

【参考資料】

BNP パリバ・カーディフ、税引前利益が過去 10 年で 3 倍に

2020 年 3 月 6 日(フランス・ナンテール発)

- ・ バンカシュアランス^{※1} およびローン付帯保険^{※2} の世界的リーダー
- ・ 2019 年の税引前利益^{※3}: 17 億ユーロ(対前年比 16%増)
- ・ デジタル変革をコアとする 2020 年までの経営計画を引き続き推進
- ・ 2019 年中に新たに 100 のパートナーシップを締結または更新。全世界のビジネスパートナーは 500 社に
- ・ フランスの通信会社 Orange 社とのパートナーシップでは、60 万人以上のお客さまに保障を提供

純利益が大幅に伸長

- BNP パリバ・カーディフは当期も継続して成長し、**税引前利益は対前年比 16%増の 17 億ユーロ**(例外的事項を除く)となりました。また為替相場等の影響を除くと、税引前利益は 19.2%増となりました。BNP パリバ・カーディフの税引前利益は過去 10 年で 3 倍に伸長しています^{※4}。
- 2019 年の**保険料収入**は 298 億ユーロとなり、フランスにおける貯蓄性分野の大幅増を記録した前年との比較では 6%減^{※5}となりました。貯蓄性商品の保険料収入が 225 億ユーロ(対前年比 9%減^{※5})となった一方、保障商品においては 73 億ユーロ(対前年比 3%増^{※5})となりました。南米やアジア(インドを除く)でのビジネス伸展により、国際市場でのビジネスも引き続き堅調です。
- BNP パリバ・カーディフの 2019 年 12 月 31 日時点の**運用資産総額は 2,600 億ユーロ**(対前年比 9%増)となりました。フランスにおける**一般勘定資産の約 98%は環境、社会、ガバナンス分野(ESG)に関連した投資**で、市場でも非常に高い割合となっています。エネルギー転換は BNP パリバ・カーディフの CSR 戦略の優先事項であり、2019 年末時点で **37 億ユーロをグリーン投資**に拠出しています。ユニットリンク資産における「社会的責任投資」銘柄への投資は、対前年比で **73%増加し 67 億ユーロ**となりました。さらには、さまざまな分野で社会的連帯経済の活動に取り組む企業やスタートアップ、団体への事業を支援することで、**実経済への資金供給**にも注力しています。このような責任ある投資を通じて経済成長を後押しし、イノベーションや新たな技術開発、雇用創出を推進しています。

BNP パリバ・カーディフの**国内市場(フランス、イタリア、ルクセンブルグ)**の 2019 年の保険料収入は、例外的事由のあった 2018 年から 10%減^{※5}の 197 億ユーロとなりました。

国際市場(アジア、南米、国内市場を除くヨーロッパ)では、保険料収入は対前年比 1.5%増^{※5}の 101 億ユーロとなりました。

- **アジア**では 2019 年の保険料収入が **49 億ユーロ**と、前年に続き堅調に推移しました。保障商品の保険料収入は日本におけるビジネスが寄与し、対前年比 3%増^{※5}の 9 億ユーロとなりました(インドを除く)。貯蓄性分野の保険料収入は 40 億ユーロ(対前年比 17%増^{※5}; インドにおける事業の連結解除に伴う適用範囲の変更^{※6}を除く)となりました。台湾における保険料収入は、対前年比 13%増^{※5}の 30 億ユーロとなりました。
- **南米**では、保障商品の販売が引き続き伸展し、保険料収入は **17 億ユーロ**(対前年比 5%増^{※5})となりました。特にブラジル(対前年比 10%増^{※5})、コロンビア(対前年比 20%増^{※5})に加え、ローン付帯保険の市場拡大が進んだメキシコ(対前年比 27%増^{※5})、ペルー(対前年比 44%増^{※5})でのビジネスが大きく貢献しました。
- **国内市場を除くヨーロッパおよび新興国**では、保険料収入は対前年比 5%増の **35 億ユーロ**となりました。



BNP PARIBAS
CARDIF

The insurer
for a changing
world

2019 年中、新たに 100 のパートナーシップを締結または更新

パートナーシップモデルによるバンカシュアランス・ビジネスのリーダーである BNP パリバ・カーディフは、世界各国で、多様な業種の 500 ものパートナーを通じて保険商品を提供しています。そのネットワークは 34 の国と地域に広がり、**保険料収入の 58%が国際市場におけるビジネスによるものです。**

2019 年の保険料収入の約 5 割(48%、143 億ユーロ)は、BNP パリバ・グループ(BNP パリバ銀行の店舗網など)以外でのビジネスによるものです。保障商品に限ってみると、グローバル全体の保険料収入 73 億ユーロのうち、70%(51 億ユーロ)がグループ以外のパートナーシップから創出されました。これらのパートナーには、銀行など金融機関のほか、自動車、小売り、通信大手、さらにファイナンシャルアドバイザーやブローカーなどがあります。

こうした実績をさらに積み上げ、**2019 年には新たに 100 のパートナーシップを締結・更新し、アジア、南米、ヨーロッパにおいて新規事業の開拓を進展させました。**締結した新規パートナーシップの中には、長期にわたる重要な契約も含まれます。

- **フランス**では、大手通信事業者の **Orange 社との保険ビジネスを開始し、大きな実績をあげています。**両社は、モバイル機器の破損・盗難補償に関するパートナーシップ契約を 2018 年 7 月に締結、わずか 1 年半で **60 万人以上の Orange 社のお客さま**が、スマートフォンやタブレットの破損や盗難を補償する「Assurances 24h Orange (Orange24 時間保険)」に加入しました。このパートナーシップは、BNP パリバ・カーディフがフランス国内事業の戦略で掲げる事業の多角化に沿ったものです。小売りや家電販売チェーンとのパートナーシップに続く、世界有数の通信会社との協業は、BNP パリバ・カーディフの専門知識とデジタル化を融合して、保険の新しい可能性を導き出しました。また昨年、BNP パリバの店舗網を生かした損害保険商品の販売も、引き続き成長を達成しました。**BNP パリバ・カーディフと Matmut の合併による保険会社 Cardif IARD は保険料収入において対前年比 10%増の成長となりました。**
- **ヨーロッパ:** 英国の小売り大手グループの **Sainsbury's Bank** に、BNP パリバ・カーディフのデータアナリティクスのノウハウを提供。当社のダイナミック・プライシングの専門知識を活用し、同銀行のお客さまに提供するデジタル版ペット保険の立ち上げ事業を落札、保障の提供を開始しました。
- **南米:** カナダを本拠とするグローバル銀行で、アメリカ大陸での金融商品販売でトップクラスの **Scotiabank** と 15 年間の戦略的提携契約を締結し、南米における **Scotiabank の 900 万人のお客さま**に保障商品を提供します。特にチリ、コロンビア、メキシコ、ペルーのお客さまをターゲットとした保険商品を開発していく計画です。
- **アジア:** 台湾の華南銀行、元大銀行との長期契約を更新し、**アジアにおけるバンカシュアランス・ネットワークを拡大**しています。韓国では、現代(ヒュンダイ)グループの保険会社である**現代海上火災保険**と協働し、**起重自動車向け**の延長保証商品を開発しました。

フランスにおける富裕層向け金融サービスのリーダー

BNP パリバ・カーディフは、**ウェルスマネジメントにおいてフランス国内 3 位の生命保険会社**で^{※7}、2019 年末時点での**運用資産総額は 1,230 億ユーロ**にのぼります。このうち、ファイナンシャルアドバイザー経由は 100 億ユーロ、AEP (Assurance Epargne Pension) 経由は 130 億ユーロとなりました。AEP は BNP パリバ・カーディフのブランドで、民間銀行、資産運用会社、仲介業者が取り扱う富裕層顧客向けの投資/貯蓄商品を開発・販売しています。

BNP パリバ・カーディフのフランスにおける保険料収入は **126 億ユーロ**でした。うち**貯蓄性商品の保険料収入は 110 億ユーロ**(対前年比 15%減)で、2017 年比で 15%の急増を記録した 2018 年とは対照的な結果になりました。低金利やマイナス金利の環境下でも、BNP パリバ・カーディフはお客さま独自のプロフィールやニーズに応じた商品を提案し、長期間にわたりサポートしています。ユーロ建てファンドのほか、多様な代替投資商品を開発し、ラインアップを拡大することで、お客さまのニーズや目的に合った貯蓄・投資商品を提供しています。また投資への知識があり、自分で投資商品を検討したいお客さまには、「**社会的責任投資**」銘柄を含む **70 種を超えるユニットリンク商品**や**未公開株式**を提供しています。2019 年のユニットリンクの保険契約は、保険料収入全体の 34%(2018 年は 30%)に拡大しています。

2019 年後半、BNP パリバ・カーディフはフランスで初めて**生命保険商品を導入**した Gambit Financial Solutions 社の子会社である **Birdee 社**との革新的なパートナーシップを締結し、資産分散を考えたい個人のお客さま向けに、Gambit 社のロボアドバイザーを活用したオンラインソリューション「Birdee Vie」を導入しました。この新たな貯蓄性商品により、初期投資額が 1,000 ユーロのお客さまから、資産分配に関する質の高いアドバイスを提供できるようになりました。



The insurer
for a changing
world

またフランスでは、法改正(PACTE 法)に伴う新たなビジネス機会も開拓しました。BNP パリバの個人向け／富裕層向け金融サービスや、パートナー投資アドバイザー、ブローカーなど、グループの多岐にわたるネットワークを活用し、販売パートナーと密接に協働することで、お客さまのニーズに合った保険商品を提供しています。フランス国内の多様な販売チャンネルでは、**30 ユーロ^{※8} から始められる PER 年金貯蓄プラン**の提供も開始し、ファイナンシャルアドバイザーが 900 を超えるさまざまな投資商品から最適な商品を提案、2019 年末時点では業界で最も多様な選択肢を提供しています。BNP パリバ・カーディフは、個人、団体、従業員向けの**退職金貯蓄プラン**を長期的に提供する**主要な保険会社のひとつ**としての地位を確立しています。

フランスにおける**保障性商品^{※10}**の保険料収入は、対前年比 3%増の 16 億ユーロとなりました。これは主に、ローン付帯保険における成長によるものであり、BNP パリバ・カーディフが**世界をリードする分野**でもあります^{※2}。当社は 10 年前、**Cardif Libertés Emprunteur** のブランドで商品を投入し、喘息、対麻痺、冠動脈疾患などの**病気に苦しむ人々向けにフランス初のローン返済保障保険**を提供しました。現在はさらに **4 種類の対象疾患^{※4}**を追加し、より多くのお客さまが保険に守られるよう努めています。また BNP パリバ・カーディフは「**Passport Cardif Libertés Emprunteur**」をフランスで初めて**提供開始**しました。このサービスは、住居購入を検討するお客さまが物件探しや住宅ローン検討を始める前に、住宅ローン保険をご提案するものです。提案は 12 か月間有効であるため、住宅ローン保険に必要な諸手続きをあらかじめ済ませておくことができます。保険加入の手続きはすべてデジタルで完了し、**10 人中 9 人のお客さま**には審査結果をオンラインで即時回答しています。2019 年には **Cardif Libertés Emprunteur の保有契約者数が 58%増**となるなど、好調な販売となっています。



BNPパリバ・カーディフのCEO、ルノー・デュモラは次のように述べています。

「2019 年のビジネスの進展は、パートナーシップを土台とした私たちのビジネスモデルの成功を裏付けるものです。揺るがないビジネス基盤と、貯蓄性および保障性保険商品における知見、また、グローバル市場におけるパートナーシップモデルの豊富な経験が、税引前利益をこの 10 年間で 3 倍に成長させたと考えています。」

BNP パリバ・カーディフの 2019 年主要業績は bnpparibascardif.com でご覧いただけます。

1: 出処: Finaccord – 2018

2: 出処: Finaccord

3: 例外的事項を除く

4: 2009年の税引前利益: 54,600万ユーロ

5: 年間平均為替レート

6: SBI Lifeの連結解除に伴う適用範囲の変更による影響

7: L'Argus de l'Assurance (2019年6月)

8: BNP Paribas Multiplacements PER (BNPパリバの個人顧客向け店舗が販売)およびBNP Paribas Multiplacements Privilège PER (BNP Paribas Banque Privée Franceの顧客向け) は30ユーロから取引可能。Cardif Essentiel Retraite (ファイナンシャルアドバイザー・保険ブローカーを通じて販売) は1,500ユーロから取引可能。

9: BNP Paribas Epargne および Retraite Entreprisesによるジョイントベンチャーを通じて販売

10: 保障性分野には、信用保険、個人保障、損害保険および自動車延長保険を含む

11: パーキンソン病、肥満、妊娠糖尿病、トラウマ的事象(暴力行為、別居または離婚、家庭内暴力、テロ行為など)に起因した精神的疾患

※この資料は、2020年3月6日にフランス・ナンテールで発表されたニュースの抄訳です。



**BNP PARIBAS
CARDIF**

The insurer
for a changing
world