

平成 19 年 11 月 16 日

各 位

大和証券株式会社

## 大和証券、「アグレスタ(早期受取ステップアップ終身年金型)」を販売開始 —三井住友海上メットライフ生命の変額個人年金保険 LGシリーズ新商品—

大和証券株式会社(本社:東京都千代田区、代表取締役社長:鈴木茂晴)は、三井住友海上メットライフ生命保険株式会社(本社:東京都千代田区、代表取締役社長:栗岡 威)の変額個人年金保険 LGシリーズの新商品、特別勘定終身年金特約(07)付変額個人年金保険(2005)を、2007年11月19日より「アグレスタ(早期受取ステップアップ終身年金型)」の販売名称で、販売を開始いたします。

「アグレスタ(早期受取ステップアップ終身年金型)」は、「すぐに・ずっと受取りたい」「受取りながらふやしたい」「まずは自分が受取り、万一の場合は家族に遺したい」というようなお客さまの要望にお応えできる商品特徴を有しています。

### 「アグレスタ(早期受取ステップアップ終身年金型)」の主な特徴

～特別勘定終身年金特約(07)付変額個人年金保険(2005)～

#### (1)「すぐに」受取れる

契約日より1年後から年金を受取ることができます。

契約時の被保険者の年齢に応じて年金額を算出(基本保険金額の3.1%～4.4%)します。

#### (2)「ずっと」受取れる

被保険者が生存中、一生にわたって年金を受取ることができます。

#### (3)運用成果に応じて年金額が1年ごとにステップアップ

年金受取期間中も特別勘定での運用を継続。運用成果に応じて1年ごとに受取年金額がステップアップする可能性があります。

#### (4)受取総額100%保証

積立期間中は死亡保険金として一時払保険料(基本保険金額)の100%が最低保証されます。また、年金受取期間中に被保険者がお亡くなりになった場合には、既払年金累計額と死亡一時金を合算した金額(受取総額)において、一時払保険料(基本保険金額)の100%が最低保証されます。

※商品の概要については、添付の関連資料『「アグレスタ(早期受取ステップアップ終身年金型)」商品概要』をご参照ください。

### 【この保険のリスクについて】

この保険は、払込みいただいた保険料を投資信託等を投資対象としている特別勘定で運用し、その運用実績に基づいて将来の死亡保険金額、解約払戻金額、および年金額等が変動(増減)するしくみの生命保険商品です。

特別勘定の資産は、主に国内外の株式・債券等に投資する投資信託を通じて運用されるため、株価や債券価格の下落、為替の変動等により、解約払戻金等のお受取りになる合計額が払込まれた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。

### 【お客さまにご負担いただく費用について】(ご負担いただく費用の合計は、以下を足し合わせた金額となります。)

- ご契約時……………契約初期費用として、一時払保険料に対して 3%を特別勘定への繰入前に控除します。
- 積立期間中……………保険関係費として、特別勘定の積立金額に対して年率 2.90%/365 を乗じた金額を毎日控除します。また、資産運用関係費\*として、特別勘定の資産残高に対して年率 0.315%程度(消費税込)/365 を乗じた金額を毎日控除します。
- 年金受取期間中……………保証金額付特別勘定終身年金での受取期間中も特別勘定で運用するため、積立期間中と同様の保険関係費および資産運用関係費が控除されます。
- 解約・一部解約時……………契約日(増額部分については増額日)から解約日までの年数が 10 年未満の場合には、契約日(増額日)からの経過年数に応じて 4%~1%を解約控除対象額(解約の場合は基本保険金額、一部解約の場合は一部解約請求金額)に乘じ、その金額(解約控除額)を積立金額から控除して払戻金としてお支払いします。

※一般勘定で運用する年金種類に変更した場合には、年金受取期間中に年金管理費として、年金受取額に対して 1.0%を年金受取日に責任準備金から控除します。

\*資産運用関係費は信託報酬を記載しています。この他、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、資産運用関係費は、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。

### 【ご注意ください事項】

- 受取総額の保証率は課税前のものであり、課税後の受取総額によってはこの保証率を下回る可能性があります。
- 運用実績によっては年金額がステップアップしない場合があります。

※ 「アグレスト(早期受取ステップアップ終身年金型)」の主な特徴を記載したものです。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」「特別勘定のしおり」をご覧ください。

※ 特別勘定終身年金特約(07)付変額個人年金保険(2005)「アグレスト(早期受取ステップアップ終身年金型)」に関する詳細な情報については、当社ホームページ(<http://www.msi-metlife.com/>)をご覧ください。

# 「アグレスタ」商品概要

特別勘定終身年金特約（07）付変額個人年金保険（2005）

契約年齢(被保険者の満年齢)	51～80歳					
保険料支払方法	一時払のみ					
基本保険金額(一時払保険料)	500万円以上5億円以下(1,000円単位)					
積立期間	1年					
特別勘定	バランス35					
	特別勘定の資産比率	国内株式 20%、外国株式 15%、国内債券 35%、外国債券 30%				
スイッチング(積立金の移転)	取扱いません					
年金種類	保証金額付特別勘定終身年金					
年金受取期間	終身					
年金額	契約時の被保険者の年齢	51～53歳	54～56歳	57～59歳	60～62歳	63～65歳
	基本年金額の算出率 (基本保険金額に対して)	3.1%	3.2%	3.3%	3.5%	3.6%
	契約時の被保険者の年齢	66～68歳	69～71歳	72～74歳	75～77歳	78～80歳
	基本年金額の算出率 (基本保険金額に対して)	3.8%	4.0%	4.1%	4.3%	4.4%
年金種類の変更	所定の条件のもと特別勘定で運用する年金から一般勘定で運用する年金へ変更が可能					
	年金種類		年金受取期間(保証期間)			
	確定年金		5年、10年、15年、20年			
	年金総額保証付終身年金		終身			
	保証期間付終身年金		終身(5年、10年、15年)			
	保証期間付夫婦年金		終身(5年、10年、15年)			
諸費用	契約初期費用	一時払保険料の3%				
	保険関係費	積立金額に対して年率2.90%				
	資産運用関係費*	特別勘定の資産残高に対して年率0.315%程度(消費税込)				
	年金管理費	一般勘定で運用する年金種類の年金受取金額に対して1.0%				
解約控除率	4～1%(10年未満)					
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					

\* 資産運用関係費は信託報酬を記載しています。その他、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、資産運用関係費は、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。