

平成 21 年 3 月 30 日

各 位

株式会社 三井住友銀行

個人年金保険「ドリームデュオ」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 21 年 4 月 1 日（水）より、個人年金保険「ドリームデュオ」（引受保険会社：日本生命保険相互会社）の取扱いを開始します。

「ドリームデュオ」は、据置期間中、日本生命所定の積立利率で運用される定額個人年金保険で、主な特徴は以下のとおりです。

1. 2つの商品タイプ

固定金利型と変動金利型の 2 つの商品タイプをお選びいただけます。

2. 運用方法

固定金利型の場合、契約時の積立利率で、据置期間中は運用されます。
変動金利型の場合、半年毎に積立利率を見直ししながら据置期間中は運用されます。
なお、見直し後の積立利率は、契約時に定まる最低保証積立利率を下回ることはありません。

3. 据置期間

固定金利型の場合、据置期間は 5 年、7 年、10 年、15 年からお選びいただけます。
変動金利型の場合、据置期間は 15 年です。

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)

<ドリームデュオ 商品概要>

	商品タイプ	据置期間	年齢範囲
契約年齢	固定金利型	5年	満年齢15歳6カ月超84歳6カ月以下
		7年	満年齢15歳6カ月超82歳6カ月以下
		10年	満年齢15歳6カ月超79歳6カ月以下
		15年	満年齢15歳6カ月超74歳6カ月以下
	変動金利型	15年	満年齢15歳6カ月超74歳6カ月以下
保険料払込	保険料のお支払いは一時払のみです。		
一時払保険料	50万円以上(10万円単位)、最高年金年額3000万円まで。 最低保証年金額を全ての日本生命の既加入年金商品(ニッセイ投資型年金を除く)と合算。		
積立利率	積立利率は毎月2回(1日と16日)、据置期間ごとに市場金利に応じて決定しますので、契約日によって異なります。		
	固定金利型	ご契約時に設定された積立利率は、年金支払開始日まで更改されません。	
	変動金利型	ご契約時に設定された積立利率は、半年ごとの契約応当日に見直され、直近の積立利率に更改されます。	
据置期間	固定金利型	5年、7年、10年、15年	
	変動金利型	15年	
年金種類	お申込み時に選択		年金支払開始時に変更可能
	①確定年金(10年のみ)		①確定年金(5・15・20・25年)
			②保証期間付終身年金(10年)
③一括支払			
(災害)死亡給付金	死亡給付金額は、被保険者が死亡された日における基本給付金額と積立金額と解約払戻金額のうちいずれか大きい金額となります。 災害死亡給付金額は、死亡給付金額+(基本給付金額×10%)となります。		
諸費用	この商品にかかるお客さまにご負担いただく諸費用等は「ご契約締結時の費用」「据置期間中の費用」「年金支払期間中の費用」の合計額となります。		
	契約締結時	契約締結時に、一時払保険料に下記割合を乗じた金額が差引かれます。 <固定金利型> 5年:2.0%、7年:2.8%、10年・15年:4.0% <変動金利型> 4.0%	
	据置期間中	あらかじめ保険契約関係費率等を控除したうえで積立利率を定めております。	
	年金支払期間中	支払年金額に対して…1% 第1回年金支払日以降、年1回の年金支払日に責任準備金から控除します。	
解約払戻金	解約払戻金 = 積立金額 × (1 - 市場金利調整率) 市場金利調整率の詳細については、「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。		
クーリング・オフ	ご契約の申込日(「契約締結前交付書面」の受領印を申込書に押印のうえ、お申込みいただいた日)から、その日を含めて8日以内であれば、書面によるお申し出により、ご契約のお申込みの撤回やご契約の解除ができます。		

(別紙2)

<ドリームデュオに関する重要事項>

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、「ご契約締結時の費用」、「据置期間中の費用」、「年金支払期間中の費用」の合計額となります。

種類	費用
ご契約締結時の費用	契約締結時に、一時払保険料に下記割合を乗じた金額が差引かれます。 <固定金利型> 5年：2.0%、7年：2.8%、10年・15年：4.0% <変動金利型> 4.0%
据置期間中の費用	契約の維持等に必要な費用ならびに死亡給付金を最低保証するために必要な費用であり、あらかじめ保険契約関係費率等を控除したうえで積立利率を定めております。
年金支払期間中の費用	支払年金額に対して1% 第1回年金支払日以降、年1回の年金支払日に責任準備金から控除します。

この保険のリスクについて

この商品は、積立金を国債等を中心に運用し、市場金利に応じた運用資産の価格変動を解約払戻金額に反映させております。したがって、解約払戻金額が一時払保険料を下回ることがあり、損失が生じる可能性があります。具体的には、契約時点よりも市場金利が上昇すると解約払戻金は減少し、逆に、契約時点よりも市場金利が下落すると解約払戻金は増加する傾向にあります。

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、日本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、日本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。