

2014年5月9日

通貨選択型定額個人年金保険



みらい、そだてる

を販売開始いたします。

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、2014年5月12日より2金融機関において、通貨選択型定額個人年金保険『みらい、そだてる』を販売開始いたします。

『みらい、そだてる』は米ドル、豪ドル、ユーロ、日本円にニュージーランドドルを加えた5種類の通貨から契約通貨を選択いただき、契約時の積立利率により運用した年金原資を基に年金をお支払いする通貨選択型の定額個人年金保険です。

運用期間(積立期間)は「3年、5年、7年、10年、15年」から選択いただけるため、資金の性格にあわせた運用が可能となっています。

また、お客様のニーズにあわせて、「積立*(ターゲット)コース」と「定期支払コース」の2つコースをご用意しました。

「積立(ターゲット)コース」では、契約時に105%から200%までの1%刻みで目標値を設定することで、契約日から1年経過以後、目標達成の判定を毎営業日行います。目標達成した場合は、自動的に円建年金に移行するため、為替変動のタイミングを捉え「しっかりふやして、未来をそだてたい」というニーズにお応えすることができます。

「定期支払コース」では、契約日後の毎年の契約応当日に、定期支払金(直近1年間の積立利率による利息相当分)をお受取いただけます。定期的に運用収益が得られますので、「使いながら、未来をそだてたい」というニーズにお応えすることができます。

『みらい、そだてる』は、お客様のニーズに合わせたスタイルで将来に備えることのできる年金保険として、魅力ある商品となっています。

ご本人、ご家族の大切な「みらい」を、今からそだててみませんか。

(五十音順)

発売日	取扱金融機関	
2014年5月12日	島根銀行	福岡中央銀行

※取扱金融機関により、発売日は変更する場合があります。

* 当該コースの名称で用いる「積立」とは、積立利率による増加分(運用収益分)を払出すことなく積み立てることをいいます。よって、当該コースをご契約いただいたとしても、積立預金のように、お客様が定期的にご資産を追加で預け入れることはできません。

■ 商品の特徴とイメージ図

特徴① 日本円を含めた、5種類の通貨から選択できます。

- ・ 米ドル、豪ドル、ユーロ、ニュージーランドドルおよび日本円のいずれか一つを契約通貨としてご選択いただき運用することができます。
- ・ 一時払保険料は、円で入金することができます。(円入金特約)
- ・ 契約通貨と異なる外貨(米ドル/豪ドル)でも入金することができます。(外貨入金特約)

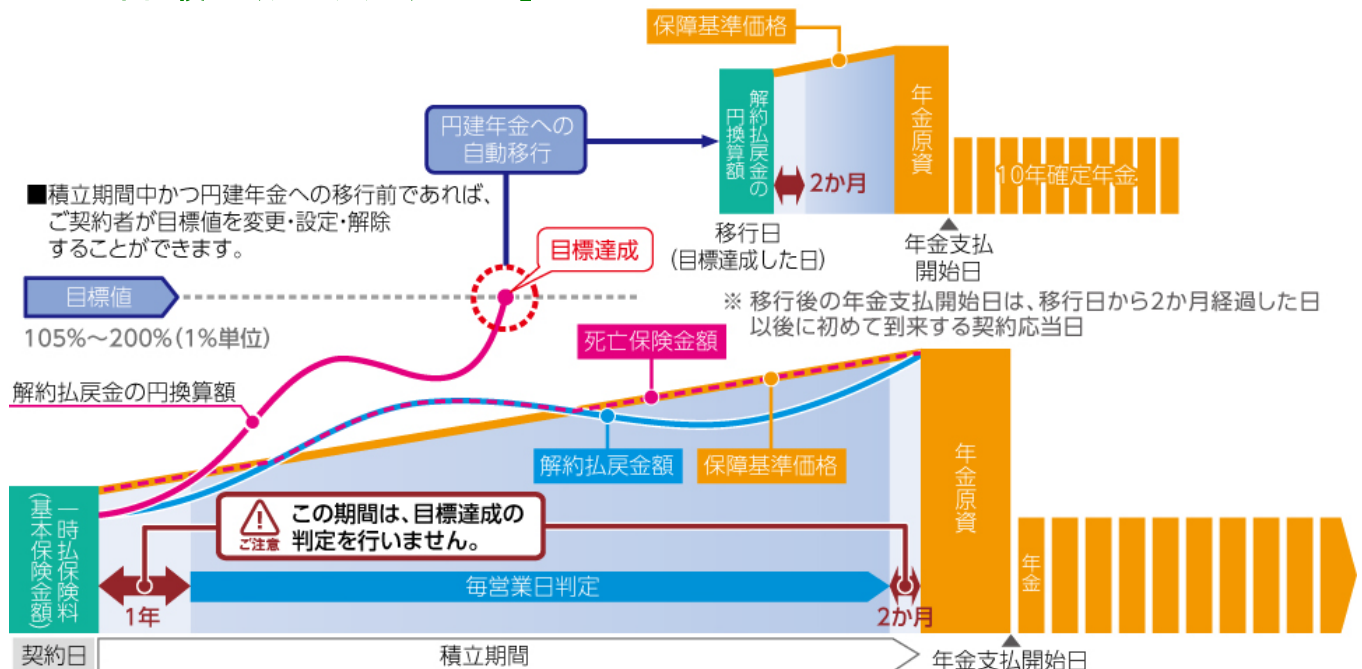
特徴② 「積立(ターゲット)コース」と「定期支払コース」の2つから選択できます。

- ・ 「積立(ターゲット)コース」では、目標値を設定し、目標達成すると運用成果を自動確保することができます。
- ・ 「定期支払コース」では、契約日後の毎年の契約応当日に、運用収益を受取ることができます。

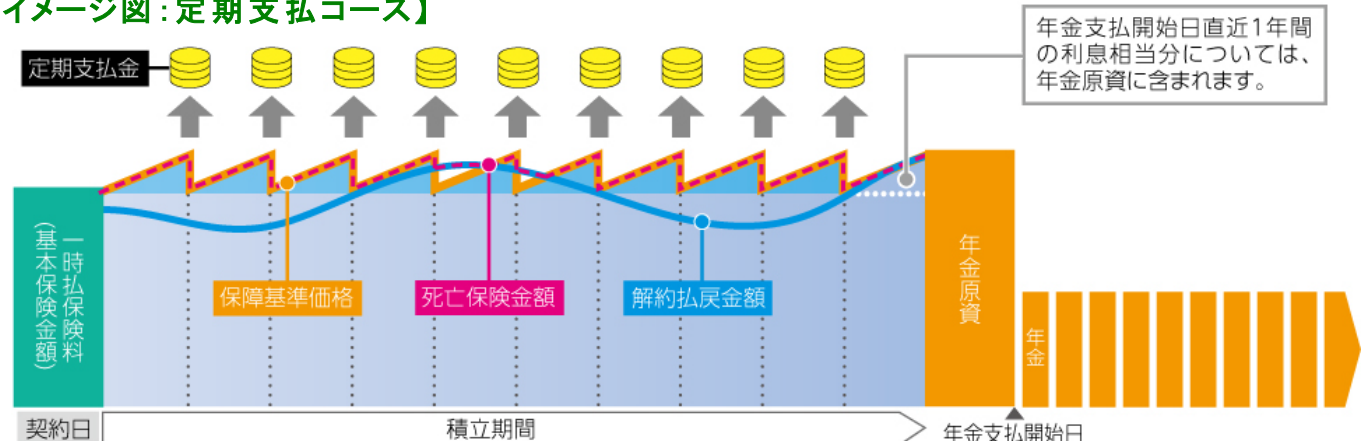
特徴③ 年金で受取ることや、運用を継続することもできます。

- ・ 年金原資を基に年金支払開始日以後、年金で受取ることができます。
- ・ 年金支払開始日を繰下げることにより、運用を継続することができます。

【イメージ図: 積立(ターゲット)コース】



【イメージ図: 定期支払コース】



※ 上図はイメージ図であり、将来の死亡保険金額、解約払戻金額、定期支払額、年金原資等を保証するものではありません。

※ 詳細につきましては、「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報) 兼 商品パンフレット」、「ご契約のしおり・約款」をご確認ください。

■ 通貨選択型定額個人年金保険 商品概要

契約通貨	米ドル	豪ドル	ユーロ	NZドル	日本円
契約期間	3年、5年、7年、10年、15年 ※お取扱いしない契約通貨と積立期間の組み合わせがあります。				10年 15年
一時払保険料					
最低	2万米ドル (1米ドル単位)	2万豪ドル (1豪ドル単位)	2万ユーロ (1ユーロ単位)	2万 NZドル (1NZドル単位)	200万円 (1万円単位)
最高	75歳以下	契約日時点の円換算額5億円			5億円
	76歳以上	契約日時点の円換算額1億円			1億円
円入金特約を付加した場合	最低	200万円(1万円単位)			お取扱い いたしません。
	最高	【75歳以下】5億円 【76歳以上】1億円			
外貨入金特約を付加した場合	払込通貨により上記最高額、最低額を適用します。		お取扱い いたしません。	払込通貨により上記最高額、最低額を適用します。	お取扱い いたしません。
	※ お取扱いは、米ドル→豪ドル、豪ドル→米ドル、米ドル→NZドル、豪ドル→NZドルに限ります。				
契約年齢(契約日における被保険者の満年齢)					
3年	0歳～87歳				お取扱い いたしません。
5年	0歳～85歳				
7年	0歳～83歳				
10年	0歳～80歳				
15年	0歳～75歳				
年金受取人	被保険者もしくは契約者				
契約日(積立利率適用日)	一時払保険料が三井住友海上プライマリー生命所定の口座に着金した日				
年金種類					
年金種類と年金支払開始年齢の範囲	【確定年金(年金支払期間:5、10、15、20年)】 3歳～90歳 【年金総額保証付終身年金】 50歳～90歳 ※ 確定年金における最終年金支払日は、被保険者の年齢が105歳以下であることが必要です。				

※ 同一被保険者で、本商品以外に三井住友海上プライマリー生命の定額個人年金保険または定額終身保険のご契約がある場合、基本保険金額は、契約日時点の円換算額を合算します。この合算額の上限は、75歳以下は5億円、76歳以上は1億円となります。なお、既契約の換算レートはその契約日時点のレートを適用します。

保険料の払込方法	一時払のみ
クーリング・オフの取扱い	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。
目標設定円建年金移行特約	目標値を設定することで、契約日からその日を含めて1年経過以後、年金支払開始日の2か月前までに解約払戻金の円換算額が設定した目標額以上になった場合、その日に自動的に円建年金へ移行します。
目標値の設定	105%から200%まで1%刻みで自由に設定できます。目標値を設定しないこともできます。
目標額	目標額＝円換算一時払保険料×目標値(%)
目標達成の判定	契約日から1年経過以後、年金支払開始日の2か月前まで毎営業日目標達成の判定を行います。
定期支払特約	契約日後の毎年の契約応当日に被保険者が生存している場合、定期支払金をお受取りいただけます。
支払時期	定期支払日(毎年の契約応当日)
定期支払額	直近1年間の積立利率による利息相当分
定期支払金の通貨	契約通貨にてお受取りいただけます。(円支払特約の付加により、円でのお受取りが可能です。)
その他付加できる主な特約	
円入金特約	一時払保険料を円で入金することができます。
外貨入金特約	一時払保険料を契約通貨と異なる外貨で入金することができます。 ※ お取扱いは、米ドル→豪ドル、豪ドル→米ドル、米ドル→NZドル、豪ドル→NZドルに限ります。
円支払特約	死亡保険金、解約払戻金、定期支払金などを円で受取ることができます。
遺族年金支払特約	保険金の全部または一部を、一括でのお受取りにかえて年金形式で受取ることができます。
指定代理請求特約	あらかじめ指定された指定代理請求人が、年金受取人にかわって年金を請求することができます。
年金支払開始日の繰下げ	年金支払開始日の前日に年金支払開始日を繰下げることができます。なお、1年繰下げについては、連続して行うことができません。
繰下げ期間	1年、3年、5年、7年、10年、15年(契約通貨により異なります。)
繰下げ可能年齢	繰下げ後の年金支払開始日における被保険者の年齢が90歳まで継続できます。
通貨の転換	繰下げ時に契約通貨を他の通貨に転換できます。
増額	お取扱いいたしません。
一部解約	お取扱いいたしません。

【この保険のご検討にあたってご確認いただきたい事項】

この保険では、「積立(ターゲット)コース」と「定期支払コース」のうち、いずれか一方を選択いただくことになります。なお、ご契約時にご選択いただいたコースは、以後別のコースに変更することはできません。また、コースごとに設定する積立利率が異なりますので、ご注意ください。

■為替リスクについて

この保険は、一時払保険料の払込通貨と契約通貨が異なる場合や、死亡保険金、解約払戻金、年金および定期支払金等(以下、保険金等)受取時の通貨が一時払保険料の払込通貨と異なる場合等に、為替相場の変動による影響を受けます。したがって、保険金等を一時払保険料の払込通貨で換算した場合の金額が、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。

■市場リスクについて

この保険を解約する場合、運用資産(債券など)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一時的に下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。具体的には、契約時点よりも市場金利が高くなると市場価格は下落し、逆に、契約時点よりも市場金利が低くなると市場価格は上昇します。したがって、解約払戻金は市場金利の状況により増減することとなります。

■預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。預金とは異なり、元本保証はありません。また、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。

■積立利率の設定について

ご契約時に適用される積立利率は、契約日・契約通貨・積立期間により異なります。また、市場金利の影響で積立利率が設定されず、ご契約いただけない場合があります。ご契約に際しては、必ず三井住友海上プライマリー生命が定める最新の積立利率をご確認ください。

■お客さまにご負担いただく費用について

●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

積立期間中に適用される積立利率は、契約通貨に応じて、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、この指標金利は契約通貨および積立期間によって異なります。

※ 保険関係費とは、死亡保障に備えるための死亡保障費率、新契約の締結に必要な費用として新契約費率、保険契約の維持に必要な費用として維持費率、運用債券の債務不履行に備えるための信用コスト率をいいます。また、定期支払特約を付加した場合は定期支払金のお支払いのための保険関係費率が含まれます。

●外貨で契約を締結することで生じる費用

- 一時払保険料の振込み、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。
- 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)は、仲値(TTM)に対して 50 銭を加えたレートとなります。
- 外貨入金特約により、契約通貨と異なる外貨で保険料を入金する場合の外貨入金特約レートは、『(契約通貨の仲値(TTM) + 25 銭) ÷ (払込通貨の仲値(TTM) - 25 銭)』で計算されたレートとなります。
- 円支払特約により、円で保険金等を受取る場合の円支払特約レート(TTB)は、仲値(TTM)に対して 50 銭を差し引いたレートとなります。

●年金支払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支払期間中も含まれます。)

- 年金管理費として、年金額に対して 1%を上限に毎年の年金支払日に責任準備金から控除します。(年金支払開始日時点の費用を年金支払期間を通じて適用します。)

●解約時にご負担いただく費用

- 解約による払戻金額は、市場金利の変動状況を反映させて計算した市場調整価格 * より、契約日からの経過年数に応じた解約控除額を差し引いた金額となります。
- 解約控除額は、一時払保険料に解約控除率を乗じたものとなります。
- 解約控除率は、外貨の場合は積立期間および契約日から解約日までの経過年数に応じて 10%~0%となり、円の場合は積立期間および契約日から解約日までの経過年数に応じて 9%~0%となります。
 - * 市場調整価格とは、解約日の保障基準価格に、契約時と解約時の市場金利の変動状況を反映させた価格です。
- ※ 年金支払開始日を繰上げた場合は、「契約日」を「繰下げ前の年金支払開始日」と、「一時払保険料」を「繰下げ前の年金支払開始日における保障基準価格」と読み替えて適用します。
- ※ 円建年金への移行後および繰下げ年数が 1 年の場合は、市場調整および解約控除を適用せず、保障基準価格を解約払戻金とします。

●円建年金への移行時にご負担いただく費用

円建年金へ移行する際の移行額は、市場調整価格より、移行日を解約日とみなして計算した上記の解約控除額を差し引いた金額となります。また、移行額は円支払特約レート(TTM-50 銭)を用いて算出します。

■その他ご留意いただきたい事項

- 引受保険会社が破綻した場合には、生命保険契約者保護機構により保険契約者保護の措置が図られますが、ご契約の際にお約束した死亡保険金額等が削減され、その結果、死亡保険金額等が払込保険料を下回るリスクがあります。
- ご契約に際しては、必ず生命保険募集人資格を持つ募集人にご相談ください。なお、生命保険募集人は、お客さまと三井住友海上プライマリー生命の保険契約の締結の媒介を行うもので、保険契約締結の代理権はありません。したがって、保険契約は、お客さまからのお申込みに対して三井住友海上プライマリー生命が承諾したときに成立します。

※通貨選択型定額個人年金保険『みらい、そだてる』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)兼 商品パンフレット」、「ご契約のおしり・約款」をご確認ください。

※上記保険商品に関する詳細な情報については、三井住友海上プライマリー生命ホームページ(<http://www.ms-primary.com>)をご確認ください。