

各位

会社名 MS&ADインシュアランス グループ ホールディングス株式会社

代表者名 取締役社長 グループCEO 柄 澤 康 喜 (コード番号:8725 東証・名証各第一部)

問合せ先 広報・IR部課長 内藤雅人

(TEL: 03-3259-1347)

三井住友海上による国内劣後特約付無担保社債の発行に係る条件決定について

当社の子会社である三井住友海上火災保険株式会社(社長:原 典之)は、2017年9月29日付で公表いたしました国内劣後特約付無担保社債の発行について、本日、その条件を決定いたしましたので、下記のとおりお知らせいたします。

記

(1) 発行体	三井住友海上火災保険株式会社	
(2) 社債の名称	三井住友海上火災保険株式会社	三井住友海上火災保険株式会社
	第3回利払繰延条項·期限前償還	第4回利払繰延条項・期限前償還
	条項付無担保社債(劣後特約付)	条項付無担保社債(劣後特約付)
(3) 発行総額	500億円	800億円
(4) 各社債の金額	金1億円	
(5) 払込金額	各社債の金額100円につき金100円	
(6) 償還金額	各社債の金額100円につき金100円	
(7) 償還期限	2077年12月10日(60年債)	2077年12月10日(60年債)
	ただし、2022年12月12日以降の各	ただし、2027年12月12日以降の各
	利息支払期日に、または2017年12	利息支払期日に、または2017年12
	月12日以降に資本事由、税制事由	月12日以降に資本事由、税制事由
	もしくは資本性変更事由が発生	もしくは資本性変更事由が発生
	し、かつ継続している場合に、監	し、かつ継続している場合に、監
	督当局の事前承認等を前提に任意	督当局の事前承認等を前提に任意
	償還可能。	償還可能。

(8) 利率 2017年12月12日の翌日から2022年 12月12日の翌日から2027年 12月12日まで:年0.85% 2022年12月12日の翌日から2027年 12月12日まで:年0.85% 2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月 12月12日まで:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+0.69% 2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+1.85% 2017年12月12日の翌日以降:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+1.85% 2017年12月12日の翌日以降:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+1.85% 2017年12月12日の翌日以降:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+1.85% 2017年12月12日 (10) 申込期間 2017年12月12日 (11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に労後し、同順位労後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 株式会社三井住友銀行 株式会社三井住友銀行 株式会社三井住友銀行 株式会社正券保管振替機構		T	1	
2022年12月12日の翌日から2027年 12月12日まで:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+0.69% 2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月 ユーロ円LIBOR+1.85% (9) 利払日 毎年6月12日および12月12日 (10) 申込期間 2017年12月5日 (11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+(株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 「17) 引受会社 三菱UF Jモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(8) 利率	2017年12月12日の翌日から2022年	2017年12月12日の翌日から2027年	
12月12日まで:6ヶ月ユーロ円 LIBOR+0.69% 2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月 ユーロ円LIBOR+1.69% (9) 利払日 毎年6月12日および12月12日 (10) 申込期間 2017年12月5日 (11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+(株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 東ルガン証券株式会社		12月12日まで:年0.85%	12月12日まで:年1.17%	
LIBOR+0.69% 2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月 ユーロ円LIBOR+1.69% (9) 利払日 毎年6月12日および12月12日 (10) 申込期間 2017年12月5日 (11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 株式会社三井住友銀行		2022年12月12日の翌日から2027年	2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月	
2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月 ユーロ門LIBOR+1.69% (9) 利払日 毎年6月12日および12月12日 (10) 申込期間 2017年12月5日 (11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+(株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 「30 日東記券株式会社 「日本記券株式会社」「日本記券表社」「日本記券社)「日本記券表社」「日本記券社)「日本記券社		12月12日まで:6ヶ月ユーロ円	ユーロ円LIBOR+1.85%	
ユーロ円LIBOR+1.69%(9) 利払日毎年6月12日および12月12日(10) 申込期間2017年12月5日(11) 払込期日2017年12月12日(12) 優先順位本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。(13) 格付A+(株式会社格付投資情報センター)(14) 資金使途長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金(15) 募集方法日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売(16) 共同主幹事会社大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社(17) 引受会社三菱UF Jモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社(18) 財務代理人株式会社三井住友銀行		LIBOR+0.69%		
(9) 利払日毎年6月12日および12月12日(10) 申込期間2017年12月5日(11) 払込期日2017年12月12日(12) 優先順位本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。(13) 格付A+(株式会社格付投資情報センター)(14) 資金使途長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金(15) 募集方法日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売(16) 共同主幹事会社大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社(17) 引受会社三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社(18) 財務代理人株式会社三井住友銀行		2027年12月12日の翌日以降:6ヶ月		
(10) 申込期間 2017年12月5日 (11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、エルガン証券株式会社、東ルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社、東海東京証券株式会社、株式会社三井住友銀行		ユーロ円LIBOR+1.69%		
(11) 払込期日 2017年12月12日 (12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、東ルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UF Jモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(9) 利払日	毎年6月12日および12月12日		
(12) 優先順位 本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+(株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(10) 申込期間	2017年12月5日		
に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株式に優先する。 (13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(11) 払込期日	2017年12月12日		
式に優先する。 (13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(12) 優先順位	本社債は、発行体の清算手続等における債務の支払に関し、上位債務		
(13) 格付 A+ (株式会社格付投資情報センター) (14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行		に劣後し、同順位劣後債務および優先株式と実質的に同順位、普通株		
(14) 資金使途 長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金 (15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行		式に優先する。		
(15) 募集方法 日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売 (16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 株式会社三井住友銀行	(13) 格付	A+ (株式会社格付投資情報センター)		
(16) 共同主幹事会社 大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JPモルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、東海東京証券株式会社 株式会社三井住友銀行	(14) 資金使途	長期的投資資金、借入金・社債の返済資金および運転資金		
メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JP モルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UF Jモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、 東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(15) 募集方法	日本国内における公募形式で、主に国内の機関投資家に販売		
モルガン証券株式会社 (17) 引受会社 三菱UF J モルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、 東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(16) 共同主幹事会社	大和証券株式会社、野村證券株式会社、SMBC日興証券株式会社、		
(17) 引受会社 三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、 東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行		メリルリンチ日本証券株式会社、シティグループ証券株式会社、JP		
東海東京証券株式会社 (18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行		モルガン証券株式会社		
(18) 財務代理人 株式会社三井住友銀行	(17) 引受会社	三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社、みずほ証券株式会社、		
		東海東京証券株式会社		
(19) 振替機関 株式会社証券保管振替機構	(18) 財務代理人	株式会社三井住友銀行		
	(19) 振替機関	株式会社証券保管振替機構		

本適時開示「三井住友海上による国内劣後特約付無担保社債の発行に係る条件決定について」は、三井住友海上火災保険株式会社第3回利払繰延条項・期限前償還条項付無担保社債(劣後特約付)および三井住友海上火災保険株式会社第4回利払繰延条項・期限前償還条項付無担保社債(劣後特約付)の発行に関する特定の情報を一般に公表するために作成されたものであり、日本国内外を問わず一切の投資勧誘またはそれに類する行為のために作成されたものではありません。上述の証券は、1933年アメリカ合衆国証券法に従って登録がなされたものでも、また今後登録されるものでもなく、1933年アメリカ合衆国証券法に基づいて本証券の登録を行うかまたは登録の免除を受ける場合を除いて、アメリカ合衆国において証券の募集または販売を行うことは許されません。なお、本件においては、アメリカ合衆国における証券の公募は行われません。