

変額保険（有期型）の費用の控除誤りに関するお詫び

弊社が販売する変額保険（有期型）のうち、特別勘定「バランス株式50」をお選びいただいていたご契約におきまして、誤った資産運用関係費率を適用したことにより、本来よりも多い金額を費用として控除していたことが判明いたしました。

お客さまに多大なご迷惑をおかけしましたことを心よりお詫び申し上げます。対象のお客さまには、個別に書面でご案内し、返還の対応を行っております。

今後、このような事象が発生しないよう、業務体制の一層の強化に努めてまいります。

1. 発生した事象の概要

変額保険（有期型）は、毎月の保険料を、投資信託を投資対象とする特別勘定で運用する変額保険です。資産運用関係費は、特別勘定ごとに運用にかかわる費用として設定され、各特別勘定の資産残高に対して所定の年率の365分の1を乗じた金額を毎日控除しています。

同商品の特別勘定「バランス株式50」（ファンドコード：05183）につきまして、誤った資産運用関係費率を適用していたことにより、資産運用関係費を本来よりも多く控除しておりました。

募集資料※に記載している 資産運用関係費率〈正〉	実際に控除していた 資産運用関係費率〈誤〉	差分
年率0.3240% (消費税込み)	年率0.3300% (消費税込み)	年率0.0060%

※商品パンフレット、契約締結前交付書面、契約締結時交付書面、ご契約のしおり・約款等

2. 対象の商品

- 対象となる商品（ペットネーム）と販売期間は以下のとおりです。なお、いずれの商品につきましても、2025年12月31日より正しい資産運用関係費率を適用しております。

「しあわせつみたて」：2023年4月3日～2025年12月30日

「いろどる、みらい」：2023年10月2日～2025年12月30日

「みらいふくらむ」：2025年4月14日～2025年12月30日

3. 対象契約件数と影響額

- 対象となる契約件数：1,051件

※「2. 対象の商品」をご契約されているお客さまのうち、これまでに特別勘定「バランス株式50」をご選択されたことがないお客さまには影響はありません。

- 本来よりも多く控除した費用の総額：5,429円
(ご参考：1契約あたりの平均額：約5円)

4. 対応方法

一部、お振込先の口座等をご確認中のお客さまを除き、本来よりも多く控除していた費用を2026年1月30日に下記の通り返還いたしました。対象のお客さまには、返還額、返還額の算出方法、返還方法等の詳細について、2026年1月23日付でお送りした書面にてご案内しております。

- ご返還日時点でご契約が有効で、特別勘定での運用をご継続いただいているお客さま：
ご返還額に相当する金額を特別勘定残高に戻し入れております。
- ご返還日時点で解約、失効等により特別勘定での運用を終了しているお客さま：
ご返還額を口座振込にて返金しております。

5. お問い合わせ先

三井住友海上プライマリー生命 お客様サービスセンター 電話番号 0120-238-132 受付時間 月曜日～金曜日の午前9時～午後5時（年末年始、祝日を除きます）

以 上