

2021年度上半期業績説明用資料

1. グループ業績一覧・・・・・・・・・・ P 1	6. 利息及び配当金等収入・運用収支・・・・・・・・・・ P 6
2. 新契約年換算保険料・・・・・・・・・・ P 2	7. 連結ソルベンシー・マージン比率・・・・・・・・・・ P 7
3. 保有契約年換算保険料・・・・・・・・・・ P 3	8. ヨーロピアン・エンベディッド・バリュー（EEV）・・ P 8
4. 保険料等収入・・・・・・・・・・ P 4	9. 住友生命「 Vitality 」と健康増進の拡がり・・・・・・・・ P 9
5. 基礎利益・・・・・・・・・・ P 5	10. 新型コロナウイルスに関するお支払状況・・・・・・・・ P 10

2021年11月24日

住友生命保険相互会社

1. グループ業績一覧

新契約年換算保険料	2021年度 上半期	前年同期比	保有契約年換算保険料	2021年度 上半期末	前年度末比
グループ*1	1 1 3 1 億円	+ 1 6. 0 %	グループ*1	2 兆 8 4 5 4 億円	+ 1. 5 %
国内事業	5 9 6 億円	+ 2 7. 3 %	国内事業	2 兆 3 3 9 4 億円	▲ 0. 1 %
住友生命	4 9 4 億円	+ 2 3. 6 %	住友生命	2 兆 2 7 5 7 億円	▲ 0. 5 %
メディケア生命	1 0 1 億円	+ 4 8. 7 %	メディケア生命	6 3 6 億円	+ 1 5. 4 %
海外事業（シメトラ*2）	5 3 4 億円	+ 5. 6 %	海外事業（シメトラ*3）	5 0 5 9 億円	+ 9. 4 %

* 1 住友生命、メディケア生命、シメトラの合算。

* 2 為替レートは、2020年度上半期：1ドル=107.74円、2021年度上半期：1ドル=110.58円にて換算。

* 3 為替レートは、2020年度末：1ドル=103.50円、2021年度上半期末：1ドル=110.58円にて換算。

保険料等収入	2021年度 上半期	前年同期比	基礎利益	2021年度 上半期	前年同期比
グループ*4	1 兆 1 7 8 8 億円	+ 1. 0 %	グループ*5	1 8 4 0 億円	▲ 6. 4 %
国内事業	1 兆 0 8 3 7 億円	+ 0. 7 %	国内事業	1 6 3 0 億円	▲ 9. 7 %
うち住友生命	1 兆 0 5 2 5 億円	▲ 0. 1 %	住友生命	1 7 7 8 億円	▲ 5. 5 %
うちメディケア生命	3 1 0 億円	+ 3 8. 3 %	メディケア生命	▲ 1 4 7 億円	—
海外事業（シメトラ）	9 5 1 億円	+ 3. 7 %	海外事業（シメトラ他）	2 6 3 億円	+ 4 4. 4 %

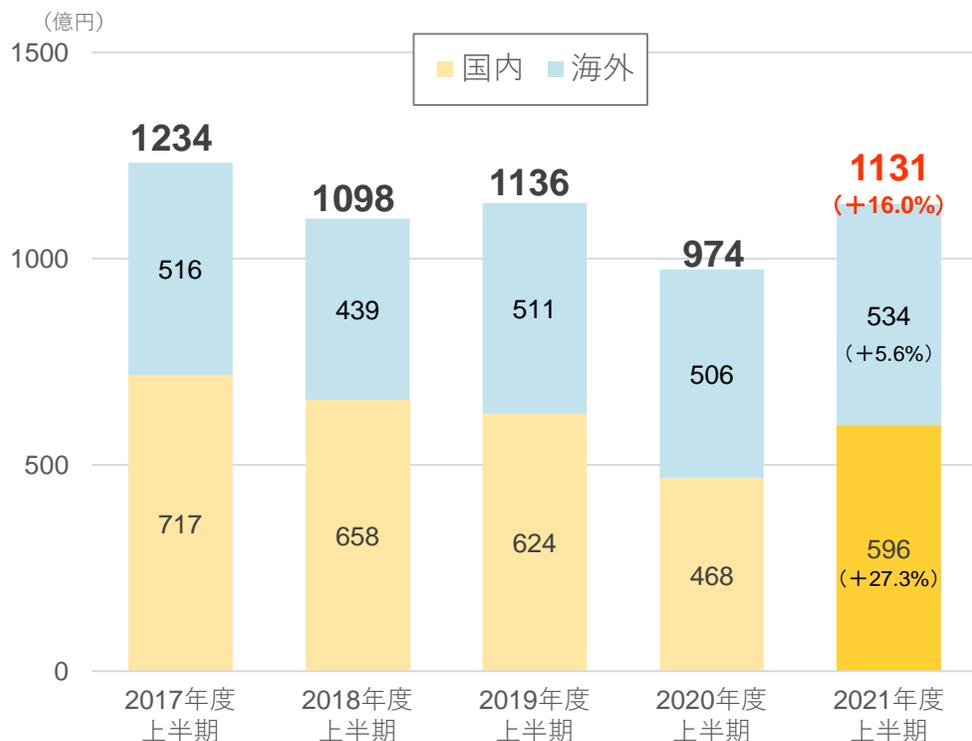
* 4 連結保険料等収入。

* 5 住友生命とメディケア生命の基礎利益およびシメトラ、パオベトHD、BNIライフ、アピバ・シングライフHD、PICC生命の税引前利益（住友生命の持分相当額）を合算し、一部の内部取引等を調整して算出。

2. 新契約年換算保険料

2021年度上半期 **1131** 億円

- ◆ グループは、前年同期比16.0%の増加。
- ◆ 住友生命は、営業職員チャネルにおいて保障性商品の販売が増加したことを主因に、前年同期比23.6%の増加。
- ◆ メディケア生命は、主力医療保険の販売が好調で前年同期比48.7%の増加。
- ◆ 海外事業（シメトラ）は、個人年金の販売が増加したことを主因に、前年同期比5.6%の増加。



新契約年換算保険料	2021年度上半期	前年同期比
グループ*1	1131億円	+16.0%
国内事業	596億円	+27.3%
住友生命	494億円	+23.6%
メディケア生命	101億円	+48.7%
海外事業（シメトラ*2）	534億円	+5.6%

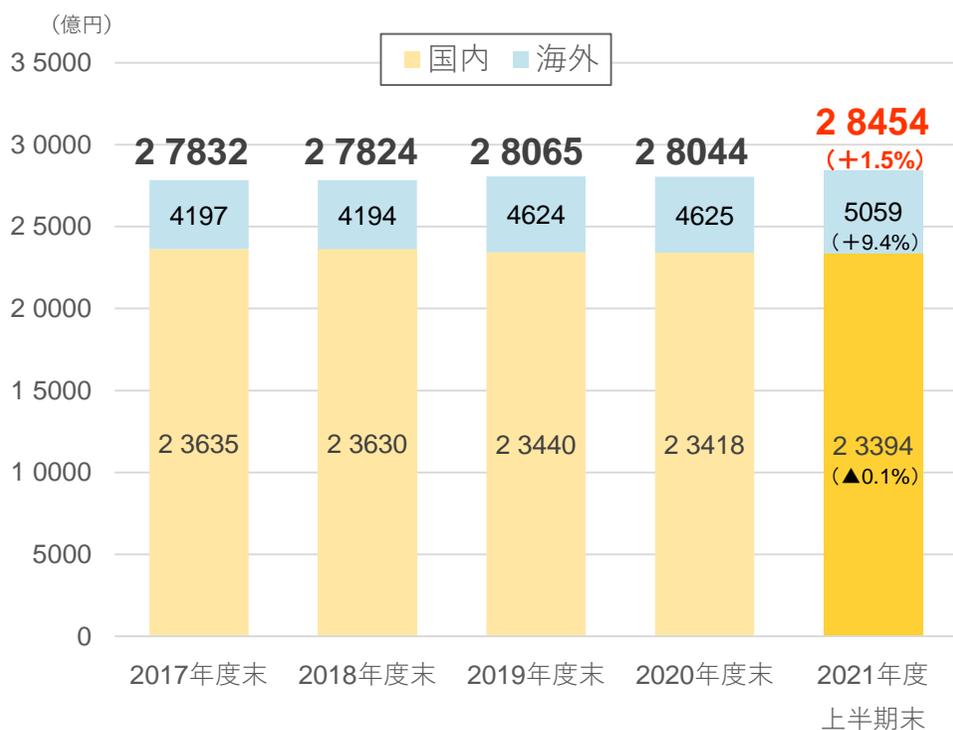
*1 住友生命、メディケア生命、シメトラの合算。

*2 為替レートは、2020年度上半期：1ドル=107.74円、2021年度上半期：1ドル=110.58円にて換算。

3. 保有契約年換算保険料

2021年度上半期末 **2兆8454** 億円

◆メディケア生命、海外事業（シメトラ）で保有契約が増加した結果、グループ全体では2兆8454億円となり、前年度末比1.5%増加。



保有契約年換算保険料	2021年度上半期末	前年度末比
グループ*1	2兆8454億円	+1.5%
国内事業	2兆3394億円	▲0.1%
住友生命	2兆2757億円	▲0.5%
メディケア生命	636億円	+15.4%
海外事業（シメトラ*2）	5059億円	+9.4%

*1 住友生命、メディケア生命、シメトラの合算。

*2 為替レートは、2020年度末：1ドル=103.50円、2021年度上半期末：1ドル=110.58円にて換算。

4. 保険料等収入

2021年度上半期 **1兆1788億円**

- ◆ グループは、前年同期比1.0%の増加。
- ◆ メディケア生命は、新契約の増加に伴い、保有契約が増加したことから前年同期比38.3%の増加。
- ◆ 海外事業（シメトラ）は、保有契約の増加により、前年同期比3.7%の増加。



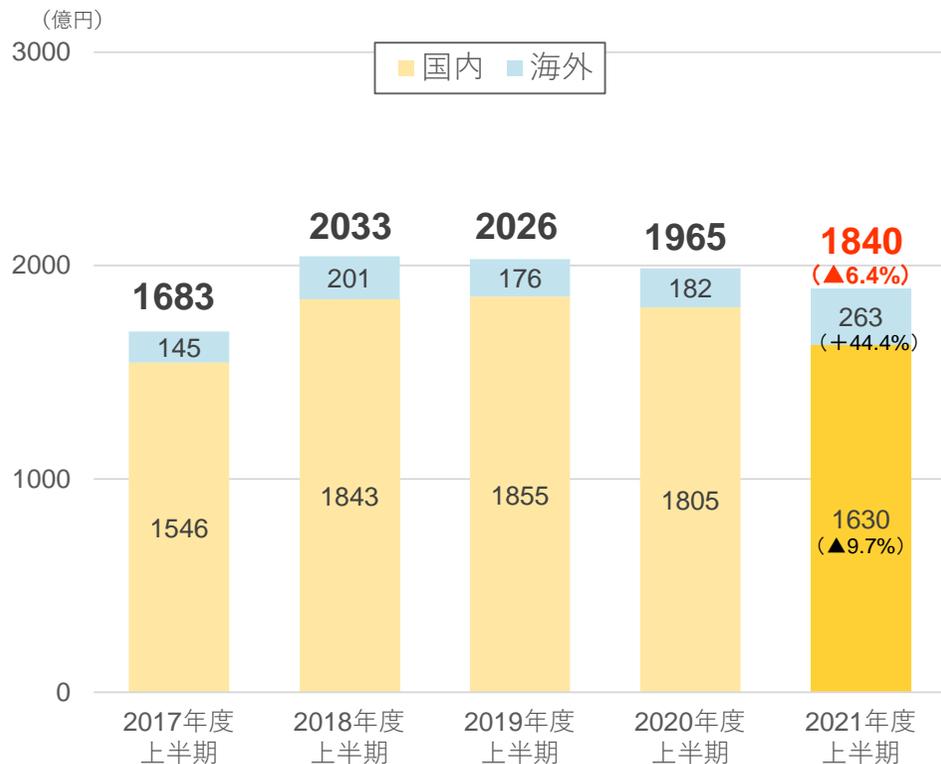
保険料等収入	2021年度上半期	前年同期比
グループ*	1兆1788億円	+1.0%
国内事業	1兆0837億円	+0.7%
うち住友生命	1兆0525億円	▲0.1%
うちメディケア生命	310億円	+38.3%
海外事業（シメトラ）	951億円	+3.7%

* 連結保険料等収入。

5. 基礎利益

2021年度上半期 **1840** 億円

- ◆ グループは、前年同期比6.4%の減少。
- ◆ 住友生命は、長期的な成長に向けた投資や新型コロナウイルス感染症に関連した保険金等支払いの増加などにより、前年同期比5.5%の減少。
- ◆ メディケア生命は、新契約の増加に伴い契約初期費用が増加したこと等により、前年同期比減少。
- ◆ 海外事業は、シメトラの企業保険部門での損益改善などにより、前年同期比44.4%の増加。



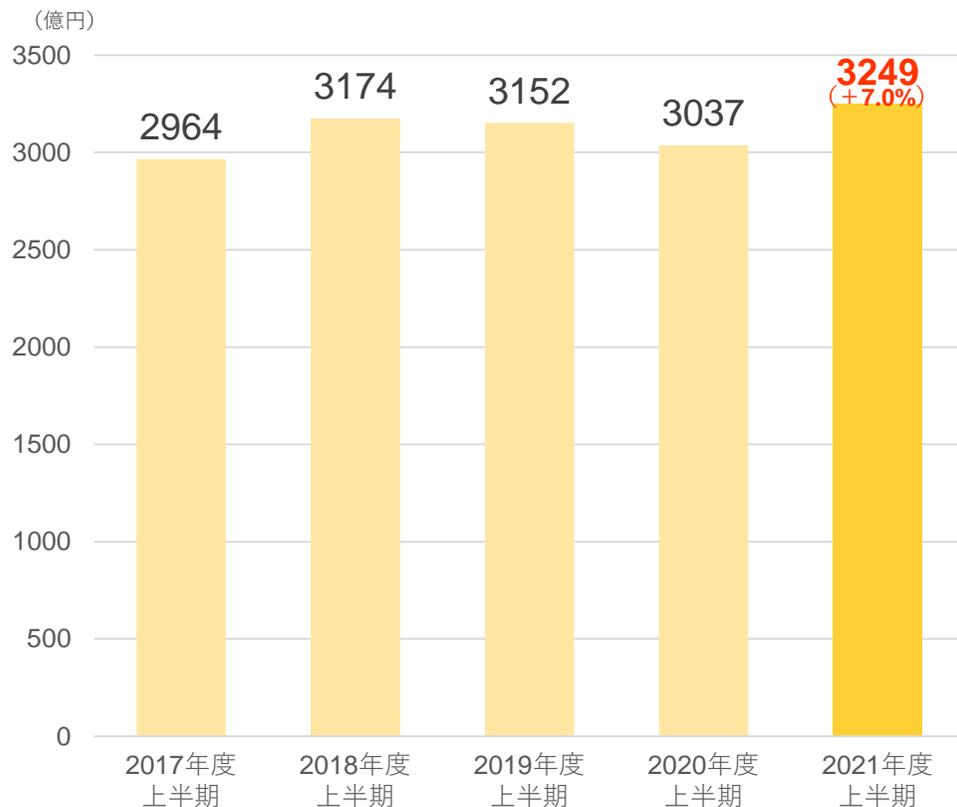
基礎利益	2021年度上半期	前年同期比
グループ*	1840億円	▲6.4%
国内事業	1630億円	▲9.7%
住友生命	1778億円	▲5.5%
メディケア生命	▲147億円	-
海外事業 (シメトラ他)	263億円	+44.4%

* 住友生命とメディケア生命の基礎利益およびシメトラ、パオベトHD、BNIライフ、アビバ・シングライフHD、PICC生命の税引前利益（住友生命の持分相当額）を合算し、一部の内部取引等を調整して算出。

6. 利息及び配当金等収入・運用収支【住友生命単体】

- ◆ 利息及び配当金等収入は、外国証券の利息や配当金、国内株式の配当金の増加の影響などで、3249億円と前年同期比7.0%の増加。
- ◆ 資産運用収支については、利息及び配当金収入の増加や為替ヘッジコスト等の減少で、3222億円と前年同期比26.8%の増加。

■ 利息及び配当金等収入



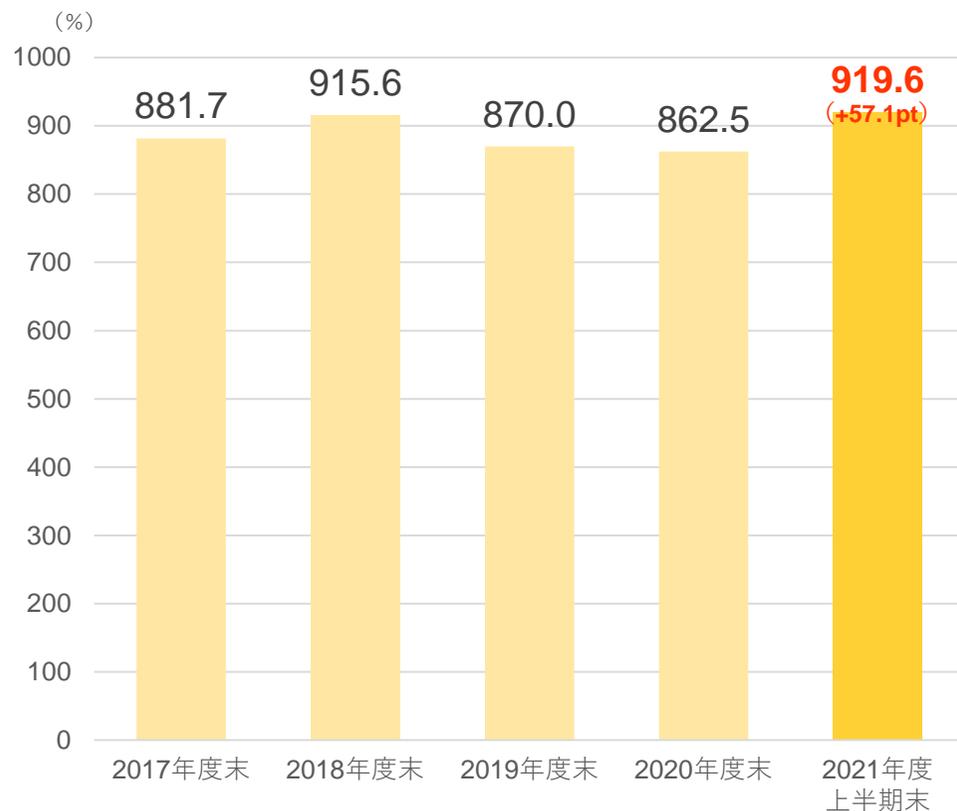
■ 資産運用収支

資産運用収支 (一般勘定)	2021年度 上半期	前年同期比
運用収益 ①	4013億円	+390億円
うち利息及び配当金等収入	3249億円	+211億円
うち為替差益	455億円	+455億円
うち有価証券売却益	281億円	▲135億円
運用費用 ②	791億円	△291億円
うち金融派生商品費用	516億円	+77億円
うち有価証券評価損	46億円	△60億円
合計 (①-②)	3222億円	+681億円

7. 連結ソルベンシー・マージン比率

◆ 連結ソルベンシー・マージン比率は、919.6%と十分な健全性を維持。

■ 連結ソルベンシー・マージン比率



■ 危険準備金等（住友生命単体）

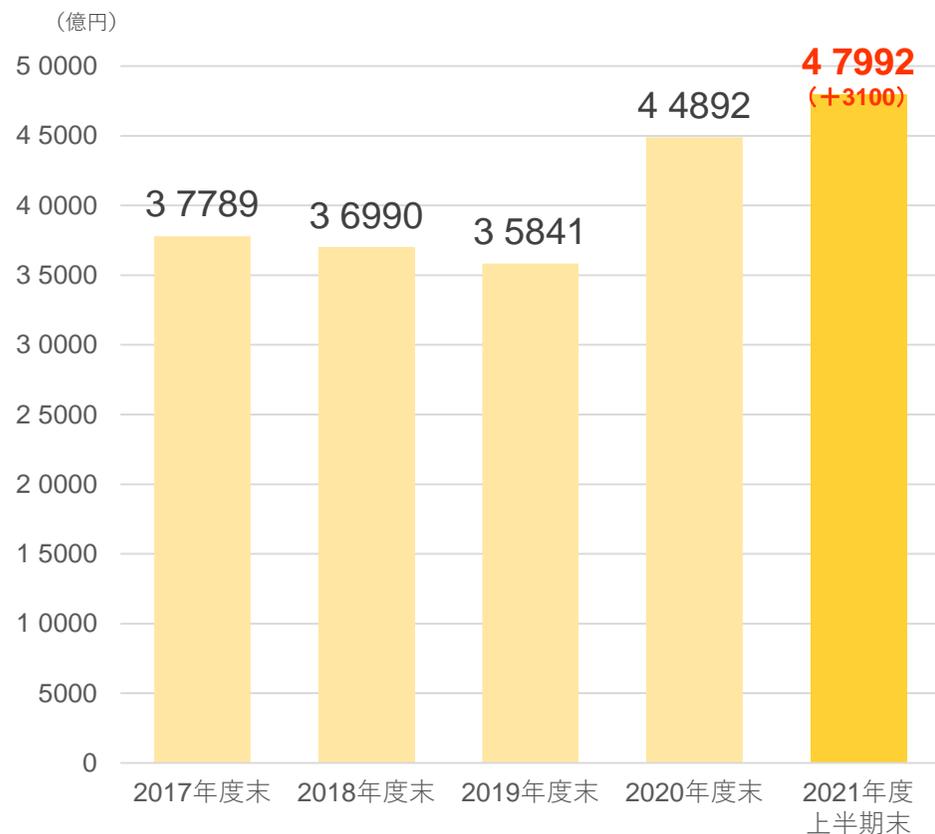
区分	2021年度上半期末	前年度末比
(負債の部)		
危険準備金	6 1 0 4 億円	+ 1 0 2 2 億円
価格変動準備金	8 9 9 2 億円	+ 1 5 6 億円
(純資産の部)		
価格変動積立金	1 6 5 0 億円	—
基金償却積立金	6 3 9 0 億円	—
残高合計	2 兆 3 1 3 6 億円	+ 1 1 7 8 億円

※年度末剰余金処分後の金額。

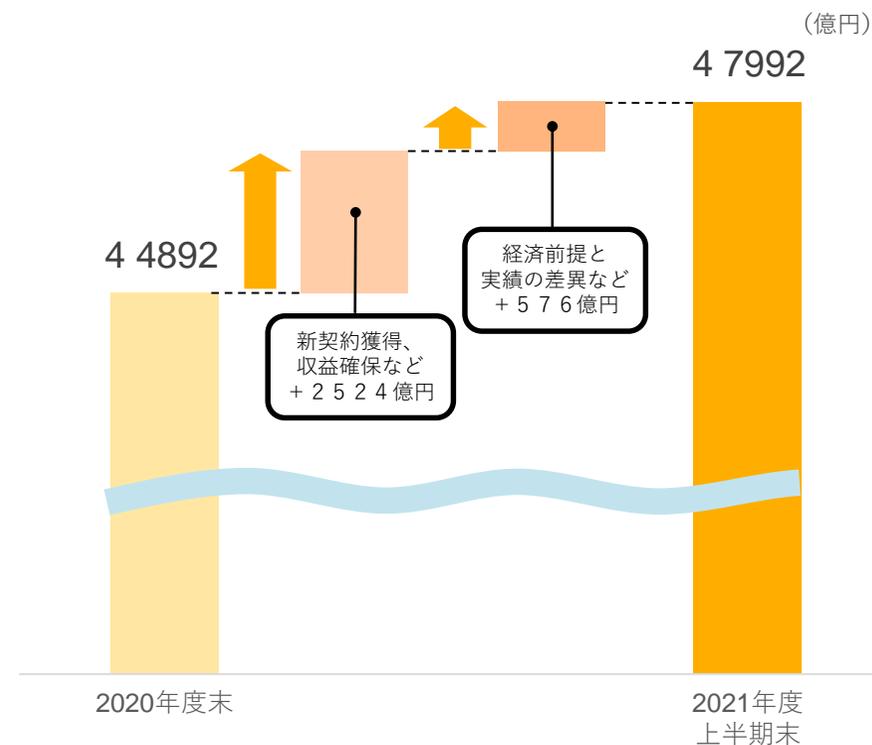
8. ヨーロピアン・エンベディッド・バリュー (EEV)

◆ EEVは、新契約獲得や保有契約からの収益確保など保険事業のプラスの成果および株価上昇等によるプラスの影響があり、前年度末比3100億円の増加。

■ ヨーロピアン・エンベディッド・バリュー (住友生命グループ*)



■ 増減要因



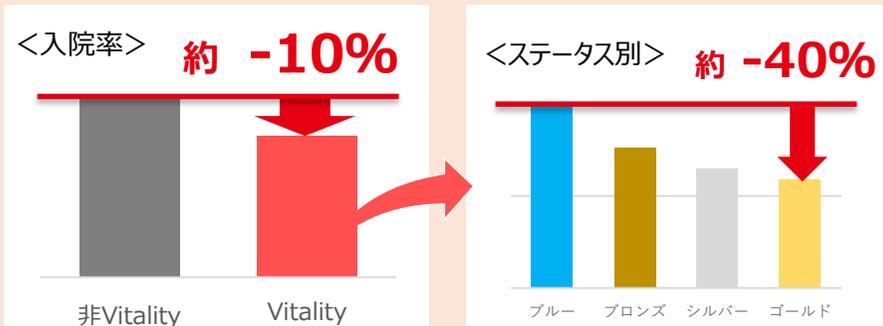
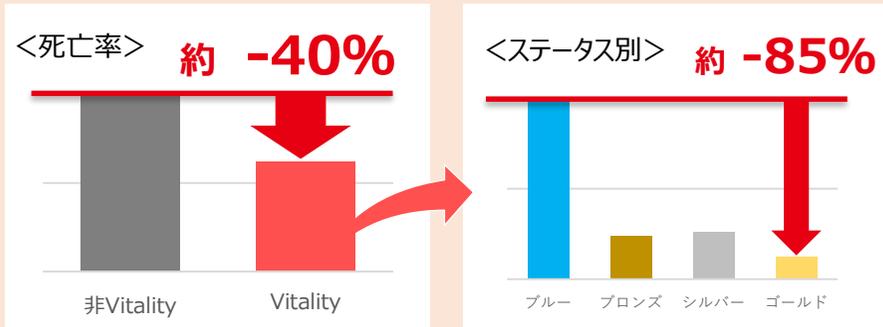
* 住友生命、メディケア生命、シメトラの合算値から住友生命が保有するメディケア生命、シメトラの株式の簿価を控除。



2018年7月の発売から累計で約 90 万件
～2021年上半期は約 20 万件と半期としては過去最高実績～

Vitality会員の死亡率・入院率

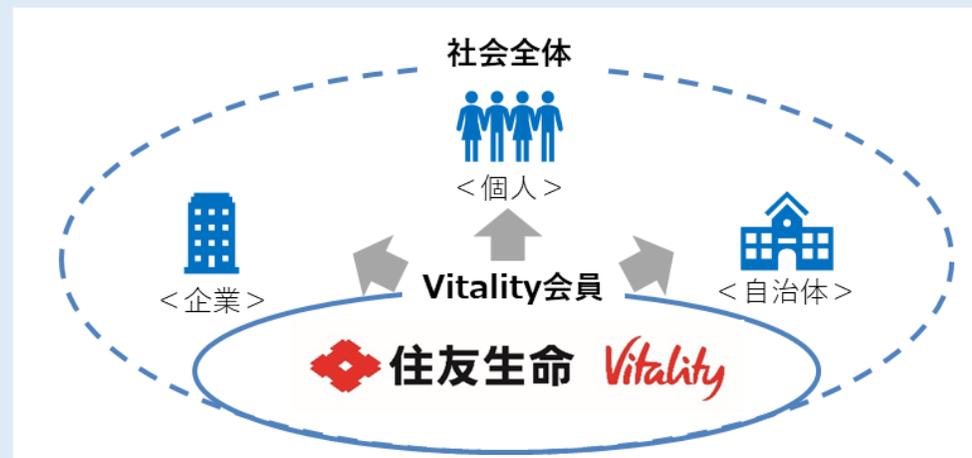
- ▶ Vitality会員の死亡率・入院率は非会員よりも低く、ステータス別では死亡率・入院率ともにブルーよりもゴールドの方が大幅に低い。



■2020年3月以前契約の2020/4月～2021/3月の支払実績に基づき算出。■死亡率は災害死亡を、入院率は災害入院を除く。■非Vitalityとは、Vitality健康プログラム付加対象商品のうち、Vitality健康プログラムを付加していない契約。

Vitalityの社会への拡がり

- ▶ Vitalityの認知度向上に向け、保険契約者以外にも広く魅力を体験いただくべく、保険契約の締結を必要としないVitality健康プログラム（リワード等を一部に制限）単独での提供を4月から開始。
- ▶ 個人のお客さまに体験版として提供するほか、企業の健康経営®推進の一助として従業員に提供する「健康経営®タイプ」を展開。
- ▶ また、地域住民の健康増進等を目的に、自治体との連携を通じた提供も検討しており、11月から神奈川県伊勢原市で住民向けに提供を開始したほか、茨城県鹿嶋市でも実証事業を開始。



Vitalityの提供を通じ、「一人ひとりのよりよく生きる = ウェルビーイング」に貢献

10. 新型コロナウイルスに関するお支払状況

- ◆ 新型コロナウイルス感染症の発生により影響を受けた皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。
- ◆ 住友生命では、新型コロナウイルス感染症に対して以下の対応を実施しております。

■ 保険金・給付金のお支払い

- ・ 新型コロナウイルス感染症により入院された場合やお亡くなりになった場合、疾病入院給付金・死亡保険金をお支払い。また、医療機関の事情等により入院できず、医療機関以外の場所で治療を受けている場合（みなし入院）も、その治療期間に関する医師の証明書等をご提出いただくことで入院給付金をお支払い。
- ・ みなし入院も疾病入院給付金の支払い対象となる旨の情報提供をホームページ上や営業職員の活動等で幅広く実施。

■ 保険契約の特別取扱い等の実施

- ・ 保険料払込猶予期間の延長や保険金請求等の必要書類の一部省略などの対応を実施。

■ 付帯サービス等の提供・ご案内

- ・ 住友生命の所定の商品の契約者・被保険者およびそのご家族にご利用いただくことができる「スマセイ健康相談ダイヤル」*ならびに団体向け「心と体の健康相談サービス」における「24時間電話健康医療相談サービス」*を提供。

*業務委託先であるティーベック株式会社が提供するサービスであり、住友生命の提供する保険またはサービスではありません。詳細は住友生命ホームページ (<https://www.sumitomolife.co.jp/>) をご参照ください。

■ 2021年9月末時点の保険金等の支払件数・金額、特別取扱いの件数等（住友生命単体の実績）

死亡保険金		入院給付金				保険料払込 猶予期間延長
支払済件数	支払済金額	支払済件数	うちみなし入院	支払済金額	うちみなし入院	累計件数
1, 109件	73億9995万円	30, 413件	23, 342件	38億7437万円	26億5743万円	12, 350件

※記載の数値は全て9月末時点（2020年3月～2021年9月実績）。金額は万円未満切り捨て。

2021年9月期 財務・業績の概況(幹事共通質問)

①-(1) 契約の状況等(住友生命グループ)

	(百万円)	2021年9月期		21年3月期	20年9月期	
		21/3期比	20/9期比			
新契約年換算保険料	(百万円)	113,106	—	16.0	190,728	97,481
うちメディケア生命	(百万円)	10,169	—	48.7	16,502	6,837
うちシトラ	(百万円)	53,447	—	5.6	79,259	50,607
保有契約年換算保険料	(百万円)	2,845,464	1.5	1.6	2,804,450	2,801,867
うちメディケア生命	(百万円)	63,693	15.4	35.2	55,183	47,101
うちシトラ	(百万円)	505,995	9.4	8.5	462,595	466,526
連結保険料等収入	(百万円)	1,178,854	—	1.0	2,415,578	1,167,688
うちメディケア生命	(百万円)	31,033	—	38.3	48,798	22,441
うちシトラ	(百万円)	95,106	—	3.7	178,751	91,688

※連結保険料等収入は連結損益計算書ベース

※シトラの決算日は12月31日(第2四半期末日は6月30日)

※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等

(一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額等)

※新契約年換算保険料・保有契約年換算保険料は、住友生命、メディケア生命、シトラとの合算値(住友生命、メディケア生命は、個人保険+個人年金保険)

※シトラの新契約年換算保険料・保有契約年換算保険料の内訳は次の通り

新契約年換算保険料	2020年9月期	506億円(うち団体保険 250億円)	469百万米ドル(うち団体保険 232百万米ドル)
	2021年3月期	792億円(うち団体保険 295億円)	765百万米ドル(うち団体保険 285百万米ドル)
	2021年9月期	534億円(うち団体保険 226億円)	483百万米ドル(うち団体保険 204百万米ドル)
保有契約年換算保険料	2020年9月期末	4665億円(うち団体保険1242億円)	4330百万米ドル(うち団体保険1153百万米ドル)
	2021年3月期末	4625億円(うち団体保険1211億円)	4469百万米ドル(うち団体保険 1170百万米ドル)
	2021年9月期末	5059億円(うち団体保険1261億円)	4575百万米ドル(うち団体保険 1140百万米ドル)

※3月期比、9月期比は増減率

①-(2) 契約の状況等(住友生命)

	(百万円)	2021年9月期		21年3月期	20年9月期	
		21/3期比	20/9期比			
新契約年換算保険料	(百万円)	49,489	—	23.6	94,966	40,036
うち第三分野	(百万円)	18,569	—	74.1	26,823	10,665
保有契約年換算保険料	(百万円)	2,275,775	▲ 0.5	▲ 0.5	2,286,671	2,288,239
うち第三分野	(百万円)	557,471	0.4	0.5	555,403	554,533
保険料等収入	(百万円)	1,052,578	—	▲ 0.1	2,187,755	1,053,430
うち個人保険分野	(百万円)	897,670	—	▲ 1.1	1,895,949	907,548
うち団体保険分野	(百万円)	146,118	—	6.9	273,316	136,726
保有契約高	(百万円)	70,854,198	▲ 2.9	▲ 5.7	72,964,652	75,100,641
解約・失効年換算保険料	(百万円)	34,724	—	19.1	61,458	29,147

※保険料等収入以外は個人保険+個人年金保険

※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等

(一時払契約等は、保険料を保険期間で除した金額等)

※保険料等収入は損益計算書ベース

※保険料等収入のうち個人保険分野は個人保険+個人年金保険、団体保険分野は団体保険+団体年金保険の合計保険料

※解約・失効は、失効後復活契約を失効と相殺せずに算出

※3月期比、9月期比は増減率

②-(1)資産の状況等(住友生命グループ)

		2021年9月末		21年3月末	20年9月末	
			21/3末比			20/9末比
連結総資産	(百万円)	42,004,640	2.2	4.8	41,094,086	40,098,167
連結実質純資産額	(億円)	71,156	3.2	1.9	68,972	69,800
連結ソルベンシー・マージン比率	(%)	919.6	57.1	▲ 19.8	862.5	939.4

※3月末比、9月末比は増減率(連結ソルベンシー・マージン比率は増減ポイント)

②-(2)資産の状況等(住友生命)

		2021年9月末		21年3月末	20年9月末	
			21/3末比			20/9末比
総資産	(百万円)	35,719,755	0.9	4.0	35,400,786	34,336,712
実質純資産額	(億円)	70,225	3.5	2.1	67,845	68,761
ソルベンシー・マージン比率	(%)	915.6	75.1	▲ 18.0	840.5	933.6

※3月末比、9月末比は増減率(ソルベンシー・マージン比率は増減ポイント)

③基礎利益・順ざや/逆ざや

		2021年9月期		21年3月期	20年9月期	
			21/3期比			20/9期比
グループ基礎利益	(百万円)	184,060	—	▲ 6.4	357,081	196,563
基礎利益(住友生命)	(百万円)	177,804	—	▲ 5.5	347,641	188,075

※グループ基礎利益は、住友生命とメディケア生命の基礎利益、シメトラ、パオベトHD、BNIライフ、アビバ・シングライフHD、

PICC生命の税引前利益(住友生命の持分相当額)を合算し、一部の内部取引調整等を行い算出

※シメトラの税引前利益は、キャピタル損益、買収会計に伴う保有契約価値の償却費用等の影響除き

※9月期比は増減率

		2022年3月期の予想	2021年3月期の実額
順ざや額	(億円)	増加	1,018

※住友生命の実績を記載

④保険関係差・利差

		2021年9月期		21年3月期	20年9月期	
			21/3期比			20/9期比
保険関係差	(億円)	1,124	—	▲ 203	2,458	1,327
うち危険差	(億円)	985	—	▲ 166	2,166	1,152
順ざや額	(億円)	653	—	100	1,018	553

※住友生命の実績を記載

⑤準備金

		2021年9月末		21年3月末	20年9月末	
			21/3末比			20/9末比
責任準備金(除く危険準備金)	(百万円)	26,985,398	231,558	529,166	26,753,840	26,456,232
うち一般勘定(除く危険準備金)	(百万円)	26,156,156	218,976	478,766	25,937,179	25,677,390
うち特別勘定(除く危険準備金)	(百万円)	829,242	12,582	50,400	816,660	778,841
価格変動準備金	(百万円)	899,247	15,600	74,400	883,647	824,847
危険準備金	(百万円)	610,400	102,200	152,200	508,200	458,200
危険準備積立金	(百万円)	—	—	—	—	—
価格変動積立金	(百万円)	165,000	—	—	165,000	165,000

※21年3月末の危険準備積立金・価格変動積立金は、剰余金処分後の残高を記載

※住友生命の実績を記載

⑥含み損益

		2021年9月末		21年3月末	20年9月末	
			21/3末比			20/9末比
有価証券	(百万円)	3,810,013	115,907	▲ 113,509	3,694,106	3,923,523
うち国内株式	(百万円)	1,285,016	62,421	359,047	1,222,594	925,968
うち国内債券	(百万円)	1,611,479	▲ 25,149	▲ 251,620	1,636,628	1,863,100
うち外国証券	(百万円)	858,578	67,527	▲ 239,908	791,051	1,098,487
不動産	(百万円)	183,136	15,398	16,974	167,737	166,161

※不動産は再評価後の土地・借地権の含み損益を記載

※3月末比、9月末比は増減実額

※住友生命の実績を記載

⑦運用実績と計画

		上期実績	下期計画
国内株式	(百万円)	80,560	増加
国内債券	(百万円)	129,535	増加
外国株式等	(百万円)	241,004	増加
外国債券	(百万円)	▲ 64,968	増加
不動産	(百万円)	▲ 3,026	増加

※外国株式等には投資信託等を含む

※住友生命の実績(貸借対照表価額)を記載

⑧資産の含み損益がゼロになる水準

		2021年9月末時点
国内株式(日経平均)	(円)	13,800円台
国内株式(TOPIX)	(ポイント)	950ポイント台
国内債券	(%)	0.8%台
外国証券	(円)	108円台

※株式は日経平均およびTOPIXにフル連動させ、株式の評価基準にあわせて算出

※日経平均は100円刻み、TOPIXは10ポイント刻みで記載

※国内債券は10年新発国債利回り換算し、小数点第一位まで算出

※外国証券はドル円換算にて算出し、1円刻みで記載

なお、ヘッジ会計適用等が為替リスクを伴わない資産を除いて算出

※住友生命の実績を記載

⑨2022年3月期の業績見通し

		2022年3月期の予想
保険料等収入	(百万円)	横ばい
基礎利益	(百万円)	減少
保有契約高	(百万円)	減少
保有契約年換算保険料	(百万円)	横ばい

※住友生命の見通しを記載

⑩職員数

		2021年9月末		21年3月末	20年9月末	
			21/3末比			20/9末比
営業職員	(人)	35,314	0.4	4.1	35,163	33,907
内勤職員	(人)	10,739	▲ 1.7	▲ 1.9	10,921	10,943

※住友生命の実績を記載

※3月末比、9月末比は増減率

⑪銀行窓販の状況(住友生命グループ)

			2021年9月期		21年3月期	20年9月期
			20/9期比			
変額年金+ 定額年金	新契約件数	(件)	26,204	8.4	56,563	24,181
	金額(収入保険料)	(百万円)	22,273	1.2	46,894	22,002

			2021年9月期		21年3月期	20年9月期
			20/9期比			
一時払終身	新契約件数	(件)	16,088	▲ 9.6	39,058	17,793
	金額(収入保険料)	(百万円)	121,939	▲ 1.8	281,904	124,114
一時払養老	新契約件数	(件)	—	—	—	—
	金額(収入保険料)	(百万円)	—	—	—	—

			2021年9月期		21年3月期	20年9月期
			20/9期比			
一時払+ 平準払	新契約件数	(件)	25,927	59.1	40,422	16,301
	金額(収入保険料)	(百万円)	3,832	90.3	4,966	2,014

※住友生命とメディケア生命の合算値

※平準払商品の収入保険料は年換算保険料にて記載

※一時払+平準払商品について、住友生命の商品は低解約返戻金型無配当終身保険、低解約返戻金型無配当介護保障終身保険、低解約返戻金型無配当特別終身保険、低解約返戻金型5年ごと利差配当付選択通貨建特別終身保険、低解約返戻金型無配当定期保険、5年ごと利差配当付こども保険、3年ごと配当付特約組立型保険
 メディケア生命の商品は医療終身保険(無解約返戻金型)(20)、限定告知型医療終身保険(無解約返戻金型)、薬剤治療保険(無解約返戻金型)、医療終身保険(無解約返戻金型)(20)健康還付給付特則適用、特定疾病一時給付保険(無解約返戻金型)、がん治療保険(無解約返戻金型)、定期保険(無解約返戻金型)、料率区分型収入保障保険(無解約返戻金型)

※3月末比、9月末比は増減率

その他質問項目(2021年9月)

○変額年金保険等の最低保証に係る一般勘定の責任準備金繰入・戻入等の状況

		2021年9月期	21年3月期	20年9月期
変額年金保険等の最低保証に係る 一般勘定の責任準備金繰入・戻入等	(億円)	—	△ 6	△ 6

※戻入額については△で表示

※住友生命の実績を記載