

## ハンサード・グローバル

独立した金融仲介業者および機関を通じてのみ提供しております。



### 会長による序文



Dr. Leonard Polonsky  
会長

「物流インフラへの投資、また極東およびラテン・アメリカの成長経済に後押しされた新規投資ビジネスに焦点を当てたこともあり、グループは好業績で本年度を終えることができました。

また、新規ビジネスの約6割がハンサードオンラインを通じて取引が行われました。

主要国の株式市場は軒並み混乱しましたが、グループ内調査によれば、わずかではありますが高規ビジネス数は前年度を上回っており、新規ビジネスの購入初期費用はグループ内のプラス・キャッシュフローでまかなわれております。」



ハンサード・グローバルについて

会社概要



- マン島およびアイルランド共和国のダブリンに会社を持つスペシャリスト向け長期貯蓄型商品プロバイダー
- “生命アシュアランス”商品を通じ柔軟性が高く、節税効果のある投資商品を幅広く提供
- 豊かな生活を送る各国の投資家およびIFAにアピールするための商品開発

3



ハンサード・グローバルについて



アイルランド共和国にてハンサードヨーロッパを設立

1995



ファンド管理会社を売却

2000



ハンサードインターナショナルは25周年を迎える

2011

1986

マン島にてハンサードインターナショナルを設立



1999

ハンサードオンラインを開設



2006

ハンサード・グローバルロンドン証券取引所にて上場



4



## ハンサード・グローバルについて

### 主な実績

(平成2012年6月30日まで)

- 物流関連、テクノロジーおよび危機管理への継続的投資
- 記録的な定額拠出型ビジネス: £124.4m (約175億) (PVNBP)  
(2011年: £112.0m - 約157億)
  - 成長市場 (極東およびラテン・アメリカ) への投資反映
  - 定額拠出金 + 11.1%
  - 新規ビジネスの利幅増加: 9.6% (PVNBP ベース) (2011年: 8.3%)
- ハンサード・オンラインの好成績
  - 正規ビジネスの6割以上がハンサード・オンライン経由
- 新規ビジネスを支える好調なキャッシュフロー
  - 営業キャッシュフロー黒字: £37.2m (約53億) (2011: £35.7m - 約50億)
- EEV及びIFRSは経済状況の影響を受けたが、厳しい状況においても利益性は依然高い
  - EEV: £224m (約315億) (6月30日時点)
  - IFRS 税引後利益: £11.2m (15億8千万)
- 最終配当: 1株当たり8.0p (2011年: 8.0p)
  - 配当金総額: 1株当たり13.9p

5



## ハンサード・グローバルについて

### 負債なしの 効果的な資本運用



- ハンサード・グループは運営および規制に関し、また、お客様から求められるレベルに見合う十分な資本を常に保持
- ハンサード・グローバルの資本金は幅広い貯蓄機関および高格付けされた金融市場の流動性基金に預け入れ
- 2012年6月30日現在、ハンサード・グループに負債なく、現金で£65.3m (約92億)を保有

6



## ハンサード・グループの組織図



ハンサード・グローバルはマン島にて管理・運営されており、下記の100%子会社を含む。

- **Hansard International Limited (HIL)** – マン島政府の保険年金機構 (IPA)により規制されたマン島にある生命アシュアランス会社。ラブアン島に支店あり。
- **Hansard Europe Limited (HEL)** – アイルランド中央銀行により規制されたダブリンにある生命アシュアランス会社。
- **Hansard Administration Services Limited (HASL)** – IPAの認可を受け、全ての経営はマン島で行われています。
- **Hansard Development Services Limited (HDSL)** – マン島にあるセールスおよびマーケティング会社。



## ハンサードのビジネスモデル

### 低リスク ビジネス モデル

#### 低い固定費

- オンライン機能による効果
- 商品デザインおよび製造の一元化

- 運営上のギアリング

#### 魅力的なIFA提案

- 幅広い基本ファンドの種類
- オンライン・プラットフォーム
- 顧客関係を円滑にする現地マネジャー
- 商品の再パッケージ・ブランド化

- 主な長期型IFA商品
- 管理会社における資産増加

#### リスクの減少

- リンクされたユニット
- 直接的な販売員の不在
- 非価格オプション 又は保証なし
- 広範囲の分配ベース

- IFAがアドバイズ・リスクを負う
- 契約の債務残高の減少

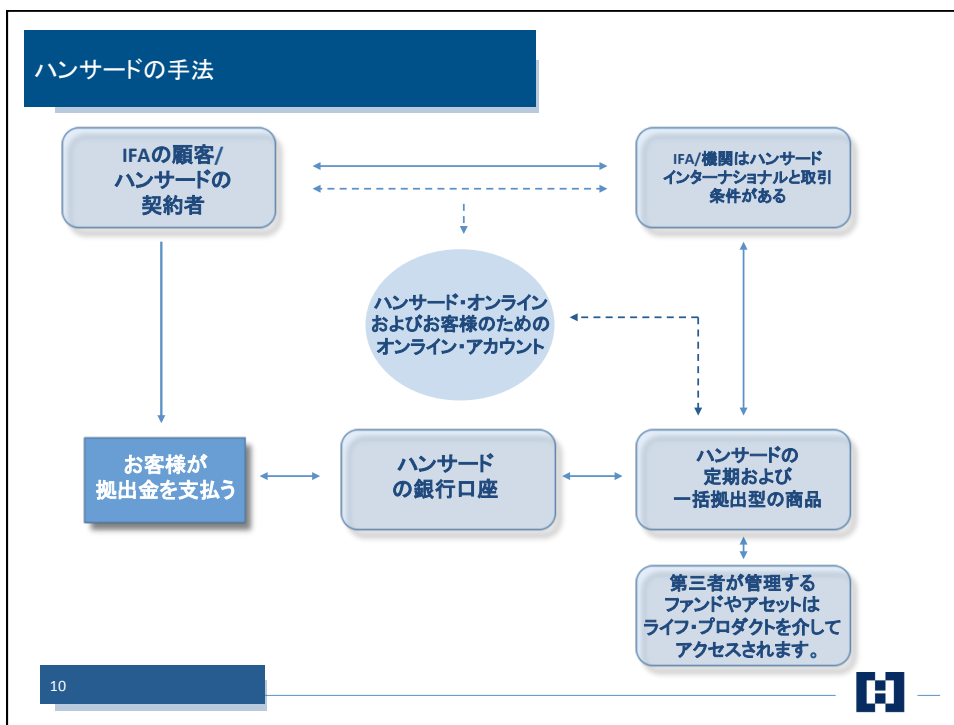
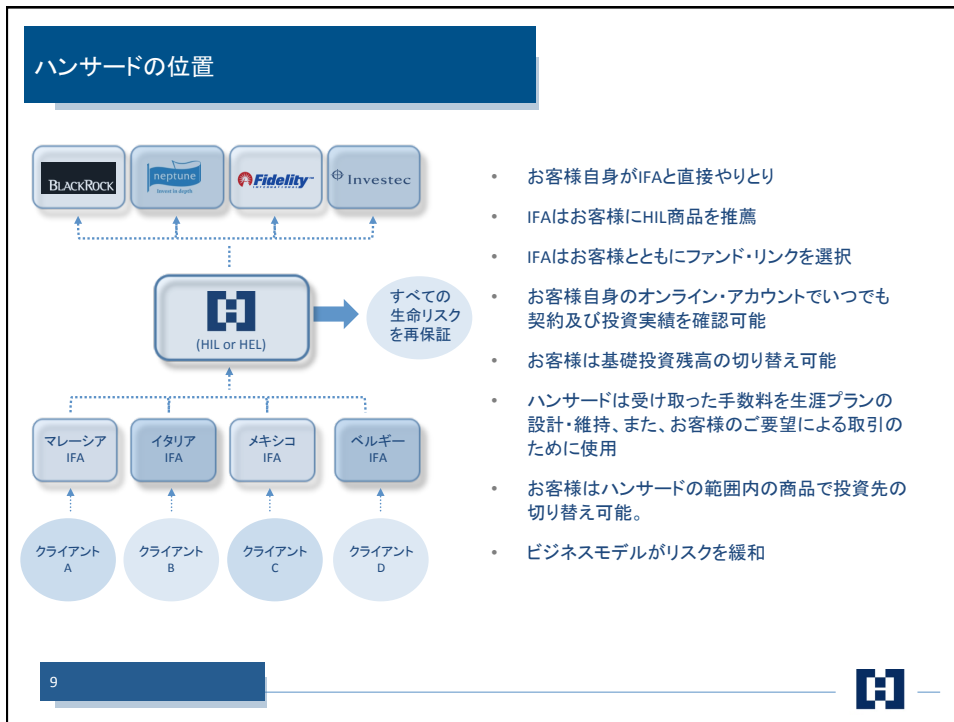
#### 利益追求型戦略

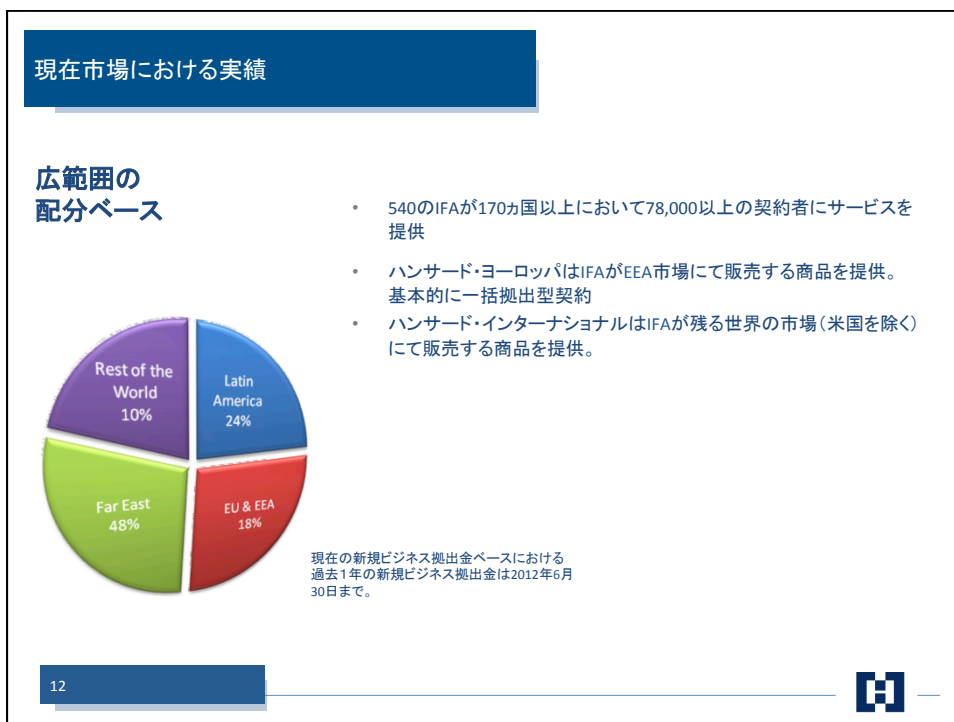
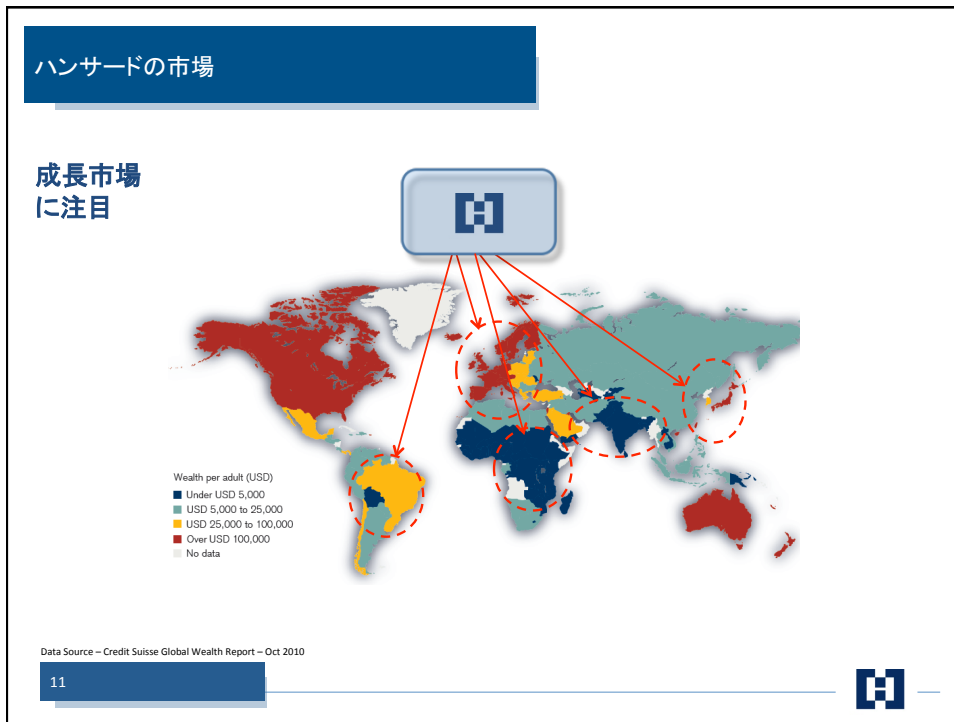
- 市場占有率追求型ではない
- 利益性を考慮した商品価格
- 価格競争は行っていない

- 魅力的な新規ビジネス利幅
- 有益かつ現金生成の実績

=長期的回復力







## IFAがハンサードを選ぶ理由

### 魅力的なIFA提案



- ハンサードはお客様の身近に担当者を用意しており、リレーションシップ・マネージャーを通じたサポートを提供
- ハンサード・オンラインは貴重なサポート・ツールを提供
  - ✓ 再パッケージング・ブランディングを通じ御社ブランドを宣伝
  - ✓ 御社のビジネスを支援
  - ✓ お客様によるモニタリング機能
  - ✓ お客様からのアクセスにより御社の管理上の負担を軽減
- ハンサードは商品の構造、言語および基本的な資産区分を通じIFAの希望（もしくは契約者様の希望）に見合う商品にカスタマイズ可能
- 多言語および多種通貨展開等を通じお客様の地元市場において信頼できる、確固たる存在
- 私たちはハンサード・オンライン、またIFAおよびクライアントへのサービス向上を目指しシステムにも引き続き投資を行ってまいります。



高いリピーター率

ハンサードは価格のみで他社と競う必要なし

13



## 商品形態とユニット・ファンドリンク

### 魅力的なIFA提案



#### 商品形態

定期および一括拠出型オプションは主に下記3書類の商品タイプ。

- アスパイア/退職プログラム
- キャピタル・ビルダー/キャピタル・インベストメント・ボンド
- パーソナル・ポートフォリオ (ユニット・ファンドリンクを含め様々な資産にアクセス可能)

#### ユニット・ファンドリンク

- ハンサードのプラットフォームでは多くのファンド・マネージャーがアクセスでき、仲介業者によるお客様の経済的目標達成のための様々なポートフォリオ構築に役立つ幅広いユニット・ファンドリンクを提供
- 管理会社における資産の3分の2は世界的なブランド・ブラックロック、J.P.モルガン・フレミング、インベスコ、インベステックおよびファースト・ステート

14



## ハンサード・インターナショナルについて

### マン島にて規制



- 1986年マン島保険法 (Isle of Man Insurance Act 1986) により認可
- 保険年金機構 (Insurance & Pensions Authority) の規制の下、運営
- マン島の「契約者補償スキーム (Policy Holder Compensation Scheme)」の設立メンバー

15



## ハンサード・インターナショナルについて

### 指定地域としての地位



- 1986年英国の金融サービス法の第130項により認可
- マン島は指定地域の認定を受けた初オフショア・センター
- IoM規制制度により指定地域の認定を受ける
- スタンダード・アンド・プアーズ社もマン島の金融的および経済的な安定性を認めており、「AA+」\*と格付け

2012年07月30日現在、長期格付け「AA+」。

16





ハンサード・インターナショナルについて

ハンサード  
インターナショナル  
契約および税金



マン島の税金は以下については控除されません。

- 基礎資産およびユニット・ファンドリンクの未収収益
- 基礎資産およびユニット・ファンドリンクの資本利得
- ハンサードの契約からの引出し

※各個人は、現在お住みの国に税金をお支払い頂く必要があります。



強力なオンライン・プラットフォーム

ハンサード	IFA向け	契約者向け
IFAおよび契約者のための 透明性のある監査証跡	いつでもデータにアクセス可能: • オンライン・ニュー・ビジネス • 委託状況 • お客様とのやりとり • 代理店のマネジメント • マーケティング・データベース • ニュース/商品案内/セールス 用紙料等	いつでもデータにアクセス可能: • 契約情報 • 投資情報 • 評価情報(現在および履歴) • データをオンラインで修正 する機能
契約者の要望を管理	IFA(のブランド)による 投資報告書	毎日の更新情報(日に数回)
データ伝達の容易さ	クライアント・モビリティ 管理の容易さ	多言語から選択可能
事業継続マネジメント	毎日の更新情報(日に数回)	安全性
多言語、多種通貨展開	安全性	
お客様の監視	お客様のアクティビティを オンラインで監視する機能	



## HANSARD ONLINE DEMONSTRATION



Hansard OnLine

19



## Disclaimer

本プレゼンテーションはハンサード・グローバルへの登録もしくは同社の扱う株式の購入または売却を推奨するものではありません。

2012年6月30日付けで全ての数字が訂正されています。

本プレゼンテーションには将来のハンサード・グローバルの財務状況、事業業績および結果を想定したプランや現時点での目標および期待感等を取り入れた内容が含まれる場合がございます。ハンサード・グローバルの管理の範囲を超えた出来事や状況が将来起こり、その影響を受けるため、将来を見据えた内容はリスクや不確実な要素を含みます。例えば、ハンサード・グローバルの将来の収益性や市場における競争力、また既存の仲介顧客との関係維持、かつ新規仲介顧客を獲得する能力であったり、全体的な経済情勢もしくはライフ・アシュアランス、預金や投資商品産業における変化、さらにテロリストや地政学的出来事の影響、司法および規制制度や実施方法における変化、増加する需要に対し所有もしくは使用認可を受けた技術を活用したサービスを提供し続けられるか、また課税方式の変化、為替変動、そしてハンサード・グローバルの株式価格の変動等はハンサード・グローバルの管理の範囲を超えます。そのため、実際のハンサード・グローバルの財務状況、事業業績および結果は本プレゼンテーションの内容で提示もしくは暗示されているプラン、目標または期待感とは異なる場合がございます。関連法(上場規則を含む)で必要な場合を除いて、ハンサード・グローバルは将来を見据えた内容を公的に更新もしくは変更する義務を負いません。本プレゼンテーションの内容はいずれも収益予測ではなく、また将来の業績を計るガイドラインとして使用されるものではありません。また、過去の業績は将来の業績を示すものではありません。

20

