

平成 18 年 9 月 28 日

各 位

株式会社 りそな 銀行
株式会社 埼玉りそな銀行～「りそな『私のチカラ』プロジェクト」～
個人年金保険「大人のお年玉」の取扱開始について

りそなグループのりそな銀行(社長 野村 正朗)及び埼玉りそな銀行(社長 川田 憲治)は、10月2日(月)より、本年6月にスタートした「りそな『私のチカラ』プロジェクト」の投資信託に次ぐ資産運用商品第2弾として、アイエヌジー生命保険株式会社と同社によるりそなグループ専用の**変額年金保険商品「大人のお年玉」**の取り扱いを開始いたします。

「大人のお年玉」は、変額年金の販売で高い実績を持つアイエヌジー生命の先進的商品・サービスをお客さまにご提供することで、これまで以上にお客さまのニーズにきめ細かくお応えできるとともに、保険市場の裾野拡大、発展につながるものと考えております。

『私のチカラ』プロジェクトは、本年6月に取り扱いを開始した女性向け投資信託を皮切りに、消費者としての女性、作り手としての女性、経済を動かす女性の力に着目し、りそなならではの視点でオリジナルな金融商品や情報を継続して提供するという、女性が主体となって立ち上げた、女性による、女性のためのプロジェクトです。今後とも、順次女性向け商品の投入を行ってまいります。

《大人のお年玉の特徴》

定期引出が可能 「使う喜び(流動性)」

定期引出を選択した場合、ご契約の1年後から年金支払開始日までの期間、1年あたり一時払保険料の4%の金額を定期引出として受け取ることができます。定期引出は、据置(運用)期間中に開始することもできます。

年金原資の最低保証 「減らない安心(安全性)」

運用実績にかかわらず、年金原資は、年金支払開始時の基本給付金額(一時払保険料相当額から定期的な引出金の累計額を差し引いた額)と同額が最低保証されます。年金原資を一括で受け取る場合でも、年金原資は最低保証されます。

定期引出金等の累計額と年金原資の合計額について一時払保険料相当額が最低保証されますが、最低保証される金額は税引前の金額となります。お客様がお受取りになる金額の税引後の総額は一時払保険料の額を下回る場合があります。

特別勘定での運用 りそなグループの提携先を活用

日本株式、外国株式、日本債券、外国債券に分散投資するバランス型の7つの特別勘定からお客様の投資スタイルに合わせて選択できます。各種株式型特別勘定への繰入比率の合計は50%以下とします。特別勘定については、日本株式をソシエテジェネラルアセットマネジメント、外国株式をクレディ・アグリコルアセットマネジメントが運用する等、りそなグループの投信分野での提携先を最大限活用しています。

以 上

【大人のお年玉の商品概要】

商品名称	(無配当)一時払変額個人年金保険(06)I型
商品愛称	大人のお年玉
引受保険会社	アイエヌジー生命保険株式会社
申込金額	200万円～5億円
運用期間	15年
諸費用	(保険関係費用) 特別勘定の総資産に対し、年率2.35% (運用関係費用) 各特別勘定で使用する投資信託の信託報酬などで、ファンドにより異なる (年金関係費用) 1% (解約控除) なし
運用ファンド	ファンド数: 7本
死亡保険金	積立金額、基本給付金額のうちいずれか大きい金額
定期引出	定期引出を選択した場合、ご契約の1年後から一定額ずつ定期的に引出し受取ることができます。据置(運用)期間中に開始することもできます。中止や再開も可能です。 ・定期引出金額は、年間一時払保険料の4%を受取りいただけます。 ・引出回数は、年1回、2回、4回、6回、12回より指定できます。 ・定期引出金累計額と年金原資合計で一時払保険料100%最低保証されます。
特別勘定での運用	本商品は、契約時に一時払保険料の5%を契約初期費用として控除し、一時払保険料の95%を特別勘定に投入します。 日本株式・外国株式・日本債券・外国債券に分散投資するバランス型の7つの特別勘定「日本株式型」「日本債券型」「世界株式型」「世界債券型」「マネー型」から、お客様の投資スタイルに合わせて選択できます。スイッチングは年15回まで無料です。特別勘定については、日本株式をソシエテジェネラルアセットマネジメント、外国株式をクレディ・アグリコルアセットマネジメントが運用する等、りそなグループの投信分野での提携先を最大限活用しています。
年金受取種類	・確定年金(受取期間5年～20年) ・保証期間付終身年金(保証期間10年～20年) ・保証期間付夫婦年金(保証期間10年～20年) ・一時金付終身年金