

平成15年7月1日

各 位

株式会社 三井住友銀行

個人年金の商品ラインアップの拡充について

株式会社三井住友銀行(頭取:西川 善文)は、平成15年7月に個人年金の商品ラインアップの拡充を行い、新たに2商品(変額個人年金保険<以下、「投資型年金」>1商品、外貨建積立利率変動型個人年金保険<以下、「外貨建て定額年金」>1商品)の取扱いを開始します。

当行では、ライフプランに関するコンサルティングを通じ、お客さまひとりひとりにあった金融商品・サービスを提供しておりますが、「ゆとりある老後生活」のための準備手段等として、平成14年10月より取扱いを開始した投資型年金のご提案は、多くのお客さまに大変ご好評をいただいております。今般、このようなお客さまのニーズに対して、これまで以上に的確に応えるべく、商品ラインアップの拡充を行うものです。

1. 投資型年金「PREVALENT(プリバレント)」

今回取扱いを開始する2商品の内、まず、本日、投資型年金「PREVALENT(プリバレント)」(引受保険会社: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)の取扱いを開始します。

「PREVALENT(プリバレント)」は、6つのバランス型の特別勘定を持ち、お客さまのお好みに合わせた運用を通じて、年金原資を育てていただくことが可能でありながら、70歳・80歳・90歳の計3時点で年金受取を開始する場合は、年金原資が保証される商品(*)で、一定額を確実に「ご家族に遺す」・「ご自身で使う」という、お客さまのニーズにまとめてお応えできる商品です。

(*)年金原資保証の場合、年金受取開始日の変更等に一定の制約があります。

今回の商品追加により、当行で取扱う投資型年金は、フレキシブルな年金・運用・保険機能が特色の「ビューティフルライフ」(引受保険会社:アリコジャパン)、コストを抑え、長期運用でメリットが大きい「たのしみAce」(同:住友生命保険相互会社)、シンプルな設計で、コストにも配慮した「ドリームセレクト+(プラス)」(同:日本生命保険相互会社)、単一の特別勘定で基本年金額の最低保証がある「M-VA」(同:三井生命保険相互会社)、死亡時の保証を充実し、積極的な運用ニーズにも対応できる「DIGNITY(ディグニティ)」(同: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)の合計6商品となります。

2. 外貨建て定額年金「シリウスプラス」

続いて、7月16日(水)に外貨建て定額年金「シリウスプラス」(引受保険会社:アリコジャパン)の取扱いを開始します。

「シリウスプラス」は、定額年金であることから、米ドルベースでの確定した積立利率による運用が可能であるとともに、米ドル建てであることから、保有資産の通貨分散を行うことができる商品であり、単体でも、また、他の投資型年金との組み合わせにより、より一層、お客さまの豊かな老後生活のお役に立てることになります。

当行は、今後とも個人年金の更なる充実を図る等、お客さまの幅広い金融ニーズに応えてまいります。

以 上

<本件に関するお問い合わせ先>
三井住友銀行 広報部 古舘
TEL:03-5512-2678

【 商品概要 】

投資型年金「PREVALENT」		
運用	勘定	複数勘定
	特別勘定数	7
	ファンド種類	個別ファンド
	アセットクラス	国内重視バランス×3 国際分散バランス×3 マネーボール(円)
	スイッチング	年15回まで無料 (以降 1回2,500円)
	運用成果無料引出	なし
保険	金額上限	5億円
	金額下限	500万円
	任意増額	可(残存期間10年以上に限る)
	加入年齢 (年齢算出基準)	0~75歳 (満年齢)
	ステップアップ加入	なし
	据置期間	10年
	普通死亡保障	一時払保険料相当額と時価の大きい額
	災害死亡保障	普通死亡保障額 +一時払い保険料相当額の10%
年金	年金原資保証	あり
	受取開始年齢	確定 10~90歳 終身、夫婦 50~90歳 (但し、年金原資保証は70,80,90歳開始時のみ)
	年金支払開始日の変更	可
	年金種類	5,10,15,20年確定年金 5,10,15年保証付終身年金 5,10,15年保証付夫婦年金
費用	保険関係費用	2.15%
	運用関係費用	0.349~0.398%程度
	解約控除	10年未満 8%~1%
	契約維持手数料	なし
	年金管理費用	1.00%
他	契約者貸付	なし

外貨建て定額年金「シリウスプラス」		
運用	予定利率	据置期間7年の場合： 7年物金利を基準に設定(据置期間中一定) (2003年6月下旬 1.68%) 据置期間10年の場合： 10年物金利を基準に設定(据置期間中一定) (2003年6月下旬 2.24%) 又は5年物金利を基準に設定し、5年後に 再度5年物の利率を適用 (5年物は2003年6月下旬 1.13%) 積立利率1%を最低保証 初年度積立利率1%上乘せ(据置期間10年の場合のみ)
	保険料払込方法	一時払い
保険	金額上限	~64歳 5百万USD() 65~74歳 2.5百万USD 75~80歳 1.5百万USD ()但し、アリコジャパンが別途定める換算レート による円換算額で、当社の「シリウス」と 合算で、5億円を限度とする。
	金額下限	3万USD
	加入年齢	0~80歳(満年齢)
	据置期間	7年又は10年
	普通死亡保障	積立金相当額
	災害死亡保障	一時払保険料の10%相当額を上乘せ
年金	年金支払開始日の変更	3,5,7,10年単位で繰下げ可 1年を限度に1日単位で繰延べ可
	年金種類	5,10,15,20年確定年金 5,10,15,20年保証期間付終身、夫婦年金 保証金額付終身年金
費用	解約控除	据置期間7年の場合 : 7年未満 8~2% 据置期間10年の場合 : 10年未満 9~1% なお、解約返戻金額は債券の時価に応じて ±20%の範囲内で変動
他	その他特徴	・年金受取の場合、年金支払開始日時点で円貨を確 定させて、円建てで受取ることも可