

平成 20 年 11 月 27 日

各 位

株式会社 三井住友銀行

個人年金保険「Broadway World(ブロードウェイ ワールド)」の取扱開始について

株式会社三井住友銀行（頭取：奥 正之）は、平成 20 年 12 月 1 日(月)より、個人年金保険「Broadway World(ブロードウェイ ワールド)」(引受保険会社：三井住友海上メットライフ生命保険株式会社)の取扱いを開始します。

「Broadway World(ブロードウェイ ワールド)」は、据置期間中、ご契約時の予定利率で運用される外貨建ての定額個人年金保険で、主な特徴は以下のとおりです。

1. 契約通貨

米ドルと豪ドルの 2 種類の外貨より、契約通貨をお選びいただけます。

2. 運用方法

ご契約時の予定利率で、据置期間中は複利運用されます（複利運用を行わず、毎年の運用収益分をお受け取りいただくことも可能です）。

3. 据置期間

据置期間は 3 年、5 年、7 年、10 年からお選びいただけます。

4. 受取方法

年金または一括でお受け取りいただけます。

三井住友銀行は、今後もお客さまの多様なニーズにお応えできるよう、より一層商品の充実に取り組んで参ります。

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・約款等の資料をご覧ください。

(別紙1)

<Broadway World(ブロードウェイ ワールド)商品概要>

契約通貨	米ドル	豪ドル
契約年齢 (契約日における被保険者の満年齢です。据置期間によって異なります。)		
3年	0～87歳	
5年	0～85歳	
7年	0～83歳	
10年	0～80歳	
保険料払込方法	一時払のみ	
据置期間	3、5、7、10年	
基本保険金額 (一時払保険料)		
最低	2万米ドル (1米ドル単位)	3万豪ドル (1豪ドル単位)
最高 (契約日における被保険者の満年齢によって異なります。)	【75歳以下】 500万米ドル、もしくは契約日時点の円換算額5億円のいずれか低い金額 【76歳以上】 100万米ドル、もしくは契約日時点の円換算額1億円のいずれか低い金額	【75歳以下】 750万豪ドル、もしくは契約日時点の円換算額5億円のいずれか低い金額 【76歳以上】 150万豪ドル、もしくは契約日時点の円換算額1億円のいずれか低い金額
予定利率	ご契約時に適用される予定利率は、契約日・契約通貨・据置期間により異なります。 ※予定利率は、原則毎週変更されますので、ご契約時は必ず最新情報をご確認ください。	
年金種類		
年金種類と 年金受取開始年齢の 範囲	確定年金 (年金受取期間：5、10、15、20、25、30年)：3歳～90歳	
	年金総額保証付終身年金：50歳～90歳	
	保証期間付終身年金 (保証期間：5、10、15年)：50歳～90歳	
	保証期間付夫婦年金 (保証期間：5、10、15年)：50歳～90歳	
	※確定年金における最終年金受取日は、被保険者の年齢が105歳以下であることが必要です。 ※「保証期間付夫婦年金」は年金受取開始前にご案内する書面にてご選択いただけます。	
年金額	将来受取る年金額は、年金原資および年金受取開始日における基礎率等 (予定利率、予定死亡率等) に基づいて計算され算出されます (ご加入時には定まっています)。	
年金受取開始日の繰延べ	年金の受取開始日を繰延べることができます。	
繰延べ期間	1年刻み	
繰延べ可能範囲	被保険者の年齢が90歳まで繰延べできます。	
通貨の転換	繰延べ時に他の通貨に転換できます。	
一部引出機能	毎年、基本保険金額に対する1年分の運用収益額を解約控除なしに引出すことができます。	
解約	年金受取開始日前であればいつでも、ご契約を解約して払戻金を受取ることができます。	
解約払戻金額 (解約時の受取金額)	解約払戻金額 = 市場調整価格 - 解約控除額	
市場調整価格	解約日の保障基準価格 - 市場調整額 ※詳しくは「契約締結前交付書面 (契約概要/注意喚起情報)」「ご契約のしおり・約款」をご覧ください。	
解約控除額	解約日の保障基準価格 × 解約控除率 (9%～1%)	
クーリング・オフ	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。	

(別紙2)

<Broadway World(ブロードウェイ ワールド)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

この商品に係る費用は、「外国通貨で契約を締結することで生じる費用」、「年金受取期間中にご負担いただく費用」の合計額となります。また、解約するお客さまには「解約控除」がかかります。

種類	費用
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。
据置期間中にご負担いただく費用	据置期間中に適用される予定利率は、保険契約の維持費用および死亡保障の費用をあらかじめ差引いて設定されます。
年金受取期間中にご負担いただく費用	年金管理費として、年金受取金額に対して1%を年金受取日に責任準備金から控除します。
外国通貨で契約を締結することで生じる費用	<ul style="list-style-type: none">一時払保険料の振込み、保険金等の受取りを外国通貨で行う場合、送金手数料、口座引出手数料、為替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。円支払特約により、円貨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銭を差引いたレートとなります。
解約時にご負担いただく費用	契約時の据置期間および契約日から解約日までの経過年数に応じた所定の解約控除率 (最大 9%~1%) を解約日の保障基準価格に乘じ、その金額 (解約控除額) を市場金利の変動状況を反映して計算した市場調整価格から控除して払戻金としてお支払します。

この保険のリスクについて

この保険は、外国為替相場の変動による影響を受けます。したがって、死亡保険金、解約払戻金、年金、および一部引出金 (以下、保険金等) 受取時に契約通貨以外に換算した場合、外国為替相場の変動により、換算後の保険金等の額が、一時払保険料をご契約時の為替レートで同通貨に換算した額より下回る可能性があり、損失が生じるおそれがあります。

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払保険料を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。

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」をお客さまご自身で必ずご確認ください。
- この商品には、当行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、三井住友海上メットライフ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。当行は、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、三井住友海上メットライフ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、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給付金額・年金額等が削減され、その結果、死亡給付金額・年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当行との他のお取引に影響をおよぼすことは一切ありません。
- 当行では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) を保険料とする個人年金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によっては当行で生命保険をお申し込みいただけない場合があります。