

新商品



の発売について

“あなたの未来を強くする” 住友生命保険相互会社（社長：橋本雅博）は、2018年8月1日より金融機関等代理店において外貨建一時払個人年金保険「たのしみグローバル（指数連動プラン）（※1）」「たのしみグローバル（定率増加プラン）」を販売いたします。

当社は、「強く生きる」ための商品で業界をリードするとともに、より多くのお客さまに更なる安心と満足をお届けしてまいります。



たのしみグローバル(指数連動プラン)のポイント

ポイント①

シメトラ社^(※2)の知見を活用!! 業界初となる外貨建インデックス年金^(※3)

業界初!!

米国銀行窓販チャネルでトップクラスのインデックス年金販売実績を誇る、シメトラ社の知見を活かし開発した外貨建インデックス年金です。「世界の株式・債券等への分散投資により運用リスクを軽減し、安定的な運用を目指す指数^(※4)を使い、1年間のその指数の上昇率に連動して積立金が増加する仕組み」の商品は**業界初^(※5)**となります。

ポイント②

マーケット上昇局面で「しっかり増やす」、増えた資産を「きちんと守る」

毎年(1年ごと)の指数上昇率に応じて、毎年の年単位の契約応当日に指定通貨建で積立金が増加する仕組みで、マーケットの変動を捉え積立金を増やせる楽しみが持てる個人年金です。また、指数が下落した場合も積立金は指定通貨建で減少しないため、大切な資産は守られます。

加入後に大きな相場下落があり、その後も指数が相場下落前の水準を下回り続ける状況であっても、毎年の指数の上昇率は前年の指数と比して計算されるため、毎年増やせる楽しみを持つことができます。

ポイント③

わかりやすい情報提供とご加入後の便利な機能

商品の仕組みをわかりやすくお伝えできるよう、商品紹介動画をご用意しました。また、ご加入後の便利な機能として、自動または任意で円建年金保険に変更し、円建で年金原資を確保する機能や、「ネット・電話による即日解約サービス^(※6)」、「メールお知らせサービス^(※7)」等をご提供します。

商品紹介動画は
パンフレット表紙 QR コード
もしくは HP より
ご視聴できます。



※1：株式会社三井住友銀行では「たのしみステップ」の名称で販売
※2：当社の子会社「シメトラ・フィナンシャル・コーポレーション」
※3：一定期間の指数上昇率を積立金に反映する年金保険
※4：ボラティリティコントロール指数
※5：2018年7月当社調べ
※6：電話解約サービスは2019年1月より開始します。
※7：解約返戻金の円換算額の増減をメールでお知らせするサービス



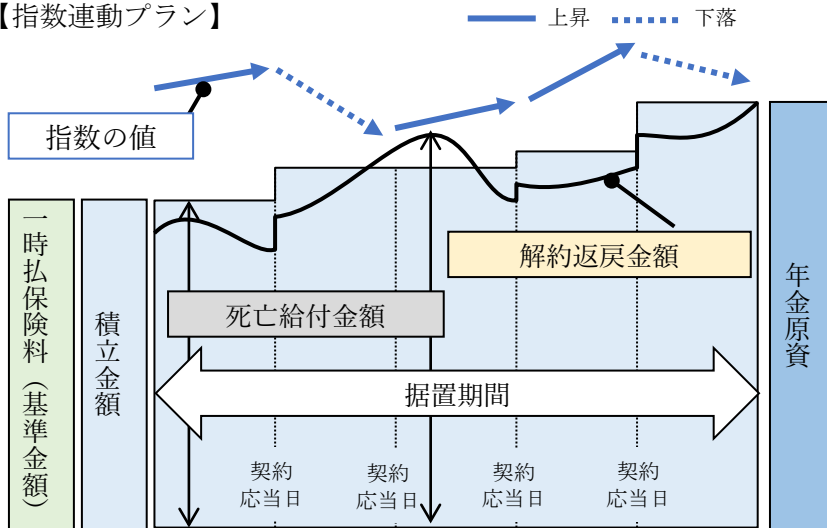
定率増加プラン

たのしみグローバル(定率増加プラン)のポイント

- ご契約時に設定した積立利率と経過年月数により指定通貨建(米ドルまたは豪ドル)で積立金が増加し、指定通貨建で年金原資が確定します。
- ご契約時にかかる費用がなく、無告知で幅広い年齢のお客さまにお申込みいただけます。
- ご加入後の便利な機能として、自動または任意で円建年金保険に変更し、円建で年金原資を確保する機能や、「ネット・電話による即日解約サービス」、「メールお知らせサービス」等をご提供します。

1. 「たのしみグローバル (指数連動プラン)」「たのしみグローバル (定率増加プラン)」商品内容 しくみ図 (イメージ)

【指数連動プラン】



解約返戻金について

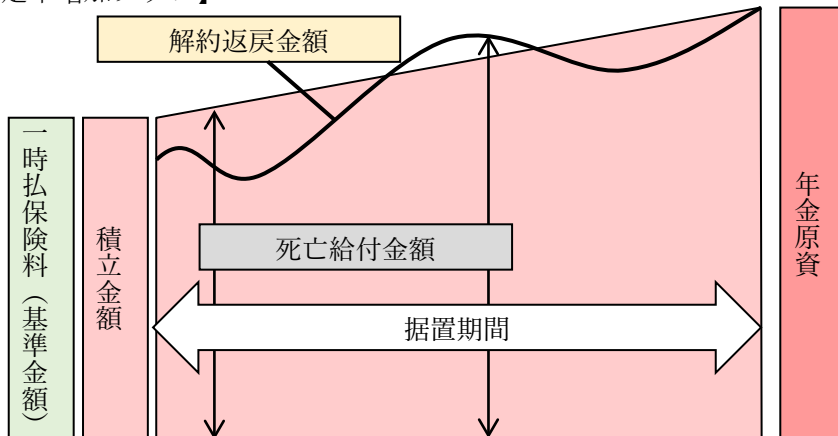
解約返戻金は市場価格調整^(※2)を適用し計算するため、市場金利の変動により解約返戻金計算基準日の積立金額から増減します。また、解約返戻金には解約控除が適用されます。

- ・ 毎年の積増判定日(契約応当日の前日)から翌年の積増判定日までの1年間で指数が上昇した場合、契約応当日に積立金が増加
- ・ 積立金の増加率は「1年間の指数の上昇率×たのしみ倍率^(※1)」で算出
- ・ 積立金の増加率には上限^(※1)および下限(0%)がある
- ・ 積立金額は契約日・契約応当日から1年間同額

死亡給付金について

死亡給付金は積立金相当額、解約返戻金相当額のいずれか大きい金額をお支払いします。

【定率増加プラン】



- ・ 契約時の積立利率および経過年月数により積立金が増加

※1:ご契約時の金利情勢に応じて設定
 ※2:市場価格調整とは、各指定通貨の市場金利の変動に応じた運用資産(債券など)の価格変動を解約返戻金額に反映させる仕組みです。

約款名称	5年ごと利差配当付指定通貨建個人年金保険（一時払い）	
指定通貨	米ドル、豪ドル	
据置期間と契約年齢範囲	据置期間 ^(※1)	契約年齢
	5年	0歳～85歳
	10年	0歳～80歳
	*年金総額保証付終身年金を選択される場合の契約年齢範囲は以下のとおり 据置期間5年 35歳～85歳 据置期間10年 30歳～80歳	
年金種類	確定年金（5年・10年・15年）、年金総額保証付終身年金	
最低払込金額 ^(※1)	米ドル：10,000米ドル 豪ドル：10,000豪ドル 円貨：100万円	
最高一時払保険料	15億円 *最高一時払保険料の判定は、申込日の属する年度における住友生命所定の判定用為替レートを用いて一時払保険料（基準金額）を円換算した金額にて判定します。同一の被保険者がすでに住友生命の商品に加入済みの場合、記載の金額まで加入しただけない場合があります。	
保険料払込方法	一時払いのみ	
告知	なし（告知、医師による診査不要）	
契約時初期費用	なし	
解約控除	契約日からの経過年数に応じて以下のとおり設定 据置期間10年：5.0%～0.5% 据置期間5年：2.5%～0.5%	
付加できる特約	目標到達時円建年金保険変更特約、保険料円貨払込特約 ^(※1) 、保険料指定外通貨払込特約 ^(※1) 、指定代理請求特約、後継年金受取人指定特約	

※1: 「たのしみステップ」は据置期間10年のみ、最低一時払保険料は米ドル30,000米ドル、豪ドル30,000豪ドル、保険料円貨払込特約、保険料指定外通貨払込特約の取り扱いはなし

2. 主なリスクについて

・為替レートの変動により損失が発生する可能性があります。

為替レートの変動により、「死亡給付金・解約返戻金等を請求時の為替レートで円換算した金額」や「年金原資を年金支払開始日の為替レートで円換算した金額」が、一時払保険料（基準金額）の円換算額を下回り損失が生じるおそれや、死亡給付金・解約返戻金・年金原資等をご契約時の為替レートで円換算した金額を下回ることがあります。また、お手持ちの円資金を金融機関等で指定通貨等に交換された場合、もとのお手持ち資金を下回ることがあります。

・解約返戻金額が一時払保険料（基準金額）を下回ることがあります。

解約返戻金額は市場価格調整を適用し計算するため、市場金利の変動により解約返戻金計算基準日の積立金額から増減します。市場価格調整および解約控除により、解約返戻金額は一時払保険料（基準金額）を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

・年金額はご契約時には定まっています。

＜たのしみグローバル（指数連動プラン）＞

積立金額は毎年の指数の上昇率に応じて計算される積立金の増加率に基づいて契約応当日ごとに増加しますので、ご契約時点では将来の積立金額は定まりません。（定率積立への移転、円建年金保険への変更または年金支払開始日の繰下げを行った場合の積立金額は異なる方法で計算します）

また、将来お受け取りになる年金額は年金原資および年金支払開始日の計算基礎率により計算されます。

そのため、年金額はご契約時には定まっています。

＜たのしみグローバル（定率増加プラン）＞

年金額は年金支払開始日の前日における積立金額（円建年金保険への変更または年金支払開始日の繰下げを行った場合には保険料積立金額）を年金原資として、年金支払開始日の計算基礎率により計算されます。そのため、年金額はご契約時には定まっています。

このニュースリリースは5年ごと利差配当付指定通貨建個人年金保険（一時払い）の概要を説明したものであり、ご契約にかかるすべての事項を記載したのではなく、保険募集に際して使用することを目的としたものではありません。

詳細につきましては「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）兼商品パンフレット」および「ご契約のしおり一定款・約款」等を必ずご確認ください。