

2002年10月7日

三井住友海上シティインシュアランス生命保険株式会社

## 三井住友海上シティ生命の商品ラインアップのお知らせ

2002年10月1日開業した三井住友海上シティ生命は、証券会社および銀行・信託銀行・信用金庫を通じて、変額個人年金保険の販売を開始いたしました。

開業当初は、特別勘定や保障の内容、投資機能などが異なる5種類の変額個人年金保険をリリース。独自の商品を展開し、変額年金分野でのトップランナーを目指します。

2002年10月1日開業した三井住友海上シティ生命(共同社長 山本文夫・井本満、以下「当社」)は、証券会社および銀行・信託銀行・信用金庫を通じて、変額個人年金保険の販売を開始いたしました。

当社では米国市場における商品ノウハウと日本市場でのニーズを踏まえ、開業当初は、特別勘定や保障の内容、投資機能などが異なる5種類の変額個人年金保険をリリースし、独自の商品展開を図ります。

変額個人年金保険は、中長期的な運用の視点から当社が選別した複数の特別勘定の中から、お客さまご自身に運用対象をお選びいただき、その運用実績に応じて将来の年金額が決定されるものです。

当社の変額個人年金保険は、この年金資産の運用商品としての機能のほか、保険商品としての機能を充実させた「ステップアップ死亡保障」を採用しております。

このほか、「終身保障移行」、「YCA(円コスト平均投資)プログラム」、「解約控除免除制度」の機能により、当社独自の商品展開を図っております。

なお、当社は、この分野に関するお客さまの関心とニーズが今後ますます大きくなること踏まえ、変額個人年金保険生保会社として様々な商品とサービスの充実に取り組んでまいります。ご期待ください。

※取扱代理店および取扱商品については次頁以降をご参照ください。

## ★取扱商品および取扱代理店

10月1日より発売を開始した取扱商品と取扱代理店は次のとおりです。

商品名称	取扱代理店
<b>倶楽部 citiinsurance</b>  変額個人年金保険(災害死亡 50%型) 特別勘定群1型	日興コーディアル証券
<b>ダブルウィング</b> 変額個人年金保険(災害死亡 30%型) 特別勘定群1型	シティバンク、エヌ・エイ
<b>DIGNITY</b> 変額個人年金保険(災害死亡 10%・解約控除免除型) 特別勘定群1型	三井住友銀行
<b>PRIMARY</b> 変額個人年金保険(災害死亡 10%型) 特別勘定群1型	中央三井信託銀行、茨城銀行、関西銀行、西京銀行、名古屋銀行、福岡中央銀行、八千代銀行、わかしお銀行、岐阜信用金庫
<b>ブリリアントエージ</b> <small>STB</small> 変額個人年金保険(災害死亡 30%型) 特別勘定群2型	住友信託銀行

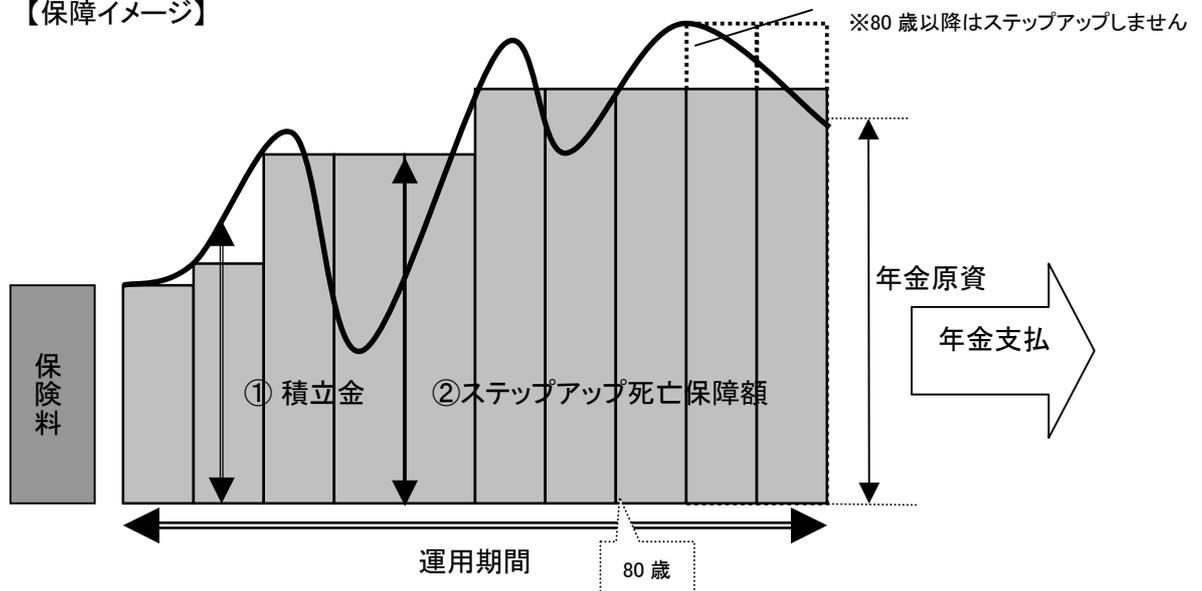
## ★当社商品の概要と特長

### 1. 商品の概要

変額個人年金保険は、お客さまから一時に領収した保険料を、中長期的な運用の視点から当社が選別した複数の特別勘定の中からお客さまご自身でお選びいただいた運用対象で運用し、その運用実績に応じて将来の年金額が決定されるものです。なお、運用期間中いつでも、お客さまは運用対象を変更することができます。

年金支払開始までの運用期間中は、死亡時には運用実績により変動する積立金を死亡保険金として支払いますが、この死亡保険金には最低保証があり、その最低保証額は毎年の契約応当日積立金に応じてステップアップします。

#### 【保障イメージ】



### 2. 商品の特長

#### (1) ステップアップ死亡保障

死亡時は積立金とステップアップ死亡保障額の大きい額を支払います。

毎年の契約応当日に、積立金とステップアップ死亡保障額<sup>※1</sup>を比較し、その大きい額を以降のステップアップ死亡保障額とすることで、運用成果に応じた死亡保障が得られます。なお、被保険者の80歳以降は、ステップアップせず、その時のステップアップ死亡保障額が継続します。

※1 契約当初は基本保険金額(=保険料)となります。

(2) 充実したファンド構成と運用機能

商品ごとに、厳選した投資信託で運用される特別勘定(ファンド)を5~9種類設け、その中で自由に運用対象を選択・組合せいただけます。

特別勘定間での積立金の移転(スイッチング機能)やお客さまの指定した資産配分を自動的に調整する機能(オートアセットリバランス機能)を備え、お客さまの様々な運用ニーズにお応えします。なお、スイッチングは年15回まで無料で行えます。

(3) 終身死亡保障移行<sup>※2</sup>

年金の受取にかえて、生涯にわたる死亡保障を選択できます。それまでステップアップ死亡保障で積み上げた死亡保障を終身確保できます。また、終身死亡保障に移行後も特別勘定による運用が継続できます。

※2 「倶楽部シティインシュアランスGW」に採用。

(4) 解約控除免除制度<sup>※3</sup>

変額個人年金保険においては、早期の解約や一部引出時に、積立金の一定割合が解約控除として差し引かれます。解約控除免除制度は、運用成果の一部<sup>※4</sup>については、この解約控除を適用せずに引き出すことができる制度です。

※3 「DIGNITY」に採用

※4 契約応当日に積立金が前年度のステップアップ死亡保障額を上回っている部分であって、かつ当該契約応当日の積立金の5%を限度とした額

(5) YCA(円コスト平均投資)プログラム<sup>※5</sup>

一括にお払込みいただいた保険料を、一度に特別勘定に投入せず、「お客さまが指定する特別勘定」に「一定額」を「定期的」に投入するプログラムです。いわゆるドルコスト平均法を利用した効率的な時間分散効果が期待できます。

※5 「倶楽部シティインシュアランス GW」「ダブルウィング」「プリリアントエージ」に採用。

「YCA」はドルコスト平均法(DCA)の「ドル(D)」を「円(Y)」に置き換えた当社における呼称です。