

2020-2022年度

# スミセイ中期経営計画2022

今年度からスタートした新3か年計画「スミセイ中期経営計画2022」では、将来に亘って持続的にお客さまのお役に立つために、社会環境を的確に捉えたうえで、「社会になくてはならない保険会社」の実現を目指してまいります。

※2020年3月31日時点のものであり、新型コロナウイルスによる影響を踏まえ、修正を検討してまいります。

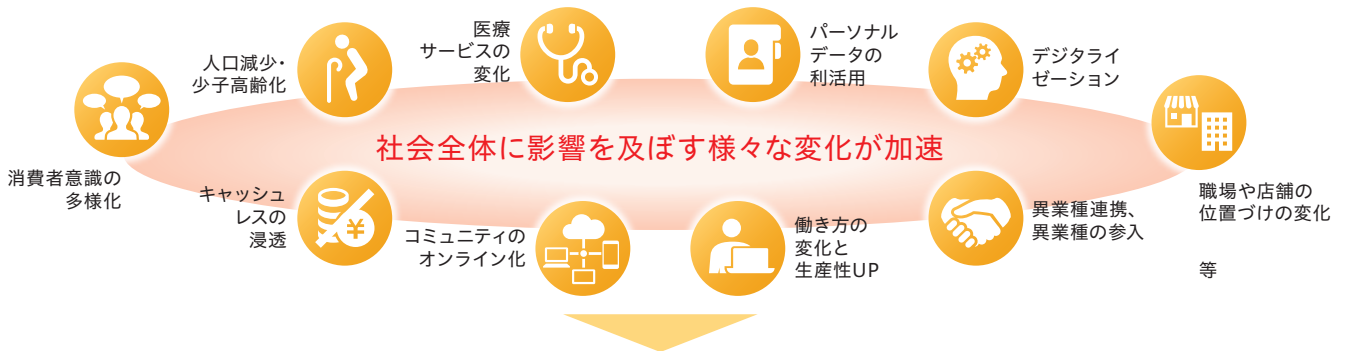
## ▶ 当社を取り巻く環境と中期経営計画の考え方

近年の社会環境・経済環境に目を向けると、人口構造の変化、デジタル化の進展、働き方改革の推進など、社会全体に大きな影響を及ぼすと考えられる変化が加速度的に進んでいる様子が見て取れます。

このような環境の中で、当社が将来に亘って持続的にお客さまのお役に立つためには、社会の変化を的確に捉え、社会のニーズに応えていくことで、社会から必要とされ続けることが重要と考えています。

2020年度よりスタートする新たな3か年計画「スミセイ中期経営計画2022」では、当社が将来に亘って持続的にお客さまのお役に立つために、社会環境を的確に捉えたうえで、社会に貢献し、社会に信頼され、そして社会の変化に適応していくことによって、「社会になくてはならない保険会社」の実現を目指してまいります。

※当社では、こうした考えのもと、社会の一員であるすべての消費者を「お客さま」として捉え、業務を運営しております。



将来に亘って持続的にお客さまのお役に立つために、社会環境を的確に捉えたうえで、社会に貢献し、社会に信頼され、そして社会の変化に適応していくことによって、「社会になくてはならない保険会社」の実現を目指します。

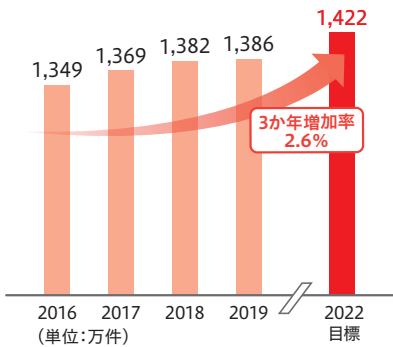
## ▶ 全体像



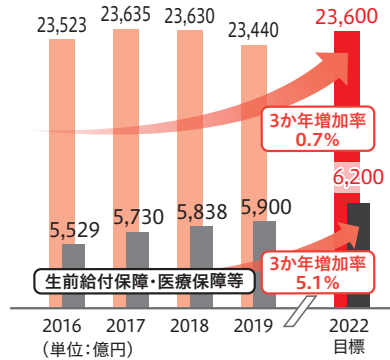
スミセイ中期経営計画2022

▶ 計数目標(2022年度末)

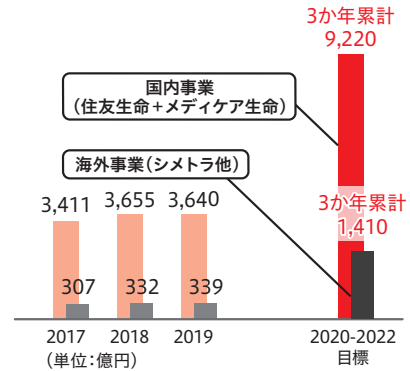
お客さま数(保有契約件数)<sup>(注1)</sup>  
(住友生命+メディケア生命+業務提携先)



保有契約年換算保険料  
(住友生命+メディケア生命)



基礎利益



(注1)個人保険・個人年金保険の契約件数。業務提携先(三井住友海上、エヌエヌ生命、ソニー生命)から提供を受けている商品を含みます。

基本方針① 社会に貢献する～SDGs達成への貢献～

“住友生命「Vitality」”の推進を通じて健康長寿社会に貢献することを中心に、ESGを重視した事業活動を通じてSDGsの達成に向けた取り組みを進めることで、社会に貢献してまいります。

そして、“住友生命「Vitality」”を核とした当社ならではの価値を広く社会に発信していくことで、「健康、安心、親しみ」のブランドイメージを確立していくことを目指してまいります。



\*CSR重要項目 当社では、経営方針の一つとして策定している「CSR経営方針」に基づき、CSR経営を推進する上で重要となる「CSR重要項目」を上記のとおり整理しています。(詳細はP32～33、35～36参照)

スミセイ中期経営計画2022

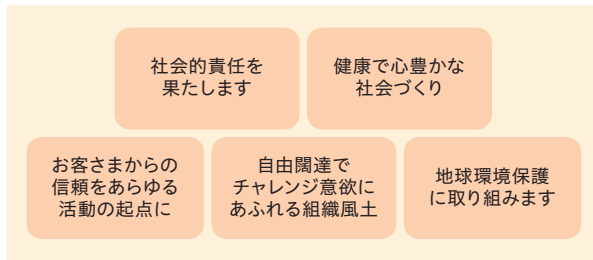
## 基本方針② 社会に信頼される～すべての主語は「お客さま」～

役職員一人ひとりが従前以上にお客さまの視点で発想し行動していくことを徹底するため、「住友生命グループ行動規範」の浸透に注力するとともに、お客さま本位の仕事への転換・集中と健康でいきいきと働く職場を目指す「WPIプロジェクト」を推進してまいります。

こうした取組みを通じて、働き方と行動を変革することによって、より一層、社会に信頼される会社になることを目指してまいります。

### 「住友生命グループ行動規範」の浸透

<住友生命グループ行動規範 基本姿勢>



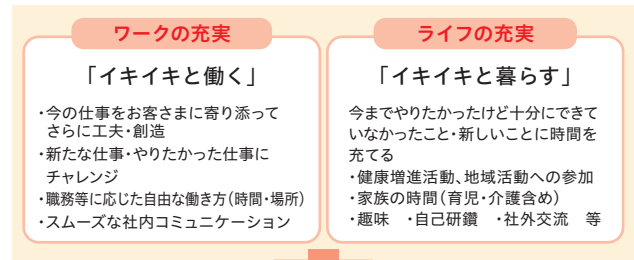
住友生命グループ各社および役職員へ浸透

すべての主語は「お客さま」

住友生命グループ行動規範とは…  
経営方針を役職員が行動レベルで実践していくために定めている指針。倫理的で責任ある事業活動を行っていくための基礎となるもの。

### 「WPIプロジェクト」の推進

<今後の目指す姿>



イノベーション創出・パフォーマンス最大化  
ワーク・ライフ・バランスの向上(生き方改革)

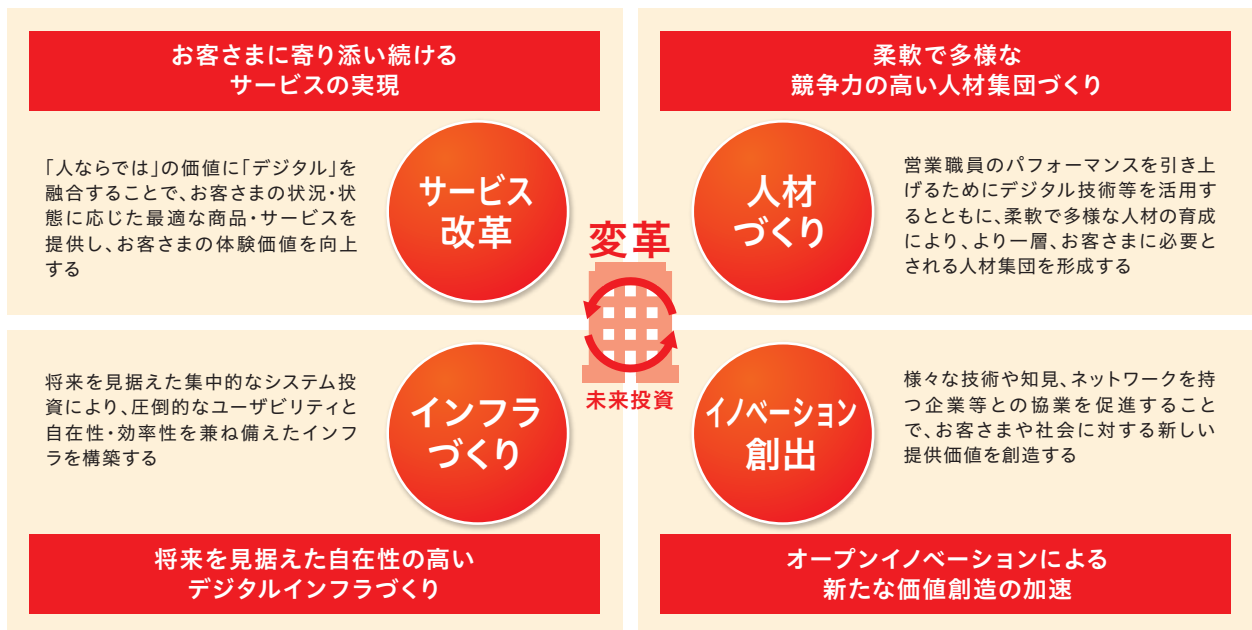
「お客さま」から選ばれる会社へ

WPI(Work Performance Innovation)プロジェクトとは…  
お客さま本位の仕事への転換・集中と、健康でいきいきと働く職場の実現により「お客さま目線での生産性の向上」を目指すプロジェクト。

## 基本方針③ 社会の変化に適応する～進化し続ける企業へ変革～

社会全体に大きな影響を及ぼす変化が加速的に進む中、いかなる環境変化にも対応できる会社になるために、長期的な目線に立って企業体質を変革する取組み

(サービス改革、人材づくり、インフラづくり、イノベーション創出)を進めてまいります。



## スミセイ中期経営計画2022 ～各事業分野における取組みの方向性～

スミセイライフデザイナー  
(営業職員)“住友生命「Vitality」”を軸とする人生100年時代に  
対応したコンサルティングの提供

## スミセイ中期経営計画2022における取組み

- お客さまの「健康」に貢献するため、人生100年時代のお客さまニーズに対応した当社ならではの“住友生命「Vitality」”をお届けしていくことに注力してまいります。
- お客さまに将来に亘って確実なサービスを提供していくための営業職員の体制を構築(お客さまに寄り添ったサービス&コンサルティングを提供するための体制づくりやデジタルインフラ導入等)してまいります。
- 法人のお客さまのニーズにお応えするため、体制面の強化に努めてまいります。

人材  
づくり柔軟で多様な競争力の高い人材集団づくりを推進  
(スミセイライフデザイナーのパフォーマンス向上)

## 住友生命 Vitality

加入者の健康状態だけでなく  
生活の充実にまで寄与

## 意識の変化

加入前よりも、「健康」を意識するようになった(注1)

93%

## 行動の変化

1日あたり歩数の増加率(注2)

+17%

## 健康状態の変化

血圧が10mmHg以上下がった(注3)

48%

Vitalityに加入して、生活の質が高まったように感じる。(注1)

84%

「リスクそのものを削減する保険」という商品コンセプトは外部からも高く評価

第7回健康寿命をのばそう!アワード  
(生活習慣病予防分野)  
厚生労働大臣最優秀賞を受賞

「健康増進を軸としたCSVプロジェクト～Vitalityで健康寿命の延伸を目指す～」が最高峰の厚生労働大臣最優秀賞を受賞

(注1)住友生命によるアンケート調査結果。回答数15,702(住友生命職員を除く)。

(注2)2018/9月～11月契約の2019/5月末時点の状況。加入後1月目(8,260歩)と2月目以降(9,655歩)を比較。

(注3)2018/9月～11月契約のうち加入時の収縮期血圧が140mmHg以上の方が対象。保険加入時に提出された健康診断と加入後のVitality健康診断の結果を比較。

金融機関等代理店・  
保険ショップ商品提供ラインの拡大とフルラインアップによる  
お客さまニーズのキャッチアップ

## スミセイ中期経営計画2022における取組み

- お客さまニーズに幅広くお応えしていくため、各グループ会社の強みを活かして、シナジーを発揮するための態勢を構築してまいります。
- 元受各社の強みを活かして保険商品を開発することで、多様化・細分化するお客さまのニーズにお応えするフルラインアップを実現してまいります。
- お客さまの「健康」に貢献するため、金融機関等代理店・保険ショップを通じた“住友生命「Vitality」”のご提供を推進してまいります。

住友生命グループの元受各社

住友生命グループの来店型保険ショップ

あなたの未来を強くする



スミセイ中期経営計画2022 ～各事業分野における取組みの方向性～

資産運用

お客さまに安心・満足いただける資産運用の実現

スミセイ中期経営計画2022における取組み

- お客さまに安心・満足いただける資産運用の実現に向け、資産運用収益力向上とリスクコントロールの強化に取り組んでまいります。
- 持続可能な社会の実現および中長期的な運用収益力向上に向け、ESG投融資を推進してまいります。
- 資産運用を支える専門人材育成やシメトラとの協働を通じた運用体制の強化に取り組んでまいります。

資産運用  
収益力向上

資本を有効に活用し、外貨建クレジット資産や株式、オープン外債等への投資拡大に取り組むことで、収益力向上を図る

リスクコントロール  
の強化

金利リスクを中心としたリスク削減に取り組みつつ、ポートフォリオのさらなる分散を推進することで、リスクコントロールの強化に取り組む

2つのポートフォリオ(一般勘定)

一般勘定は2つのポートフォリオに区分して運営しております。

ALM運用

- 円金利資産中心のポートフォリオ(約24兆円)
- 運用目的は保険金等の確実な支払いに資すること

バランス運用

- 流動性の高い有価証券中心のポートフォリオ(約6兆円)
- 運用目的は企業価値の持続的向上に資すること

ESG投融資方針(概要)

ESGの観点を組み込んだ投融資は、持続可能な社会の実現、および、中長期での投融資を行う機関投資家にとって運用収益の向上に資するとの認識の下、ESG投融資を推進してまいります。

ESG投融資手法	主な取組内容
ESGインテグレーション	投資判断プロセスにESGの観点を考慮
エンゲージメント	投資先企業のESG課題を踏まえた対話
テーマ投資	ESG課題の解決を目的とした債券等への投融資(3か年累計:3,000億円)
ネガティブ・スクリーニング	特定の業種や資金使途等を投資対象から除外

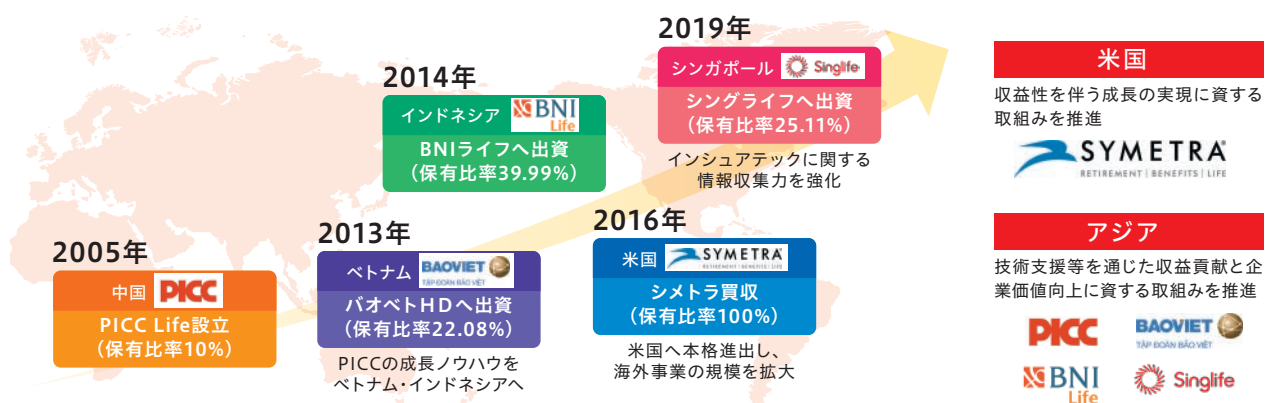
海外事業

お客さまに将来に亘ってサービスを提供し続けるための事業サステナビリティの強化

スミセイ中期経営計画2022における取組み

- お客さまに将来に亘ってサービスを提供し続けていくため、海外の生命保険市場の収益性・成長性を取り込むことで、国内事業の収益を補完し、将来の事業サステナビリティの強化を図ってまいります。
- 更なる新規M&Aについても検討し、海外出資先生命保険会社とのシナジー発揮に向けた取組みを推進してまいります。
- 海外事業を支える人材育成およびグループガバナンスの高度化にも取り組んでまいります。

海外M&Aの実績と戦略



スミセイ中期経営計画2022 ～各事業分野における取組みの方向性～

商品・サービス

## 多様化するお客さまのニーズに お応えする商品・サービスの展開

スミセイ中期経営計画2022における取組み

- 多様化が進むお客さまのニーズにお応えするため、住友生命グループ各社と提携先各社との連携による多様な商品・サービスの提供を推進してまいります。
- すべてのお客さまに、これまで以上に当社の商品・サービスを快適にご利用いただくため、ご年配の方や障がいをお持ちの方など、お客さまの状態・状況に配慮したご対応を充実してまいります。

**住友生命**  
*Vitality*

“住友生命「Vitality」”の拡大・進化等に資する取組みを実施

お客さまに寄り添い続けるサービスの実現を推進

マルチプロダクト戦略

子会社や業務提携も活用し、お客さまニーズにマッチした商品を機動的に開発・提供してまいります。

		生命保険			損害保険			
ニーズ	個人保険				法人保険	突然の事故への備え		
	死亡	介護・就労不能	医療	貯蓄				
提供商品	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="width: 45%;"> <p style="font-size: small;">総合保障保険</p> <p style="font-size: x-small;">生活保障で、じぶんを救え。</p> <p style="font-size: x-small;">未来デザイン ワンナップ</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p style="font-size: small;">医療保険</p> <p style="font-size: x-small;">スミセイの医療保険</p> </div> </div> <p style="font-size: x-small; text-align: center;">【2020/3発売】認知症保障特約</p> <p style="font-size: x-small; text-align: center;">上記主力商品に付帯する健康プログラム</p>		<p style="text-align: center; font-size: small;">一時払保険</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="width: 45%;"> <p style="font-size: x-small;">【円建】</p> <p style="font-size: x-small;">(終身) ふるは〜と</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p style="font-size: x-small;">【外貨建】</p> <p style="font-size: x-small;">(終身) ふるは〜と</p> </div> </div> <p style="font-size: x-small; text-align: center;">【たのしみグローバル】</p> <p style="font-size: x-small; text-align: center;">指数連動プラン</p>		<p style="text-align: center; font-size: small;">定期保険</p> <p style="font-size: x-small;">スミセイの定期保険</p> <p style="font-size: x-small;">新長期プラン</p>		<p style="font-size: x-small;">自動車保険</p> <p style="font-size: x-small;">※心のゴールキーパーでもありたい。</p> <p style="font-size: x-small;">クルマの保険</p>	
	<p style="font-size: x-small;">死亡保険</p> <p style="font-size: x-small;">メデアフィット 収入保障</p>		<p style="font-size: x-small;">医療保険(軽量・小口)</p> <p style="font-size: x-small;">メデアフィットA</p>		<p style="font-size: x-small;">火災保険</p> <p style="font-size: x-small;">※心のゴールキーパーでもありたい。</p> <p style="font-size: x-small;">すまいの保険</p>			
	<p style="font-size: x-small;">おくすり保険</p> <p style="font-size: x-small;">メデアフィットEX</p>		<p style="font-size: x-small;">平準払保険</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div style="width: 45%;"> <p style="font-size: x-small;">【円建】</p> <p style="font-size: x-small;">(終身) スミセイの低解約返戻金型終身保険</p> </div> <div style="width: 45%;"> <p style="font-size: x-small;">【外貨建】</p> <p style="font-size: x-small;">(終身) ソニー生命の外貨建保険</p> </div> </div> <p style="font-size: x-small;">(養老) ソニー生命の外貨建保険</p> <p style="font-size: x-small;">(年金) スミセイの個人年金保険</p> <p style="font-size: x-small;">(年金) Sony Life</p>		<p style="font-size: x-small;">エヌエヌ生命の介護・障害型定期保険</p> <p style="font-size: x-small;">(介護・増額定期(災害保障タイプ))</p> <p style="font-size: x-small;">エヌエヌ生命の重大疾病保障</p> <p style="font-size: x-small;">NN</p>		<p style="font-size: x-small;">傷害保険</p> <p style="font-size: x-small;">※心のゴールキーパーでもありたい。</p> <p style="font-size: x-small;">ケガの保険</p>	
	<p style="font-size: x-small;">メデアフィット生命</p> <p style="font-size: x-small;">住友生命グループ</p>		<p style="font-size: x-small;">就労不能保障</p> <p style="font-size: x-small;">スクエアライン ワンナップ</p>		<p style="font-size: x-small;">医療保障</p> <p style="font-size: x-small;">スミセイの医療保険</p> <p style="font-size: x-small;">ロングリリース</p>			
	<p style="font-size: x-small;">その他</p> <p style="font-size: x-small;">ゴルファー保険</p> <p style="font-size: x-small;">立ちどまらない保険。</p> <p style="font-size: x-small;">三井住友海上</p> <p style="font-size: x-small;">MS&amp;AD INSURANCE GROUP</p>							

“住友生命「Vitality」”プログラムの前進と「認知症PLUS」

「認知症」に対して、保障・サービス・Vitalityを“三位一体”でレベルアップし、当社ならではの総合的な価値を提供しています。  
【2020年3月発売】



スミセイ中期経営計画2022 ～各事業分野における取組みの方向性～

経営基盤

いつまでも安心いただける  
経営基盤の構築

スミセイ中期経営計画2022における取組み

- あらゆる事業をお客さまに寄り添って前進するための「住友生命グループ行動規範」の周知・浸透・実践等によって、「お客さま本位の業務運営」の更なる推進を図ってまいります。
- お客さま本位の仕事への転換・集中と健康でいきいきと働く職場を目指す「WPIプロジェクト」を推進してまいります。
- ERMやリスク管理の高度化等に取り組むことで、事業の持続可能性を確保していくとともに、お客さま（社員）への安定した配当還元を推進してまいります。
- お客さまに将来に亘ってサービスを提供し続けていくため、長期的な目線に立った企業体質の変革（未来投資）を実行してまいります。

住友生命グループ行動規範

経営方針を役職員が行動レベルで実践していくために定めている指針で、倫理的で責任ある事業活動を行っていくための基礎となるものです。



WPI (Work Performance Innovation) プロジェクト

職員1人ひとり

ワークの充実  
「イキイキと働く」

ライフの充実  
「イキイキと暮らす」

イノベーション創出・パフォーマンス最大化、ワーク・ライフ・バランスの向上(生き方改革)

お客さまからみて薦めたい・職員からみていきいきと働ける・社会からみてなくてはならない会社へ

長期的な目線に立った企業体質の変革（未来投資）

いかなる環境変化にも対応できる会社になるため、4つのカテゴリーに未来投資を実行してまいります。

