

業界初の 豪ドル建て

業界初の 積立期間3年

2005年1月11日

## 三井住友海上シティ生命、外貨建定額年金保険「アテナ」を新発売

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（本社：東京都千代田区、共同社長：山本文夫、三宅伊智朗 以下「当社」）は、当社としては初めての定額年金商品となる外貨建定額年金保険 「アテナ（ATHENA）」（正式名称：通貨選択型個人年金保険）を2005年1月下旬から発売いたします。

当社は2002年10月に変額個人年金保険の専門会社として営業を開始し、この2年間で事業を大きく拡大し変額個人年金保険分野で確固たる位置を占めるに至りました。このたび、年金分野に対するお客さまのより広範なニーズにお応えするために、新たに定額年金保険分野に進出するものです。

「アテナ」は、契約時に将来の年金原資が確定する外貨建の定額年金保険です。選択可能な外貨として米ドルと豪ドルの2通貨、積立期間は最短3年といった特長を用意することで、定額年金保険の持つ運用の安定性や、現時点では相対的に高い海外金利の活用、また、比較的早期の年金受取開始といったお客さまのニーズに幅広くお応えできる商品としております。

「アテナ」は、まず1月24日から東京都民銀行で発売し、続いて2月1日には百十四銀行、広島信用金庫等で販売をはじめます。これらの地銀、信金を皮切りに取扱金融機関を順次増やしてまいります。

当社としては、「アテナ」の販売により、新たなお客さまを増やすとともに、既に変額年金保険にご加入いただいているお客さまにもリスク特性の異なる追加商品としてお選びいただくことで、年金保険事業の一層の拡大を実現してまいります。

本件に関するお問い合わせは下記にお願いします。

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  
企画・総務部 企画部長 漆原範幸 Tel : 03-3284-9112

# 「アテナ」(ATHENA)の概要

＝通貨選択型個人年金保険＝

## 特長

特長1 契約時に将来の年金原資が確定します。

積立期間中は契約時の予定利率で運用されます。

特長2 米ドル、豪ドルが選択可能です。

金利水準等を考慮して契約時の通貨をご選択いただけます。

特長3 早期に年金受取開始が可能です。

積立期間は3年、5年、7年、10年から選べます。

特長4 積立期間中、死亡保障の最低保証があります。

保障基準価格か解約払戻金のいずれか高い額をお支払いします。

特長5 毎年、一定額の引き出し(一部引出)が可能です。

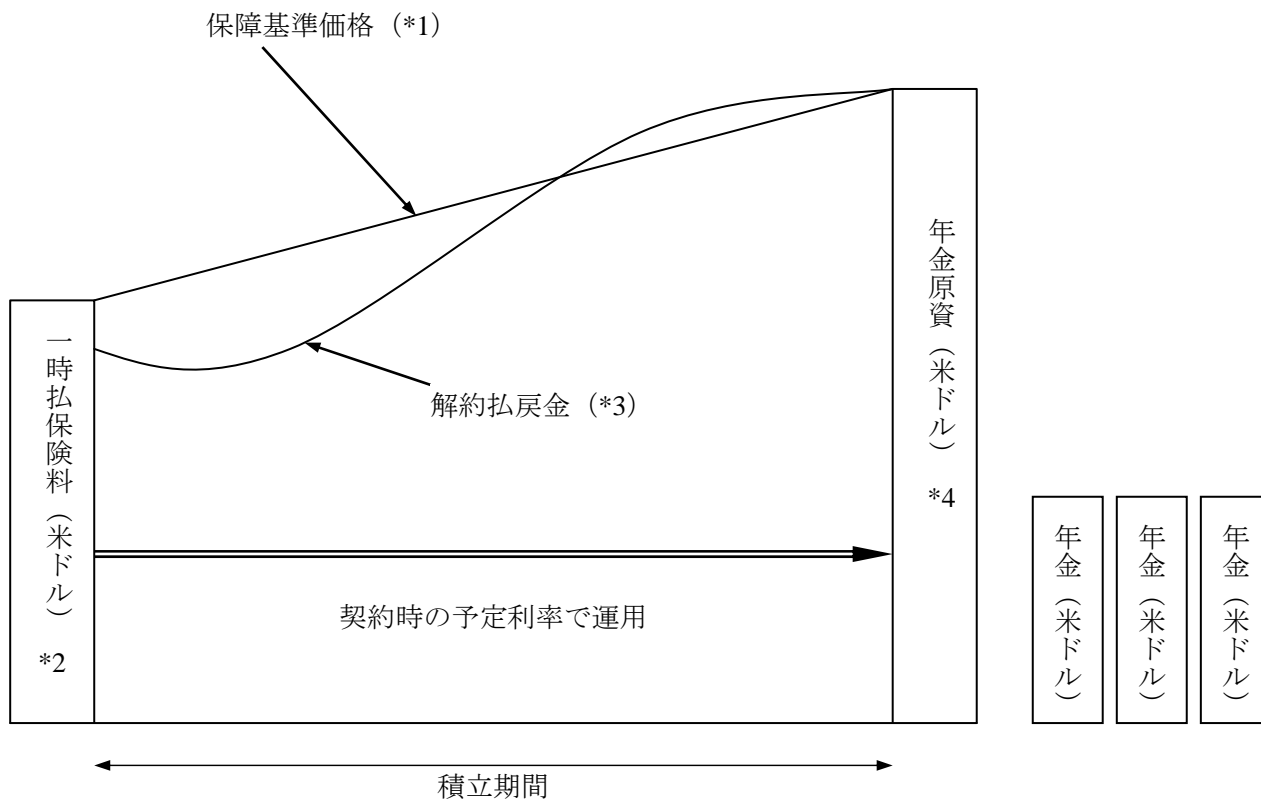
運用益に相当する一定額(保険料に予定利率を乗じた額)を解約控除なしに引き出すことができます。

## 概要

通貨	米ドル、豪ドル
保険料支払	一時払のみ ※ 円による保険料の払込みも可能です。
積立期間	3年、5年、7年、10年
契約年齢	<積立期間3年> 満0歳～満87歳 <積立期間5年> 満0歳～満85歳 <積立期間7年> 満0歳～満83歳 <積立期間10年> 満0歳～満80歳
予定利率	契約時の通貨および積立期間毎に設定。毎週更新。 ※ 適用された予定利率は積立期間中一定です。
保障基準価格	基本保険金額(＝一時払保険料)を契約時の予定利率で複利計算したものの、年金支払開始日の保障基準価格が年金原資となります。
年金受取方法	<input type="checkbox"/> 確定年金(受取期間:5年、10年、15年、20年、25年、30年) <input type="checkbox"/> 保証期間付終身年金(保証期間:5年、10年、15年) <input type="checkbox"/> 保証期間付夫婦年金(保証期間:5年、10年、15年) <input type="checkbox"/> 年金総額保証付終身年金 ※ いずれの年金も円での受取りが可能です。
死亡保障	保障基準価格か解約払戻金のいずれか高い額
解約払戻金	解約時の金利水準に応じて変動。解約控除あり。
一部引出	毎年の契約応当日に、保険料に予定利率を乗じた額を解約控除の適用なしに引出可能 ※ なお、一部引出を行った場合、保障基準価格は減少します。

## 概念図

【米ドル建ての場合】(豪ドル建ての場合も同様)



\*1 「保証基準価格」とは基本保険金額 (=一時払保険料) を予定利率で複利計算した金額。

\*2 保険料は円での支払いも可能。

\*3 解約時の金利水準により変動します。解約控除が適用されます。

\*4 年金を円で受け取ることも可能。

※ 一部引出を行わない場合を記載しております。