

資産運用について

資産運用方針

ご契約期間が長期にわたる生命保険契約の負債特性に鑑み、ALM(資産負債総合管理)の推進を基本方針として、長期の確定利付債券を中心とした投資を行うことにより、安定的な収益確保と保険金等の確実なお支払いの実現を図っています。

また経済・市場環境の変化に対応しつつ、リスク許容度の範囲内で外国証券、不動産やオルタナティブ商品といった資産への分散投資を行うことで、収益力向上にも努めてまいります。

資産運用におけるサステナビリティの考え方

生命保険会社の運用資産は、将来のお客さまへの保険金等の支払いを確実なものとするため、安定性・収益性・流動性に留意するほか、多くのお客さまから拠出された資金の集積であることから、国民経済や生活向上に資する公共性の確保も求められます。また生命保険契約は長期にわたるため、他の金融機関よりも長期間にわたって安定した運用収益を確保することが求められます。

当社はこうした生命保険会社の資産運用の特性を踏まえるとともに、オリックスグループの『サステナビリティポリシー』に基づき、環境(Environment)、社会(Social)、ガバナンス(Governance)の課題を反映した「ESG投資」に取り組むことで、中長期的に収益を確保することと、持続可能な社会の実現に貢献することとの両立を目指します。



手 法	概要・投資事例
テーマ型投資	<p>リスク・リターンを考慮したうえで、社会課題の解決につながる持続可能性に関するテーマを持った資産への投資を通じて持続可能な社会の実現に貢献するもの</p> <ul style="list-style-type: none">✓ 持続可能な社会の実現に貢献する再生可能エネルギー資産等を投資対象としたファンド等✓ 気候変動や環境問題への対応、社会インフラの整備等に貢献するグリーンボンド、サステナブルボンド等✓ グリーンビルディング認証等を取得している環境性能の高い物件等を保有するファンド等  <p>※写真はイメージです。</p>
ネガティブスクリーニング	<p>倫理的・社会的・環境的観点から、特定の資金用途や業種などを債券投資・融資の対象から除外するもの</p> <ul style="list-style-type: none">✓ 非人道的兵器(クラスター爆弾、対人地雷、生物兵器、化学兵器)の製造企業等✓ 石炭火力発電を主とするプロジェクト等
インテグレーション	投資判断にあたり、投融資先企業等の財務情報のみならず、ESG等の非財務情報を考慮するもの