備金)	個人保険	12,497	12,090
	(一般勘定)	—	—
	(特別勘定)	12,497	12,090
	個人年金保険	108,530	60,579
	(一般勘定)	16,090	34,976
	(特別勘定)	92,440	25,604
	団体保険	—	—
	(一般勘定)	—	—
	(特別勘定)	—	—
	団体年金保険	—	—
	(一般勘定)	—	—
	(特別勘定)	—	—
	その他	—	—
	(一般勘定)	—	—
	(特別勘定)	—	—
小 計	121,027	72,669	
(一般勘定)	16,090	34,975	
(特別勘定)	105,874	37,694	
危険準備金		936	197
合 計		121,964	72,867
(一般勘定)		17,026	35,172
(特別勘定)		104,938	37,694

3 責任準備金残高の内訳

(単位:百万円)

区 分	保険料積立金	未経過保険料	払戻積立金	危険準備金	合計
2019年度末	121,027	—	—	936	121,964
2020年度末	72,669	—	—	197	72,867

4 個人保険およ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

(単位:%)

		2019年度末	2020年度末
積立方式	標準責任準備金 対象契約	平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に 定める方式	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	算出方法書に定める基礎率による 平準純保険料式	算出方法書に定める基礎率による 平準純保険料式
積立率(危険準備金を除く)		100.0	100.0

(注) 1. 積立方式および積立率は、個人保険および個人年金保険を対象としています。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、上記には含んでいません。

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、また、標準責任準備金対象外契約に関しては平準純保険料式により計算した保険料積立金および未経過保険料に対する積立率を記載しています。

(2) 責任準備金残高(契約年度別)

(単位:百万円、%)

契約年度	責任準備金残高	予定利率
～1980年度	—	—
1981年度～1985年度	—	—
1986年度～1990年度	—	—
1991年度～1995年度	—	—
1996年度～2000年度	—	—
2001年度～2005年度	—	—
2006年度～2010年度	76	1.50～1.50
2011年度	5	1.50～1.50
2012年度	7	1.50～1.50
2013年度	3	1.00～1.00
2014年度	9	1.00～1.00
2015年度	4	1.00～1.00
2016年度	10	1.00～1.00
2017年度	25	0.25～0.25
2018年度	7,195	0.25～0.25
2019年度	5,931	0.25～1.80
2020年度	21,705	0.25～0.25

(注) 1. 責任準備金残高は、個人保険および個人年金保険の責任準備金(特別勘定の責任準備金および危険準備金を除く)を記載しています。

2. 予定利率については、各契約年度別の責任準備金に係る主な予定利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)

	2019年度末	2020年度末
責任準備金残高(一般勘定)	—	—

(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

算出方法	平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める代替的方式(シナリオテスト方式)	
計算の基礎となる係数	予定死亡率	
	割引率	平成8年(1996年)大蔵省告示第48号に定める率
	期待収益率	
	ボラティリティ	保険商品により以下のいずれかの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 ただし、同告示で規定されていない資産種類のボラティリティについては以下の率を使用しております。 安全資産:0.3% - 特別勘定が目標とするボラティリティ(4%、6%)
	予定解約率	保険種類、据置期間、経過期間、積立金の状況により変動する動的解約率を使用しております。

6 契約者配当準備金明細表

該当ありません。

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	計上の理由および算定方法
貸倒引当金	—	—	—	貸借対照表に注記しています。
退職給付引当金	290	249	△41	貸借対照表に注記しています。
価格変動準備金	40	84	43	貸借対照表に注記しています。

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		17,199	—	—	17,199	
うち 既発行株式	普通株式	(54,000株)	(—)	(—)	(54,000株)	
		17,199	—	—	17,199	
	計	(54,000株)	(—)	(—)	(54,000株)	
		17,199	—	—	17,199	
資本剰余金	資本準備金	17,199	—	—	17,199	
	その他資本剰余金	—	—	—	—	
	計	17,199	—	—	17,199	

10 保険料明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020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	—	—
うち一時払	—	—
うち年払	—	—
うち半年払	—	—
うち月払	—	—
団体保険	—	0
団体年金保険	—	—
その他共計	—	0

11 保険金明細表

(単位:百万円)

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	2020年度 合計	2019年度 合計
死亡保険金	1,045	—	—	—	—	—	1,045	1,046
災害保険金	—	—	—	—	—	—	—	—
高度障害保険金	—	—	—	—	—	—	—	—
満期保険金	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	1,045	—	—	—	—	—	1,045	1,046

12 年金明細表

(単位:百万円)

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	2020年度 合計	2019年度 合計
—	5,907	—	—	—	—	5,907	2,827

13 給付金明細表

(単位:百万円)

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	2020年度 合計	2019年度 合計
死亡給付金	—	544	—	—	—	—	544	1,056
入院給付金	—	—	—	—	—	—	—	—
手術給付金	—	—	—	—	—	—	—	—
障害給付金	—	—	—	—	—	—	—	—
生存給付金	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	51,576	—	—	—	—	51,576	21,109
合 計	—	52,121	—	—	—	—	52,121	22,166

(注)個人年金保険の「その他」の欄には年金一括支払額を計上しています。

14 解約返戻金明細表

(単位:百万円)

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	2020年度 合計	2019年度 合計
124	104	—	—	—	—	229	897

15 減価償却費明細表

(単位:百万円、%)

区 分	取得原価	当期償却額	減価償却累計額	当期末残高	償却累計率
有形固定資産	229	17	126	102	55.2
建物	77	5	4	72	6.0
その他の有形固定資産	152	12	122	30	80.2
無形固定資産	182	21	21	160	11.6
その他	3,293	0	1	3,291	0.0
合 計	3,705	39	149	3,555	4.0

16 事業費明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
営業活動費	7	7
営業管理費	—	9
一般管理費	958	1,825
合 計	966	1,841

(注) 一般管理費のうち、生命保険契約者保護機構に対する負担金は以下のとおりです。
2019年度:24百万円、2020年度:22百万円

17 税金明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
国税	54	92
消費税	27	92
地方法人特別税	—	—
印紙税	0	0
登録免許税	26	—
その他の国税	—	—
地方税	8	27
地方消費税	7	25
法人住民税	—	—
法人事業税	—	—
固定資産税	0	0
不動産取得税	—	—
事業所税	—	1
その他の地方税	—	—
合 計	63	120

18 リース取引

該当ありません。

19 借入金残存期間別残高

該当ありません。

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) 2020年度の資産の運用概況

①運用環境

【経済環境】

当事業年度第1四半期は、国内における緊急事態宣言の拡大が内需の重荷となりましたが、世界的な経済活動再開期待や緊急事態宣言の全面解除を受け、また新型コロナウイルスのワクチン開発期待などを伴い、主要国株価は堅調に推移しました。第2四半期以降、米中対立激化や低調な企業業績などが重荷となり、米国長期金利の急上昇を受けるなど調整する局面はあったものの、米国大統領選挙の不透明感が後退したこと、米国の追加経済対策の成立や主要中央銀行において金融緩和の長期化が示されたことなどを好感し、リスクオンの動きが鮮明化すると、年度末にかけて主要国株価は上昇基調で推移しました。為替市場では、米国10年国債利回りの急上昇を受け米ドルに対して円安が進行するなど、リスクオンの動きから主要通貨に対して円安基調で推移しました。

【国内債券市場】(10年国債利回り 前事業年度末:0.017% → 当事業年度末:0.095%)

当事業年度第1四半期は、実質GDP成長率が2四半期連続でのマイナスとなったものの、新型コロナウイルスを巡る過度な懸念の後退から債券は売られました。その後、世界的に新型コロナウイルス感染再拡大による景気回復ペースへの懸念が高まったことが債券の買い材料となりましたが、日銀によるイールドカーブ・コントロールが維持されており、国内債券利回りの動きは抑制されました。第4四半期には堅調な経済指標が見られたことに加え、新型コロナウイルスのワクチン普及を受け世界的に景気回復期待が高まったことを背景に債券は売られました。当事業年度を通して見ると、日銀が金融緩和政策を維持する中、10年国債利回りは△0.042%~0.165%での推移となりました。

②当社の運用方針

当社の一般勘定は、主に株主資本および一般勘定年金を運用しております。流動性を考慮し、資産の健全性の維持に努め、不動産投資リスクを有する資産への投資は行わず、実質的に現預金、公社債を中心にリスクを抑えた運用をしております。また、変額年金保険および変額終身保険に係る資産は特別勘定で運用しております。

③運用実績の概況

預貯金および公社債等へ投資する投資信託など流動性、安全性の高い資産を中心に運用しております。2021年3月末の一般勘定資産残高は、447億円となりました。また、一般勘定の資産運用収益である利息および配当金等収入は、0百万円でした。

④トピックス

該当事項はありません。

(2) ポートフォリオの推移

資産の構成

(単位:百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	占 率	金 額	占 率
現預金・コールローン	10,749	36.2	11,525	25.8
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	—	—	—	—
有価証券	15,350	51.7	28,631	64.0
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	15,350	51.7	28,631	64.0
貸付金	—	—	—	—
保険約款貸付	—	—	—	—
一般貸付	—	—	—	—
不動産	1	0.0	72	0.2
繰延税金資産	—	—	—	—
その他	3,617	12.2	4,483	10.0
貸倒引当金	—	—	—	—
合 計	29,719	100.0	44,713	100.0
うち外貨建資産	120	0.4	91	0.2

資産の増減

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
現預金・コールローン	5,289	776
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	—	—
有価証券	6,929	13,280
公社債	—	—
株式	—	—
外国証券	—	—
公社債	—	—
株式等	—	—
その他の証券	6,929	13,280
貸付金	—	—
保険約款貸付	—	—
一般貸付	—	—
不動産	0	71
繰延税金資産	—	—
その他	1,846	866
貸倒引当金	—	—
合 計	14,064	14,994
うち外貨建資産	8	△28

2 運用利回り

(単位:%)

区 分	2019年度	2020年度
現預金・コールローン	0.00	0.00
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	—	—
有価証券	0.10	—
うち公社債	—	—
うち株式	—	—
うち外国証券	—	—
貸付金	—	—
うち一般貸付	—	—
不動産	—	—
一般勘定計	0.04	0.01

(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(当社の場合、該当ありません)。

3 主要資産の平均残高

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
現預金・コールローン	6,064	10,962
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	—	—
有価証券	9,347	22,344
うち公社債	—	—
うち株式	—	—
うち外国証券	—	—
貸付金	—	—
うち一般貸付	—	—
不動産	2	35
一般勘定計	16,301	37,449
うち海外投融资	—	—

業
務
の
状
況
を
示
す
指
標
等

4 資産運用収益明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
利息および配当金等収入	9	0
商品有価証券運用益	—	—
金銭の信託運用益	—	—
売買目的有価証券運用益	—	—
有価証券売却益	—	—
有価証券償還益	—	—
金融派生商品収益	—	—
為替差益	—	4
貸倒引当金戻入額	—	—
その他運用収益	—	—
合 計	9	4

5 資産運用費用明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
支払利息	—	0
商品有価証券運用損	—	—
金銭の信託運用損	—	—
売買目的有価証券運用損	—	—
有価証券売却損	—	—
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	3	—
貸倒引当金繰入額	—	—
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	3	0

6 利息および配当金等収入明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
預貯金利息	0	0
有価証券利息・配当金	9	—
公社債利息	—	—
株式配当金	—	—
外国証券利息配当金	—	—
貸付金利息	—	—
不動産賃貸料	—	—
その他共計	9	0

I
II
III
IV
V
VI
VII
VIII
IX
7 有価証券売却益明細表

該当ありません。

8 有価証券売却損明細表

該当ありません。

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

該当ありません。

11 商品有価証券売買高

該当ありません。

12 有価証券明細表

(単位:百万円、%)

区 分	2019年度末		2020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	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	15,350	100.0	28,631	100.0
合 計	15,350	100.0	28,631	100.0

業務の状況を
示す指標等

13 有価証券の残存期間別残高

(単位:百万円)

区 分	2019年度末							2020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 (期間の 定めのないものを 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 (期間の 定めのないものを 含む)	合計
有価証券	—	—	—	—	—	15,350	15,350	—	—	—	—	—	28,631	28,631
国債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他の証券	—	—	—	—	—	15,350	15,350	—	—	—	—	—	28,631	28,631
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

14 保有公社債の期末残高利回り

該当ありません。

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 貸付金用途別内訳

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
2019年度	土地	—	—	—	—	—	—
	建物	2	—	—	0	1	29
	リース資産	—	—	—	—	—	—
	建設仮勘定	—	—	—	—	—	—
	その他の有形固定資産	0	—	0	0	0	139
	合 計	3	—	0	1	2	169
2020年度	土地	—	—	—	—	—	—
	建物	1	77	1	5	72	4
	リース資産	—	—	—	—	—	—
	建設仮勘定	—	—	—	—	—	—
	その他の有形固定資産	0	42	0	12	30	122
	合 計	2	120	1	17	102	126

(2) 不動産残高および賃貸用ビル保有数

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
不動産残高	1	72
営業用	1	72
賃貸用	—	—
賃貸用ビル保有数	—	—

24 固定資産等処分益明細表

該当ありません。

25 固定資産等処分損明細表

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
有形固定資産	0	1
土地	—	—
建物	—	1
リース資産	—	—
その他	0	0
無形固定資産	—	107
その他	—	—
合 計	0	109

26 賃貸用不動産等減価償却費明細表

該当ありません。

27 海外投融資の状況

該当ありません。

I

28 海外投融資利回り

該当ありません。

II

29 公共関係投融資の概況(新規引受額、貸出額)

該当ありません。

III

30 各種ローン金利

該当ありません。

IV

31 その他の資産明細表

重要性を勘案し、記載を省略しています。

V

業務の状況を
示す指標等

VI

VII

VIII

IX

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

(1) 売買目的有価証券の評価損益

該当ありません。

(2) 有価証券の時価情報(売買目的有価証券以外の有価証券のうち時価のあるもの)

(単位:百万円)

区 分	2019年度末					2020年度末				
	帳簿価額	時 価	差損益		帳簿価額	時 価	差損益			
			差 益	差 損			差 益	差 損		
満期保有目的の債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
責任準備金対応債券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
子会社・関連会社株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
その他有価証券	15,394	15,350	△44	—	44	28,594	28,631	36	36	—
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他の証券	15,394	15,350	△44	—	44	28,594	28,631	36	36	—
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合 計	15,394	15,350	△44	—	44	28,594	28,631	36	36	—
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他の証券	15,394	15,350	△44	—	44	28,594	28,631	36	36	—
買入金銭債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
譲渡性預金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

なお、時価を把握することが極めて困難と認められる有価証券は保有しておりません。

2 金銭の信託の時価情報

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)

該当ありません。

VII 保険会社の運営

1 リスク管理の体制

1 基本方針

当社では、お客さまのご契約を将来にわたって確実に守り続けていくにあたり、リスク管理を当社の経営の重要課題の一つとして認識し、その維持・強化に取組み、業務の健全かつ適切な運営の確保を図っています。

リスク管理の実施にあたっては、当社の経営方針、業務の規模・特性等を踏まえて、次の方針で取り組んでいます。

- (1) リスク管理態勢の整備・構築・強化を行い、関連の社内規程を整備し、リスク管理重視の企業風土の醸成と役員および従業員へのリスク管理意識の浸透を確保します。
- (2) 保険引受リスク、資産運用リスク(市場リスク、信用リスク、不動産投資リスク)、オペレーショナルリスク(事務リスク、システムリスク、流動性リスク、法務リスク、風評リスク、災害リスク等)を重要なリスク分野として認識します。
- (3) 各リスク分野について適切にリスクを特定し、継続的なモニタリングを実施するとともに、計測・分析・評価、対応と統制を行います。
- (4) リスク分野別ないし部門別のリスク管理を行うとともに、全社のおよび統括的なリスク管理体制の構築に努めます。

2 リスク管理体制

当社では、上記方針に基づきリスク管理体制を構築しています。リスク分野に応じて社内各部門を一次リスク管理部門として位置付け、これらの部門がリスク管理状況をリスク・コンプライアンス部に報告します。リスク・コンプライアンス部は、全社のリスクを統括管理し、リスクの状況について把握、検証するとともに、その内容をリスク管理委員会に報告します。

リスク管理委員会は、リスク管理の実効性の評価を行い、必要な事項を審議の上、取締役会、その他関係者に対して報告ないし必要と考える措置の実施を提案し、経営陣によるリスク管理に関する意思決定を支援します。

取締役会は、当社の業務執行の最高意思決定機関として、適切なリスク管理態勢の整備・構築を行い、リスク管理重視の企業風土の醸成と役員および従業員へのリスク管理意識の浸透を確保します。また、リスク管理に関する各種情報・報告に基づきリスク管理の分析・評価を行い、リスク管理に関する重要事項の決定を行います。

そのほか、保険計理人、監査役会、および内部監査部門がそれぞれの立場からリスク管理の改善に資するべく行動します。また、リスク管理態勢の維持・強化のために外部監査法人による監査を活用します。

3 ストレステストの活用

想定を超えるような金利変動や株価下落などのシナリオに基づくストレステストを行うことにより、それらがソルベンシー・マージン比率に与える影響を把握し、財務の健全性確保に活用しています。

4 再保険の管理

当社は、再保険リスクが顕在化した場合、経営に重大な影響を及ぼす恐れがあることを十分に認識し、出再の決定にあたっては出再保険契約が当社の保険引受リスクを適切にカバーし、軽減するように慎重に判断しています。

再保険契約の有効性を維持するため、再保険会社の選定および継続管理に際して、再保険会社の財務健全性および出再保険料の妥当性について確認を行っています。

5 大規模災害等への対策

大規模な自然災害や新型インフルエンザ等のパンデミック(感染症の世界的流行)といった緊急事態発生時においても、保険金・給付金の支払業務を継続できるよう「危機管理基本方針」および「事業継続マネジメント規程」等の策定や訓練等を通じ、お客さまに安心してサービスをご利用いただける体制の構築に努めております。

具体的には、緊急事態発生から終息までの対応フローや継続すべき重要業務を定めるとともに、経営層による継続的な見直しを行っております。また、BCPに基づく諸訓練を継続的に行い、緊急事態発生時の初動対応の強化や災害対策への意識醸成に取り組んでおります。

※BCP(Business Continuity Plan)：大規模な災害や事故、テロ攻撃、システム障害などが発生した際も、事業の中断を最小限にとどめ、早期に事業を再開するために事前に策定する行動計画

2 法令等遵守の体制

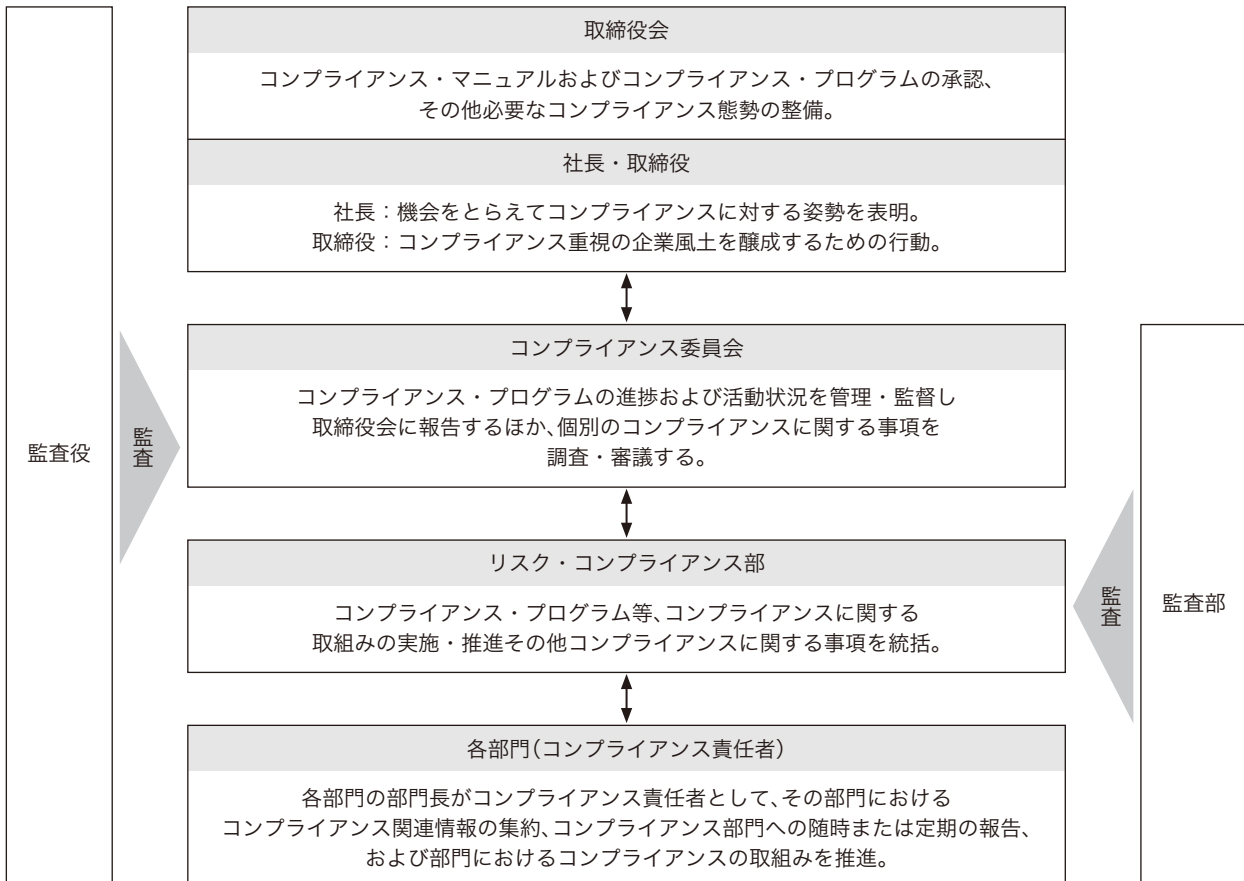
当社は、コンプライアンスを法令、定款および社内規程等の他、広く社会的に要求される社会規範や企業倫理を遵守することと考え、コンプライアンスを当社の経営の最重要課題の一つと認識しています。コンプライアンス環境の整備を通じて、コンプライアンス重視の企業風土を醸成するとともにその維持・向上に努め、公正、透明、健全、適切な業務運営に取り組んでいます。

1 コンプライアンス実践のための方針

コンプライアンス重視の企業風土の醸成・維持・向上を図るために、次の各項目の実践を通じてコンプライアンス環境を整備し、適切な業務運営を確保します。

- (1) コンプライアンス体制の適正な整備・確立と運用
- (2) 社内規程の適切な整備と運用
- (3) コンプライアンス・マニュアルの適正な整備と運用
- (4) コンプライアンス・プログラムの適正な策定と実施
- (5) その他コンプライアンス環境整備のための取組み

2 コンプライアンス体制図



3 法第121条第1項第1号の確認(第三分野保険に係るものに限る)の合理性および妥当性

該当ありません。

4 指定生命保険業務紛争解決機関について

お客さまと金融機関との間に生じた苦情・紛争について、公正中立なプロセスを通じた迅速な解決を促進するため金融ADR制度が創設されました。

当社は、この金融ADR制度に基づき、保険業法上の「指定生命保険業務紛争解決機関」として金融庁長官から指定を受けた一般社団法人生命保険協会と契約を締結しています。

当社の業務やサービスに関しましてご不満な点がございましたら、当社のお客さま苦情相談窓口のほか、同協会が運営する生命保険相談所にご相談・ご照会いただくことも可能です。

※当社のお客さま苦情相談窓口については、17ページをご覧ください。

<指定生命保険業務紛争解決機関(生命保険協会)ご連絡先>

一般社団法人生命保険協会 生命保険相談所

03-3286-2648 月曜～金曜(祝日、年末年始を除く)9:00～17:00

[ホームページ] <https://www.seiho.or.jp/contact/about/>

5 お客さまに関する情報の保護について

当社は、業務上、多くのお客さまから大切な個人情報等をお預かりしています。当社では、このようなお客さま情報の保護の重要性を十分認識し、適切な取扱いを徹底するための取組みを推進しています。

1 社内規程・管理体制の整備

- (1)「個人情報保護方針」を制定、公表するとともに、個人情報、個人番号および特定個人情報の適正な取扱いについての基本的な事項を「個人情報保護管理規程」等の社内規程に定めています。
- (2)個人情報に係る管理業務を統括する「個人情報管理統括責任者」、各部門における個人情報管理の責任を負う「個人情報管理責任者」等を設置し、それぞれの役割・責任を明確にしたうえで、個人情報の適切な管理を行っています。また、リスク・コンプライアンス部を個人情報保護を担当する統括部署とし、従業員に対する個人情報管理に関する研修等を実施しています。
- (3)法人関係情報を利用した内部者取引その他の不正な取引の防止を確保するために、このような情報を入手した場合の報告その他の管理手続きを定めるとともに、従業員に対する研修を実施しています。

2 安全管理措置

個人情報保護法、番号法、関係ガイドライン等を踏まえた社内規程に基づき、お客さま情報ははじめとする個人データの各管理段階において漏えい等を未然に防止するための管理策を講じています。また、外部委託先については、委託時の審査に加え、委託後の継続的な点検などを通じてその監督に努めています。

3 お客さまからのご請求等への適切な対応

当社の保有する個人情報、個人番号および特定個人情報についてお客さまから開示、訂正、利用停止、消去等の請求がなされた場合には、これに適切に対応します。また、お客さま情報の取扱いに関する苦情等の申出についても誠実に対応しています。

4 個人情報保護方針

当社は、お客さまからお預かりする個人情報、個人番号および特定個人情報(以下、個人情報等といいます)を適切に管理・利用・保護するため、関係法令等の重要性を理解し、適切なお客さま情報管理態勢の構築および確保を実現します。また、この方針を継続的に見直し、必要な改善を行います。

1. お客さまの個人情報等の取得について

当社は、業務上必要な範囲においてかつ適法で公正な手段によりお客さまの個人情報等を取得します。

2. 利用目的について

当社は、お客さまとの取引を安全確実に進め、より良い商品・各種サービスを提供させていただくため、次の目的のために利用させていただきます。

- ① 保険契約のお引受け
- ② ご契約の維持管理、保険金等のお支払い
- ③ 関連会社・提携会社を含む各種商品・サービス等のご案内・提供
- ④ その他保険契約に関連・付随する業務

ただし、個人番号を含む特定個人情報は、以下の事務に必要な範囲でのみ利用し、それ以外の目的では利用いたしません。

- ① 保険取引に関する法定調書の作成・提出に関する事務
- ② 報酬、料金、契約金および賞金の法定調書作成・提出に関する事務
- ③ その他法令等に定める個人番号関係事務等

3. お客さまの個人情報等の利用について

当社では、お客さまの個人情報等を、利用目的の達成に必要な範囲内で利用させていただきます。利用目的の範囲をこえて利用する場合には、事前にお客さまの同意をいただきます。ただし、機微(センシティブ)情報および個人番号を含む特定個人情報については、お客さまの同意がありましても、利用目的の範囲を超えて利用することはいたしません。

4. お客さまの個人情報等の管理について

当社では、お客さまの個人情報等の漏えい、滅失またはき損の防止その他のお客さまの個人情報等の安全管理のために、必要かつ適切な措置を講じることとします。

5. お客さまの個人情報等の提供

当社では、下記の場合を除き、お客さまの同意を得ずに社外の第三者機関等に個人情報を提供しません。

- ① 法令上認められている場合
- ② 当社の利用目的の範囲内で、保険募集代理店を含む委託先に提供する場合
- ③ 一般社団法人生命保険協会、および同協会に加盟している生命保険各社等と生命保険事業の健全な運営のために共同利用を行う場合

ただし、機微(センシティブ)情報および個人番号を含む特定個人情報については、法律で認められた場合を除き、外部に提供いたしません。

6. 情報の開示・訂正・利用停止・消去等について

当社では、お客さまからお客さまの個人情報等に関する開示・訂正・利用停止・消去等の依頼があった場合は法令等の規定に基づき適切に対応いたします。

7. 関係法令等の遵守について

当社では、個人情報の保護に関する法律、行政手続における特定の個人を識別するための番号の利用等に関する法律をはじめとした関係法令、ガイドライン、および一般社団法人生命保険協会の「生命保険業における個人情報保護のための取扱指針について」等を遵守し、お客さまの個人情報等を適切に取扱います。

8. お客さまの個人情報等についてのお申出、お問合せについて

お客さまの個人情報等についてのお申出、お問合せについては、下記カスタマーサービスセンターにて承り、適切かつ迅速に対応します。

<お問合せ先>

イオン・アリアンツ生命保険株式会社 カスタマーサービスセンター
フリーコール0120-974-863 ※月曜～金曜(祝日、年末年始を除く)9:00～17:00

なお、当社は、認定個人情報保護団体である一般社団法人生命保険協会の対象事業者です。同協会では、対象事業者の個人情報の取扱いに関する苦情・相談を受付けています。

<お問合せ先>

一般社団法人生命保険協会 生命保険相談所
03-3286-2648 月曜～金曜(祝日、年末年始を除く)9:00～17:00
〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-4-1 新国際ビル3階(生命保険協会内)
[ホームページ] <https://www.seiho.or.jp/contact/about/>

6 反社会的勢力への対応に関する基本方針

当社は、生命保険会社に対する公共の信頼を維持し、生命保険会社の業務の適切性および健全性を確保するため、以下の基本方針に則り反社会的勢力への対応に取り組めます。

1. 取引関係を含めて、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力とは一切の関係を持ちません。
2. 反社会的勢力への資金提供は決して行いません。また、いかなる場合であっても、決して反社会的勢力との裏取引を行いません。
3. 反社会的勢力には、経営トップ以下、組織全体として対応するとともに、反社会的勢力による不当要求に対応する従業員の安全を確保します。
4. 平素から、警察や暴力追放運動推進センター、弁護士等、外部専門機関との連携関係を構築します。
5. 反社会的勢力による不当要求に対しては、民事と刑事の両面から法的対応を行います。

VIII 特別勘定に関する指標等

1 特別勘定資産残高の状況

(単位:百万円)

区 分	2019年度末	2020年度末
	金 額	金 額
個人変額保険	12,593	12,097
個人変額年金保険	94,968	25,835
団体年金保険	—	—
特別勘定計	107,562	37,933

2 個人変額保険および個人変額年金保険特別勘定資産の運用の経過

一時払変額年金保険(年金原資保証型)「アリアンツNKクラフト」

特別勘定名	運用開始日	主な投資対象とする投資信託の運用方針、主なりリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
日本株式 インデックス型 (A001A)	2008年 4月11日	主としてわが国の金融商品取引所に上場されている株式に投資を行い、TOPIX(東証株価指数、配当込み)をベンチマークとし、この動きに連動した投資成果を目指して運用を行います。 【投資リスク】価格変動リスク、信用リスク等があります。	100.34	110.48	115.10	126.89	137.38
外国株式 インデックス型 (A002A)	2008年 4月11日	主として日本を除く世界各国の株式に投資を行い、MSCIコクサイ指数(円換算ベース)をベンチマークとし、この動きに連動した投資成果を目指して運用を行います。原則として、為替ヘッジは行いません。 【投資リスク】価格変動リスク、信用リスク、為替リスク等があります。	126.90	145.42	152.69	167.50	188.85
日本債券 アクティブ型 (A003B)	2008年 4月12日	主として日本債券に投資を行いながら、一部外貨建て債券にも投資を行い、NOMURA-BPI総合をベンチマークとし、トータル・リターンを最大化することを目指して運用します。 【投資リスク】金利変動リスク、信用リスク等があります。	96.63	96.50	96.24	96.04	95.25
外国債券 アクティブ型 (A004B)	2008年 4月11日	主として日本を除く主要先進国の国債、モーゲージ債および社債等に投資を行い、FTSE世界国債インデックス(除く日本、円ベース)をベンチマークとし、トータル・リターンを最大化することを目指して運用します。原則として、為替ヘッジは行いません。 【投資リスク】金利変動リスク、信用リスク、為替リスク等があります。	124.90	129.41	132.38	134.11	135.33
グローバル バランスⅠ型 (A005G)	2008年 4月16日	上記4つの投資信託を組合せた特別勘定であり、運用方針、主なりリスクは上記のとおりです。	116.22	121.74	124.19	128.18	132.05
グローバル バランスⅡ型 (A006G)	2008年 4月11日		119.39	125.77	128.85	133.34	137.78

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

米ドル建一時払変額年金保険(年金最低保証・I型)「アクティブビジョン」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なりリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (B001G)	2009年 2月20日	主として米国株式および欧州株式ならびに世界各国の債券(米国株式および欧州株式ならびに世界各国の債券を投資対象としている外国投資信託などを含みます)を組合せて分散投資をすることで、リスクの低減に努めつつ中長期的な運用成果を目指します。原則として為替ヘッジは行いません。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	163.30	176.51	183.98	195.51	193.70

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

一時払変額年金保険(年金原資保証・Ⅱ型)「エルデ」「パウム」「しあわせのタネ」「アリアンツNK クラフトⅡ」「ステップビジョン」「アリアンツ投資型年金」「ステップマイスター」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (C001H)	2009年 8月15日	主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを4%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	100.97	102.03	102.28	104.16	105.39

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

一時払変額終身保険(死亡保障ステップアップ型)「アリアンツ投資型終身保険」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (D001H)	2010年 1月29日	ご契約年齢0歳から70歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを6%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	114.35	116.94	117.87	122.02	125.14
グローバル バランス型 (D002H)	2010年 1月30日	ご契約年齢71歳から80歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを4%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	102.18	103.39	103.70	105.82	107.30

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

一時払変額終身保険(死亡保障ステップアップ型)「リーベ」「ベアトリス」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (C002H)	2010年 4月6日	ご契約年齢0歳から70歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを6%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	111.13	113.41	114.22	118.01	120.73
グローバル バランス型 (C003H)	2010年 3月6日	ご契約年齢71歳から80歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを4%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	102.13	103.22	103.51	105.35	106.53

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

一時払変額終身保険(死亡保障ステップアップ型)「ダンケ」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (E001H)	2010年 5月7日	ご契約年齢0歳から70歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを6%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	113.74	116.27	117.09	120.96	123.79
グローバル バランス型 (E002H)	2010年 5月1日	ご契約年齢71歳から80歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを4%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	103.35	104.53	104.82	106.72	108.06

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

一時払変額終身保険(死亡保障ステップアップ型)「プライムレター」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (F001H)	2010年 7月22日	ご契約年齢0歳から70歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを6%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	116.41	118.76	119.63	123.62	126.44
グローバル バランス型 (F002H)	2010年 7月30日	ご契約年齢71歳から80歳の方が対象です。主として国内外の株式および債券ならびに円建ての短期金融資産を投資対象とする投資信託証券への分散投資を行い、リスクを軽減しつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指して運用を行います。運用にあたっては、主として実質的に国内外の株式および債券に投資する部分(収益期待資産)と主として実質的に円建ての短期金融資産に投資する部分(リスク回避資産)の配分比率を定期的に見直すことにより、特別勘定資産のボラティリティを4%(年率)に保つことを目標とします。価格変動リスク、信用リスク、流動性リスク、為替リスク、カントリーリスクなどがあります。	103.74	104.84	105.10	107.01	108.25

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

米ドル建一時払変額年金保険(年金額最低保証・Ⅲ型)「アクティブビジョンⅡ」「歓びのうた」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (C004H)	2010年 7月14日	主として、実質的に外国株式および米国債券ならびに米ドル建ての短期金融資産を投資対象とする外国投資信託へ投資を行い、ボラティリティを一定の水準に保ちつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指します。金利リスク、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、カントリーリスクなどがあります。	107.69	109.14	109.45	111.78	112.52

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

通貨選択型一時払変額年金保険(年金原資保証型)「フリューゲル」「シュテルン」

特別勘定名	運用開始日	特別勘定の運用方針、主なリスク	ユニット価格の状況				
			2020年 3月31日	2020年 6月30日	2020年 9月30日	2020年 12月31日	2021年 3月31日
グローバル バランス型 (C005H)	2011年 2月2日	主として、実質的に外国株式および米国債券ならびに米ドル建ての短期金融資産を投資対象とする外国投資信託へ投資を行い、ボラティリティを一定の水準に保ちつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指します。金利リスク、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、カントリーリスクなどがあります。	100.84	101.83	101.94	103.63	104.02
グローバル バランス型 (C006H)	2011年 1月26日	主として、実質的に外国株式および豪州債券ならびに豪ドル建ての短期金融資産を投資対象とする外国投資信託へ投資を行い、ボラティリティを一定の水準に保ちつつ、安定した運用成果の確保および中長期的な特別勘定資産の成長を目指します。金利リスク、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、カントリーリスクなどがあります。	115.80	116.43	116.51	118.88	118.92

(注) ユニット価格は小数第3位を切捨てて表示しております。

3 個人変額保険および個人変額年金保険の状況

個人変額保険

1 保有契約高

(単位: 件、百万円)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
変額保険(有期型)	—	—	—	—
変額保険(終身型)	1,287	13,919	1,172	12,725
合 計	1,287	13,919	1,172	12,725

2 年度末個人変額保険特別勘定資産の内訳

(単位: 百万円、%)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	166	1.3	486	4.0
有価証券	11,745	93.3	11,600	95.9
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	—	—	—	—
公社債	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—
その他の証券	11,745	93.3	11,600	95.9
貸付金	—	—	—	—
その他	682	5.4	10	0.1
貸倒引当金	—	—	—	—
合 計	12,593	100.0	12,097	100.0

3 個人変額保険特別勘定の運用収支状況

(単位:百万円)

区 分	2019年度	2020年度
	金 額	金 額
利息配当金等収入	1	0
有価証券売却益	557	181
有価証券償還益	—	—
有価証券評価益	—	843
為替差益	—	—
金融派生商品収益	—	—
その他の収益	—	—
有価証券売却損	230	11
有価証券償還損	—	—
有価証券評価損	650	—
為替差損	—	—
金融派生商品費用	—	—
その他の費用	—	0
収支差額	△322	1,014

4 個人変額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

(単位:百万円)

区 分	2019年度末		2020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	11,745	△650	11,600	843

(2) 金銭の信託の時価情報

該当ありません。

(3) 個人変額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。

個人変額年金保険

1 保有契約高

(単位:件、百万円)

区 分	2019年度末		2020年度末	
	件 数	金 額	件 数	金 額
個人変額年金保険	14,372	102,254	3,216	26,846

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	2019年度末		2020年度末	
	金 額	構成比	金 額	構成比
現預金・コールローン	1,920	2.0	226	0.9
有価証券	83,333	87.7	19,382	75.0
公社債	—	—	—	—
株式	—	—	—	—
外国証券	3,012	3.2	2,987	11.6
公社債	—	—	—	—
株式等	3,012	3.2	2,987	11.6
その他の証券	80,320	84.6	16,395	63.5
貸付金	—	—	—	—
その他	9,715	10.2	6,225	24.1
貸倒引当金	—	—	—	—
合 計	94,968	100.0	25,835	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	2019年度	2020年度
	金 額	金 額
利息配当金等収入	0	0
有価証券売却益	5,317	2,762
有価証券償還益	—	—
有価証券評価益	—	840
為替差益	—	166
金融派生商品収益	—	—
その他の収益	△8	1,041
有価証券売却損	1,282	51
有価証券償還損	—	—
有価証券評価損	4,846	—
為替差損	114	—
金融派生商品費用	—	—
その他の費用	6	2
収支差額	△941	4,756

VIII 特別勘定に関する指標等
IX

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

(単位:百万円)

区 分	2019年度末		2020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	83,333	△4,846	19,382	840

(2) 金銭の信託の時価情報

(単位:百万円)

区 分	2019年度末					2020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	4,655	4,655	—	—	—	5,300	5,300	—	—	—

(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 保険会社およびその子会社等の状況

該当ありません。

イオン・アリアンツ生命の現状
ディスクロージャー誌
2021年7月発行

本誌は保険業法第111条にもとづいて作成したディスクロージャー資料(業務および財産の状況に関する説明資料)です。

イオン・アリアンツ生命保険株式会社

〒102-0073

東京都千代田区九段北1丁目13番5号 ヒューリック九段ビル

TEL: 03-4588-1500(代)

<https://www.aeon-allianz.co.jp/>

