

平成 22 年 5 月 31 日

各 位

株式会社 三井住友銀行  
日興コーディアル証券株式会社

### 一時払変額終身保険の取扱開始について

株式会社三井住友銀行（頭取：奥 正之、以下「三井住友銀行」）と日興コーディアル証券株式会社（代表取締役社長：渡邊 英二、以下「日興コーディアル証券」）は、平成 22 年 6 月 1 日（火）より、一時払変額終身保険「グローイングロード／グローイングロードNK」（引受保険会社：マスミューチュアル生命保険株式会社）の取扱いを開始します。

昨年 10 月以来、両社は、個人ビジネス分野におきまして、共同開発した投資信託の販売、両社共催による「共同セミナー」の開催、個人向け金融商品仲介業務等を順次実施してまいりました。当商品は、生命保険の金融機関窓販において初めて共同企画した商品です。

「グローイングロード／グローイングロードNK」は、払い込んだ保険料を特別勘定で運用し、運用実績により積立金額、死亡保険金額、解約返戻金額等が変動する変額終身保険です。運用実績に関らず、死亡保険金は基本保険金額（一時払保険料）相当額が最低保証され、さらに死亡保険金の最低保証額は、運用実績に応じて 110%から 200%まで 5%刻みで上がり、一度上がった最低保証額は以降下がることはありません。

また、特別勘定は、世界の株式等成長が期待できる「収益期待資産」と安定したリターンが期待できる「安定資産」で構成され、これらの資産の配分比率を収益期待資産の価格変動に応じて毎週自動的に見直しします。この仕組みにより、市場環境の変化に柔軟に対応した運用を行い、安定した運用成果の実現を目指します。

※商品の概要・留意点については別紙をご参照ください。

三井住友銀行と日興コーディアル証券は、お客さまの多様なニーズにお応えするために、今後も共同してお客さまに付加価値の高い商品・サービスを提供してまいります。

以 上

このニュースリリースは、保険募集を目的としたものではありません。ご検討にあたっては、商品のパンフレット・契約締結前交付書面（契約概要/注意喚起情報）・設計書・ご契約のしおり・約款・特別勘定のしおり等の資料をご覧ください。

(別紙1)

<商品概要>

契約年齢	20歳～75歳（契約日時点での被保険者満年齢）
保険料払込方法	保険料のお支払いは一時払のみです。
一時払保険料	200万円～5億円（1万円単位） ※ 同一被保険者でマスミューチュアル生命の他の保険契約（一時払の年金商品を除く）がある場合は、その死亡保険金額と本商品の基本保険金額を通算して5億円を超えることはできません。
保険期間	終身
告知	職業告知のみ
特別勘定	収益期待資産の価格変動に応じて「収益期待資産」と「安定資産」の配分比率が毎週見直されます。 特別勘定「VC世界バランス」の主な投資対象 収益期待資産：日本株式 25%、米国株式 25%、欧州株式 25%、中国株式 25% 安定資産：円貨建ての短期金融資産
諸費用	この商品にかかるお客さまにご負担いただく費用は、「保険契約関連費用」、「運用関連費用」の合計額となります。 また、特定のお客さまには「年金管理費用」がかかります。 保険関係費用：積立金額に対して年率2.95% 資産運用関係費用：特別勘定が投資対象とする投資信託の信託財産に対して年率0.21%（税込） 年金管理費用：支払年金額に対して年率1.0%
解約控除	契約日から10年未満で解約・基本保険金額の減額の場合、8.0%～0.8%

(別紙2)

<本商品に関する重要事項>

### お客さまにご負担いただく費用について

この商品にかかるお客さまにご負担いただく費用は、「保険契約関連費用」、「運用関連費用」の合計額となります。また、特定のお客さまには「解約控除」「年金管理費」がかかります。

種類	費用
保険契約関連費用	積立金額に対して、年率2.95%を日割りで控除
運用関連費用*	特別勘定の投資対象となる投資信託の信託財産に対して年率0.21% (税込) を日割で控除
解約控除	契約日から10年未満の解約または基本保険金額の減額に際し、解約控除の対象となる額に対して、経過年数に応じ8.0%~0.8%を控除
年金管理費	年金受取日に年率1.0%を保険料積立金から控除

\*運用関連費用は信託報酬を記載しています。信託報酬以外でお客さまにご負担いただく手数料として信託財産留保額、有価証券の売買手数料、運用関連の税金、監査費用等がかかる場合がありますが、費用の発生前に金額や割合を確定することが困難なため表示することができません。これらの費用は特別勘定がその保有資産から負担するため、特別勘定のユニット価格に反映されることとなります。したがって、お客さまはこれらの費用を間接的に負担することとなります。また、運用関連費用は、運用手法の変更、運用資産額の変動等の理由により、将来変更される可能性があります。

### この保険のリスクについて

○この保険は、特別勘定の運用実績に基づき、将来の死亡保険金額、積立金額、解約返戻金額等が変動（増減）するしくみの一時払変額終身保険です。特別勘定資産は、投資信託を通じて国内外の株式・債券等に投資されますので、株価や債券価格の下落、為替の変動により、解約返戻金額等が一時払保険料を下回ることもあり、損失が生ずるおそれがあります。

### その他の留意事項

- ご検討にあたっては、「パンフレット」、「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）」、「設計書」、「ご契約のしおり・約款」、「特別勘定のしおり」をお客さまご自身で必ずご確認ください。
- この商品には、三井住友銀行および日興コーディアル証券による元本および利回りの保証はありません。
- この商品は、マスミューチュアル生命保険株式会社が保険の引受を行う生命保険商品であり、預金ではありません。三井住友銀行および日興コーディアル証券は、募集代理店として、契約の媒介を行います。契約の相手方は、当行ではなく、マスミューチュアル生命保険株式会社となります。
- この商品は、預金保険の対象ではありません。預金保険については、三井住友銀行の窓口までお問い合わせください。
- 引受生命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。
- この商品のお申込の有無がお客さまと三井住友銀行および日興コーディアル証券とのお取引に影響をおよぼすことは一切ありません。
- 借り入れられた資金（他の金融機関での借入金を含みます）を保険料とする一時払終身保険のお申込はお断りしています。
- 法令上の規制により、お客さまのお勤め先や、融資のお申込状況等によっては、生命保険をお申し込みいただけない場合があります。

#### ■ 株式会社三井住友銀行

登録金融機関 関東財務局長(登金)第54号

加入協会／ 日本証券業協会、(社)金融先物取引業協会

#### ■ 日興コーディアル証券株式会社

金融商品取引業者 関東財務局長(金商)2251号

加入協会／ 日本証券業協会、(社)日本証券投資顧問業協会、(社)金融先物取引業協会