

2016年6月3日

7月4日よりゆうちょ銀行において、『ハッピーロード』の販売を開始いたします。

新商品



円建年金移行特約付通貨選択型定額部分付変額個人年金保険

MS&ADインシュアランス グループの三井住友海上プライマリー生命保険株式会社(社長:北川 鉄夫)は、2016年7月4日より株式会社ゆうちょ銀行(社長:池田 憲人)にて、新商品『ハッピーロード(円建年金移行特約付通貨選択型定額部分付変額個人年金保険)』の販売を開始します。

『ハッピーロード』は、一時払保険料(基本保険金額)を「定額部分」と「変額部分」の2つに分けて運用する外貨建の変額年金保険です。積立期間満了時の年金原資は、「定額部分」で基本保険金額と同額以上の最低保証を確保し、更に「変額部分」の積極運用により運用成果を上乗せします。

『ハッピーロード』は、低金利の時代にお客さまの大切な資産を、“まもり”ながら“ふやす”ことができる魅力ある商品となっています。

『ハッピーロード』の主な特徴

【特徴 1】外貨で運用します！

- 円に比べて好金利の外貨(豪ドル/米ドル/ニュージーランドドル)の中から運用通貨をご選択いただけます。

【特徴 2】基本保険金額と同額以上の最低保証があります！

- 死亡保険金や年金原資は、外貨建で基本保険金額の100%以上*が保証されています。

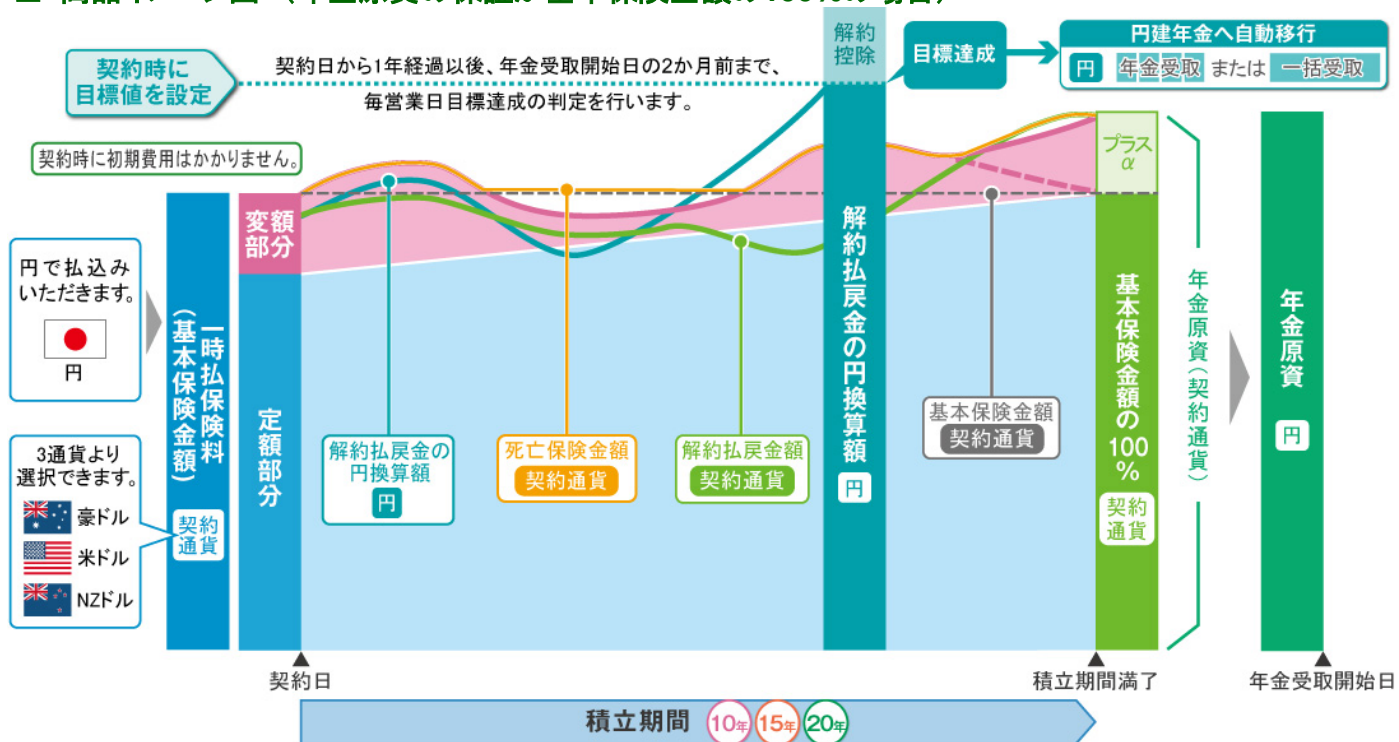
* ご選択いただいた保証率によって異なります。

【特徴 3】円建の運用成果を自動的に確保します！

- 円換算した解約払戻金がお客さまの設定した円建の目標額に到達した場合、円建年金に自動的に移行することで運用成果を確保します。
- 目標額への到達状況は、契約日から1年経過以後、年金受取開始日の2か月前まで、当社が毎営業日判定します。

『ハッピーロード』の商品概要

■ 商品イメージ図（年金原資の保証が基本保険金額の100%の場合）



※上図はイメージ図であり、死亡保険金額、解約払戻金額等を保証するものではありません。実際の死亡保険金額、解約払戻金額等は運用実績に応じて変動（増減）します。

※上図は、商品内容を分かりやすくする為、簡易にしております。詳しくは「契約締結前交付書面(契約概要／注意喚起情報)」等をご確認ください。

■ 主なお取扱いについて

契約通貨		豪ドル	米ドル	ニュージーランドドル
積立期間 * (選択できる保証率)	10年	○(100%・110%)	○(100%)	○(100%・110%)
	15年	○(100%・110%)	○(100%・110%)	—
	20年	○(100%・110%)	○(100%・110%)	—
一時払保険料 (基本保険金額)	最低	200万円(1万円単位)		
	最高	5億円		
契約年齢	0歳～80歳(積立期間15年は75歳まで、積立期間20年は70歳まで)			
保険料の払込方法	一時払のみ			
目標値の設定	105%～200%(1%単位) ※目標値を設定しないこともできます。			
年金種類	確定年金(5年・10年・15年・20年)、年金総額保証付終身年金			
クーリング・オフ	クーリング・オフ制度(お申込みの撤回・契約の解除)の対象です。			
主な特約	円建年金移行特約、円入金特約、円建年金支払特約、円支払特約			

*【○】と記載している場合でも、市場環境の影響等により、契約日時点で取扱いを行っていない場合があります。

【この保険のご検討にあたってご確認いただきたい事項】

■市場リスクについて

- 【定額部分】 解約または円建年金へ移行する場合、運用資産(債券等)の価値の変化を解約払戻金に反映させるため、市場金利に連動した市場調整を行うことにより解約払戻金がお払込みいただいた金額を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。
- 【変額部分】 特別勘定の資産は、主に国内外の株式・債券等に投資する投資信託を通じて運用されるため、株価や債券価格の下落、為替の変動等により、解約払戻金等のお受取りになる合計額がお払込みいただいた金額を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。

■為替リスクについて

死亡保険金や解約払戻金等(以下、保険金等)を円で受取る場合、為替相場の変動により、換算後の保険金等の金額が、ご契約時にお払込みいただいた金額を下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。

■預貯金等との違いについて

この保険は、三井住友海上プライマリー生命を引受保険会社とする生命保険商品です。預貯金とは異なり、元本保証はありません。この保険は、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象になりません。

■諸費用に関する事項の概要について(この保険に係る費用の合計は、以下の費用の合計となります。)

●ご契約時にご負担いただく費用

ご契約時にご負担いただく費用はありません。

●積立期間中にご負担いただく費用

【定額部分】

保険関係費	積立期間中に定額部分に適用される積立利率は、指標金利の上下 1.0%の範囲で三井住友海上プライマリー生命が定める利率から、保険関係費をあらかじめ差し引いた利率です。したがって、積立期間中にご負担いただく費用はありません。なお、この積立利率は、契約日および契約通貨ならびに積立期間によって異なります。
-------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

【変額部分】

項目	費用	時期
保険関係費	積立金額に対して 年率 1.85%	積立金額に対して左記の年率の 1/12 を乗じた金額を特別勘定繰入日の月単位の応当日末に控除
資産運用関係費	特別勘定の資産残高に対して 年率 0.2%程度(消費税法)	特別勘定の資産残高に対して左記の年率の 1/365 を乗じた金額を毎日控除

※資産運用関係費は信託報酬を記載しています。この他、信託財産留保額、有価証券の売買手数料、運用関連の費用・税金、監査費用等がかかる場合がありますが、費用の発生前に金額や割合を確定することが困難なため表示することができません。これらの費用は特別勘定がその保有資産から負担するため、特別勘定のユニットプライスに反映されることとなります。したがって、お客さまはこれらの費用を間接的に負担することとなります。

※資産運用関係費は、運用手法の変更、運用資産額の変動等の理由により、将来変更される可能性があります。

●外貨で契約を締結することで生じる費用

一時払保険料を円で入金する場合のレートと保険金等を円で受取る場合、または円建年金へ移行する場合のレートは、仲値(TTM)に対し、次のとおりとなります。

円入金特約により、円で保険料を入金する場合の 円入金特約レート(TTS)	TTM+50 銭
円支払特約により、円で保険金等を受取る場合、 または円建年金へ移行する場合の円支払特約レート(TTB)	TTM-50 銭

※仲値(TTM)は、三井住友海上プライマリー生命所定の金融機関が公表する値となります。

※保険金等の受取りを外貨で行う場合、送金手数料、口座引出手数料等の費用が別途必要となる場合があります。また、当該費用は取扱金融機関によって異なります。

●解約・円建年金への移行時にご負担いただく費用

契約日から解約日または円建年金への移行日までの年数が 10 年未満の場合には、契約日からの経過年数に応じて基本保険金額に解約控除率を乗じた金額(解約控除額)が市場調整価格および積立金額の合計額から差引かれます。なお、円建年金への移行後に解約する場合、繰下げ後に解約する場合は解約控除の適用はありません。

【解約控除率】

契約日からの経過年数	1 年未満	1 年以上 2 年未満	2 年以上 3 年未満	3 年以上 4 年未満	4 年以上 5 年未満	5 年以上 6 年未満	6 年以上 7 年未満	7 年以上 8 年未満	8 年以上 9 年未満	9 年以上 10 年未満	10 年以上
基本保険金額に対する解約控除率	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%

●年金受取期間中にご負担いただく費用(遺族年金支払特約による年金受取期間中も含まれます。)

項目	目的	費用	時期
年金管理費	ご契約の維持に必要な費用ならびに 年金等を支払うための費用	年金額に対して 1%	年金受取日に 責任準備金から控除

※上記費用は上限です。なお、年金受取開始日時時点の費用を年金受取期間を通じて適用します。

※円建年金移行特約付通貨選択型定額部分変額個人年金保険『ハッピーロード』の主な特徴を記載したものです。詳しくは「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)」、「ご契約のしおり・約款」、「特別勘定のしおり」等をご確認ください。