

「たのしみセレクト」商品概要

1. 特長

(1) 費用を抑え、運用効率を重視します。

A. 契約時の初期費用がないので、一時払保険料は特別勘定に全額投入されます。

B. 運用期間中の保険契約関係費は運用実績に応じて決まる仕組みとなっています。

(2) 運用期間を選択できます。

お客様の運用目的にあわせて、運用期間は7年と10年から選択できます。

(3) 死亡給付金および年金原資には最低保証があります。

A. 死亡給付金には、一時払保険料相当額の最低保証があります。

B. 運用期間満了時の年金原資には、年金原資保証100%プランの場合は基準金額(一時払保険料相当額)が、年金原資保証95%プランの場合は基準金額(一時払保険料相当額)の95%の最低保証があります。

なお、プランによりご負担いただく費用が異なるため、運用期間満了時の運用成果に違いがでてきます。

2. 商品概要表

項目	内容	
商品名	最低保証付変額個人年金保険(一時払い)(08) [愛称:たのしみセレクト]	
引受保険会社	住友生命保険相互会社	
被保険者の契約年齢	0~80歳[満年齢] 契約日(原則、申込日から起算して8日目の翌営業日の翌日)における満年齢	
保険料の払込方法	一時払い	
最低・最高保険料	1,000千円~1,500,000千円以下	
据置(運用)期間	7年、10年	
据置期間中の死亡保障	死亡日における積立金額または基準金額(一時払保険料相当額)のいずれか大きい額	
据置期間満了時の年金原資の保証	<年金原資保証100%プラン> 基準金額(一時払保険料相当額)を最低保証 <年金原資保証95%プラン> 基準金額(一時払保険料相当額)の95%を最低保証	
運用ファンド	三井住友・5資産バランスファンド・VAS (三井住友アセットマネジメント株)	
年金種類	確定年金(5・10・15・20・30年) 年金総額保証付終身年金	
費用	契約時初期費用	なし
	保険契約関係費 (基本料率)	<年金原資保証100%プラン> 据置期間10年:年1.65%、7年:年2.25% <年金原資保証95%プラン> 据置期間10年:年1.25%、7年:年1.45%
	資産運用関係費	年0.2625%程度
	解約控除	据置期間10年:8年間(1年経過毎6.0%から0.75%きざみで逡減) 据置期間7年:6年間(1年経過毎6.0%から1%きざみで逡減)
クーリングオフ	適用可能	

運用実績1.5%超の場合、超過分1%あたり年率0.05%を上記費用に上乗せします。

上乗せ部分の上限は年率1.0%となります。

「アイエヌジースマートデザイン 55」商品概要

1. 特長

(1) 費用を抑え、運用効率を重視します。

契約時の初期費用がないので、一時払保険料は特別勘定に全額投入されます。

(2) 2つの最低保証がステップアップします。

A. 年金原資、死亡給付金の最低保証額(ステップアップ金額)は、運用実績に応じて110%から最大150%まで、5%刻みで切り上がります。

ステップアップ金額は、積立金額が基本給付金額の110%・115%・120%・125%・130%・135%・140%・145%・150%に到達するごとに自動的に切り上がります。

B. 運用実績にかかわらず、最短10年の運用で、年金原資と死亡給付金額には一時払保険料と同額の100%保証があります(お申込時にご指定いただく運用期間満了まで運用していただく必要があります)。

C. 一度切り上がったステップアップ金額は、その後の運用実績にかかわらず下がりにません。

(3) ステップアップを運用開始直後より毎日判定。

ステップアップの判定は運用開始直後より毎日行いますので、5%刻みのステップアップの機会を逃しません。

2. 商品概要表

項目	内容	
商品名	一時払変額年金保険(08)A型 [愛称:アイエヌジースマートデザイン 55]	
引受保険会社	アイエヌジー生命保険株式会社	
被保険者の契約年齢	0~75歳[満年齢] 契約日(同社が契約の引受を承諾した日)における満年齢	
保険料の払込方法	一時払い	
最低・最高保険料	2,000千円~500,000千円以下	
据置(運用)期間	10年~最長90歳	
据置(運用)期間中の死亡保障	死亡日における積立金額または基本給付金額(一部解約しない限り一時払保険料と同額)、ステップアップ金額のいずれか大きい金額 特別勘定繰入日直後より、積立金額が基本給付金額の110%~150%(5%刻み)に到達した場合、それぞれ初めて到達した日に死亡給付金額の最低保証額が自動的にステップアップする(据置(運用)期間満了時まで見直しを行う)。	
据置(運用)期間満了時の年金原資の最低保証	積立金額または基本給付金額(一部解約しない限り一時払保険料と同額)、ステップアップ金額(上記)のいずれか大きい金額	
運用ファンド	バランス30型(AH)・・・アイエヌジー投信他、5ファンドの組合せ	
年金種類	確定年金(5・10・15・20年)、保証期間付終身年金(10・15・20年)、保証期間付夫婦年金(10・15・20年)、一時金付終身年金	
費用	契約時初期費用	なし
	保険契約関連費用	年2.98%
	資産運用関連費用	年0.1743%程度
	解約控除	7年間(1年経過毎7%から1%刻みで遞減)
クーリングオフ	適用可能	

当行の年金保険ラインアップ

(平成20年8月25日以降のラインアップ)

保険種類	商品名	引受保険会社	
生命保険	変額年金保険	災害3割加算型変額年金保険〔商品名：フェアウェイ〕	第一生命
		5年ごと利差配当付一時払変額個人年金保険(超過給付金型) 【年金受取総額保証(15年)特約付】〔商品名：年金果実〕	明治安田生命
		最低保証付変額個人年金保険(一時払い)(08)〔商品名：たのしみセレクト〕	住友生命
		変額個人年金保険(年金原資保証 型)〔商品名：びっくり箱〕	マニユライフ生命
		変額個人年金保険(年金総額保証 型)〔商品名：ステップライフ〕	
		一時払変額年金保険(08)A型〔商品名：アイエヌジースマートデザイン55〕	アイエヌジー生命
		変額個人年金保険GF(型)＜年金原資保証特約(型)付加＞ 〔商品名：グッドニュース〕	東京海上日動 フィナンシャル生命
	年金原資保証型変額個人年金保険〔商品名：プレミアクルーズ〕	第一フロンティア生命	
	定額年金保険	固定金利型 積立利率変動型年金保険(無配当H18)(型) 変動金利型 積立利率変動型年金保険(無配当H18)(型) 〔商品名：マイドリームプラス〕	日本生命
		個人年金保険〔商品名：定額年金S〕	明治安田生命
一時払新個人年金保険(USドル建) 一時払新個人年金保険(ユーロ建)〔商品名：えんどル君プラス(多通貨)〕 一時払新個人年金保険(豪ドル建)		AIGエジソン生命	
年金原資保証型一時払新個人年金保険(USドル建)〔商品名：3つの約束〕			
予定利率市場連動型積立個人年金保険(USドル建)〔商品名：月ドル君〕			
予定利率市場連動型積立個人年金保険(ユーロ建)〔商品名：月ユーロ君〕			
損害保険	年金払積立傷害保険〔商品名：ドリームパス〕	日本興亜損害保険	

網掛け部分が本件

年金保険の取扱店舗は、大阪支店、各市役所出張所、成田空港各出張所および各法人営業所出張所を除く国内全店・全出張所となります。

【「たのしみセレクト」のリスクについて】

この保険は、一時払保険料を投資信託等を投資対象としている特別勘定で運用し、その運用実績に基づいて積立金額、将来の年金年額等が増減する商品です。

そのため、国内外の有価証券(株式や債券)の価格下落や為替相場の変動等により、投資信託の基準価額が下がった場合、積立金額、解約返戻金額が基準金額(一時払保険料相当額)を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

【お客さまにご負担いただく費用について】

ご契約者さまにご負担いただく費用の合計は、以下「保険契約関係費」、「資産運用関係費」の合計額です(ただし、一定期間内の解約時には別途「解約控除」がかかります)。

ご契約時・・・ご負担いただく費用はありません。

運用期間中・・・「保険契約関係費」として、ご選択いただくプランに応じて、特別勘定の資産総額に対して以下の費用を乗じた金額を毎日控除します。

A．基本部分

年金原資保証 100%プラン：据置期間 10 年：年 1.65%、7 年：年 2.25%

年金原資保証 95%プラン：据置期間 10 年：年 1.25%、7 年：年 1.45%

+

B．運用実績に応じた上乗せ部分(運用実績 1.5%超 1)

超過分 1%あたり年率 0.05%を上記費用に上乗せします。

上乗せ部分の上限は年率 1.0%となります。

「資産運用関係費 2」として、投資信託の資産総額に対して、年率 0.2625%/365 を乗じた金額を毎日控除します。

年金支払期間中・・・「保険契約関係費」として、年金年額に対して年率 1.0%を、年金受取日に責任準備金から控除します。

ご解約時・・・積立金額に以下の解約控除率を乗じた金額を控除します。

据置期間 10 年の場合：8 年間(1 年経過毎 6.0%から 0.75%きざみで逡減)

据置期間 7 年の場合：6 年間(1 年経過毎 6.0%から 1%きざみで逡減)

1. 運用実績は過去半年間の特別勘定の運用実績(年換算率)で毎月判定します。なお、ご契約から半年間は上乗せ部分はありません。

2. 資産運用関係費には、投資する投資信託の信託報酬の他、信託事務の諸費用等、有価証券の売買委託手数料及び消費税等の税金がかかります(信託報酬以外のこれらの諸経費等は特別勘定から控除されるため、ご契約者は間接的に負担することになります)。また、これらの諸経費については、投資信託委託会社における運用により発生し、その運用方法によって変動するため、費用の発生前にその費用の額や割合等を提示することはできません。なお、資産運用関係費は、将来変更される可能性があります。

この資料は商品の概要を説明したものです。ご検討にあたっては、専用のパンフレットおよび「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)」を必ずご覧ください。またご契約の際には、「ご契約のしおり・約款」および「特別勘定のしおり」を必ずご覧ください。

【「アイエヌジースマートデザイン 55」のリスクについて】

この保険は、一時払保険料を投資信託等を投資対象としている特別勘定で運用し、その運用実績に基づいて積立金額、将来の年金年額等が増減する商品です。

そのため、国内外の有価証券(株式や債券)の価格下落や為替相場の変動等により、投資信託の基準価額が下がった場合、積立金額、解約返戻金額が基本給付金額(一部解約しない限り一時払保険料と同額)を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

【お客さまにご負担いただく費用について】

ご契約者さまにご負担いただく費用の合計は、以下「保険契約関連費用」、「資産運用関連費用」、「年金管理費」の合計額です(ただし、一定期間内の解約時には別途「解約控除」がかかります)。

ご契約時・・・ご負担いただく費用はありません。

運用期間中・・・「保険契約関連費用」として、特別勘定の資産総額に対して年率 2.98% /365 を乗じた金額を毎日控除します。

「資産運用関連費用」として、投資信託の資産総額に対して、年率 0.1743%程度/365 を乗じた金額を毎日控除します。

年金支払期間中・・・「年金管理費」として、年金年額に対して 1.0%を、年金受取日に責任準備金から控除します。

ご解約時・・・基本給付金額に経過年数別の解約控除率(契約日から 7 年間、1 年経過毎 7.0%から 1%刻みで逡減)を乗じた金額を控除します。

資産運用関連費用には、投資する投資信託の信託報酬の他、信託事務の諸費用等、有価証券の売買委託手数料及び消費税等の税金がかかります(信託報酬以外のこれらの諸経費等は特別勘定から控除されるため、ご契約者は間接的に負担することになります)。また、これらの諸経費については、投資信託委託会社における運用により発生し、その運用方法によって変動するため、費用の発生前にその費用の額や割合等を提示することはできません。なお、資産運用関連費用は、将来変更される可能性があります。

この資料は商品の概要を説明したものです。ご検討にあたっては、専用のパンフレットおよび「契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)」を必ずご覧ください。またご契約の際には、「ご契約のしおり・約款」および「特別勘定のしおり」を必ずご覧ください。