

平成 22 年 2 月 19 日

各 位

株式会社 三井住友銀行

個人年金保険「マイヒストリー」および一時払終身保険「充実クラブ J」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 22 年 2 月 22 日（月）より、変額個人年金保険「マイヒストリー」（引受保険会社：ソニーライフ・エイゴン生命保険株式会社）と一時払終身保険「充実クラブ J」（引受保険会社：住友生命保険相互会社）の取扱いを開始します。

1. 個人年金保険の新商品「マイヒストリー」

「マイヒストリー」は、契約日から最短 1 年で終身年金を受け取ることができ、年金受取総額として一時払保険料相当額の保証がある変額個人年金保険です。加えて、契約日から 5 年経過以降は、解約した場合でも、解約返戻金額と年金受取総額の合計額に最低保証がある特徴があります。

本特徴により、「将来安定した年金を準備したい」というニーズに加え、「将来の突然の支出により、まとまった資金が必要になった場合に備えたい」というお客さまのニーズにもお応えします。

2. 一時払終身保険の新商品「充実クラブ J」

「充実クラブ J」は、職業告知のみで幅広いお客さまにお申し込みいただけ、死亡保障が一生継続する終身保険です。

円建てで、ご契約時に死亡保険金額や解約返戻金額が確定するシンプルな商品性であり、「大切に築き上げてきた資産を大切な人に遺したい」というお客さまのニーズにお応えします。

三井住友銀行は、今後と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・特別勘定のしおり等の資料をご覧ください。

(別紙1)

<マイヒストリー 商品概要>

契約年齢	40歳～74歳（契約日時点での被保険者年齢）
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	300万円～5億円（1万円単位） ※ 同一被保険者でソニーライフ・エイゴン生命の定める個人年金保険を複数ご契約の場合、それぞれの一時払保険料を通算して5億円を超えることはできません。
据置期間	1年～5年
年金種類	保証金額付特別勘定終身年金
特別勘定	市場環境の変動等に応じて、資産配分の異なる以下の特別勘定3種類の中から、ソニーライフ・エイゴン生命が3ヵ月毎に、契約に適用する特別勘定を決定します。 平成22年2月22日時点の特別勘定は「バランス型20」です。 ・バランス型20（国内株式12%、海外株式8%、国内債券48%、海外債券32%） ・バランス型30（国内株式18%、海外株式12%、国内債券42%、海外債券28%） ・バランス型40（国内株式24%、海外株式16%、国内債券36%、海外債券24%）
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、「契約初期費用」、「保険関係費用」、「資産運用関係費用」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。 契約初期費用：一時払保険料に対して5.0% 保険関係費用：積立金額に対して年率2.98% 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0.1785%（税込）程度 年金管理費用：支払年金額に対して年率1.0%
解約返戻金保証	契約日から5年経過後に解約した場合、年金受取総額と解約返戻金額の合計額を最低保証します（5年以上6年未満で一時払保険料の90%を保証。以降経過年数1年毎に2%ずつ通増し、10年以上で100%を保証）。

(別紙2)

<マイヒストリーに関する重要事項>

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、「契約初期費用」、「保険関係費用」、「資産運用関係費用」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。

種類	費用
契約初期費用	特別勘定への繰入れ前に、一時払保険料の5.0%を一時払保険料から差し引きます。
保険関係費用	積立金額に対して、年率2.98%の1/365を積立金から毎日差し引きます。
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0.1785% (税込)程度の日割額を毎日差し引きます。
年金管理費用	支払年金額に対して、年率1.0%を年金支払日に保険料積立金から差し引きます。

* 主に利用する投資信託の信託報酬を記載しており、信託財産から上記の年率を日割りで乗じた額を毎日差し引きます。また、信託報酬のほか、信託財産留保金や信託事務の処理等に要する諸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プライスに反映されることとなります。したがって、お客さまにはこれらの費用を間接的にご負担いただくこととなります。また、資産運用関係費用は、運用手法の変更や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、積立金額、将来の年金額、死亡給付金額および解約返戻金額等が変動(増減)するしくみの変額個人年金保険です。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、積立金額、解約返戻金額等が一時払保険料を下回ることがあり、損失が生ずるおそれがあります。
- 契約日から5年経過前に解約された場合、解約返戻金の最低保証はありません。また、契約日から10年経過前に解約された場合は、解約返戻金と既払年金合計額の合計額が一時払保険料を下回ることがあります。

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、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、ソニーライフ・エイゴン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、ソニーライフ・エイゴン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。

(別紙3)

<充実クラブJ 商品概要>

契約年齢と第1保険期間	15歳～85歳（契約日時点での被保険者年齢） ※ 契約年齢により以下の期間を第1保険期間とします。 15歳～49歳：契約から10年間 50歳～85歳：契約から5年間		
死亡保険金額等	お支払する保険金等		お支払金額
	第1保険期間中	死亡給付金	一時払保険料相当額
		災害死亡保険金	第2保険期間中の死亡保険金額と同額
第2保険期間中	死亡保険金	死亡保険金額	
一時払保険料	200万円～2億円(被保険者の年齢によって最高一時払保険料は異なります) ※ 同一被保険者で既に住友生命の商品に加入済の場合は、上記金額まで申し込めない場合があります。		
告知	職業告知のみ		

<充実クラブJに関する重要事項>

この保険のリスクについて

○この商品は、お申し込みいただいた保険料の一部を死亡保険金等のお支払いや生命保険事業の運営の必要経費に充てますので、ご契約を第1保険期間中に解約された場合、一定期間（ご契約後3～4年）は、解約返戻金額がお払い込みいただいた一時払保険料を下回る場合があります。

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」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、住友生命保険相互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、住友生命保険相互会社となります。
- 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保険金額・解約返戻金額等が削減され、その結果、死亡保険金額・解約返戻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。