

平成 23 年 3 月 9 日

各 位

株式会社りそな銀行
株式会社埼玉りそな銀行
株式会社近畿大阪銀行**変額年金保険「Newチョイス&チェンジ」の取扱開始について**

りそなグループのりそな銀行(社長：岩田 直樹)、埼玉りそな銀行(社長：上條 正仁)、近畿大阪銀行(社長：桔梗 芳人)は、クレディ・アグリコル生命保険株式会社の変額個人年金保険(11)「Newチョイス&チェンジ」の取扱いを開始いたします。本商品は、りそなグループ専用商品であり、販売はりそな銀行では2011年3月10日(木)より、埼玉りそな銀行・近畿大阪銀行では2011年4月1日(金)より行います。主な特徴は以下の通りです。

1. 高い運用効率を目指す費用設定

- 契約初期費用が不要であり、一時払保険料を全額特別勘定に繰入れることが出来るため、大切な資産を効率よく運用することができます。
- 積立金額が基本保険金額を下回った場合にのみ発生する危険保険料を導入することで、好調なときの運用効率を損ないません。

※危険保険料以外にも積立期間中・年金支払期間中にご負担いただく費用があります。

危険保険料を控除する場合、解約払戻金額は一時払保険料の合計額を下回ります。

2. 魅力ある特別勘定ラインアップと自由なスイッチング

- 株式、債券、不動産投資信託等、多様な特別勘定を自由に組み合わせ運用できます。特別勘定には、グループ各行で販売実績のある投資信託(*)などを組み込んでいます。

※ 公募の投資信託とは異なる部分があります。

- 電話またはWebサイトでスイッチング(積立金の移転)の手続きが可能です。1保険年度につき15回までは手数料無料です。1保険年度につき16回目から、1回1,000円の特別移転費用がかかります。

3. 死亡保険金は、基本保険金額を最低保証

- 積立期間中に被保険者がお亡くなりになった場合、積立金額または基本保険金額のいずれか大きい方の額を死亡保険金としてお支払いします。死亡保険金は、基本保険金額が最低保証されます。

※解約払戻金額、年金原資額には最低保証はありません。解約控除や運用実績により、一時払保険料の合計額を下回ることがあります。

りそなグループでは、今後ともお客さまの多様化するニーズに幅広くお応えできるよう、より一層商品の充実に取り組んで参ります。

以上

■主なお取扱いについて

正式名称	変額個人年金保険（11） ※りそなグループでの販売名称は、Newチョイス&チェンジとなります。
契約年齢	20歳～75歳（契約日における被保険者の満年齢）
被保険者	ご契約者またはその配偶者もしくは2親等内の血族
年金受取人	ご契約者または被保険者
死亡保険金受取人	被保険者の配偶者または3親等内の親族
保険料のお取り扱い	りそな銀行：500万円～3億円（1万円単位） 埼玉りそな銀行・近畿大阪銀行：200万円～3億円（1万円単位）
保険料の払込方法	一時払のみ
積立期間	10年以上、被保険者の年齢が85歳まで、1年単位で設定
基本保険金額の増額	50万円以上、1万円単位、被保険者の年齢が75歳まで
年金種類	確定年金、保証期間付終身年金
据置期間付年金への移行	契約日からその日を含めて1年経過後から、一般勘定で運用する据置期間付年金に移行可能。
特約	遺族年金支払特約（08）、指定代理請求特約、年金額分割払特約
クーリング・オフ	対象となります
契約者貸付	お取扱いしません。
契約者配当金	ありません。

■特別勘定のラインアップ

	特別勘定名	主な投資対象となる投資信託名	投資信託の運用会社
株式	日本株式 (RG4)	りそな・日経225オープンVA (適格機関投資家専用)	アムンディ・ジャパン株式会社
	グローバル株式 (RG4)	アムンディ・世界好配当株式VA (適格機関投資家専用)	アムンディ・ジャパン株式会社
	ブラジル株式 (RG4)	ノムラブラジル株式ファンドVA (適格機関投資家専用) 愛称:リオVA	野村アセットマネジメント株式会社
	インド株式 (RG4)	CAりそなインド ファンドVA (適格機関投資家専用) 愛称:マハラジャVA	アムンディ・ジャパン株式会社
債券	日本国債 (RG4)	ダイワ日本国債ファンドVA (適格機関投資家専用)	大和証券投資信託委託株式会社
	円ヘッジ債券 (RG4)	アムンディ・ジャパン・プラス債券ファンドVA (適格機関投資家専用) 愛称:円のソムリエVA	アムンディ・ジャパン株式会社
	海外国債 (RG4)	SG 海外国債インカムファンドVA (適格機関投資家専用)	アムンディ・ジャパン株式会社
	オセアニア債券 (RG4)	ハイグレード・オセアニア・ボンド・オープンVA (適格機関投資家専用) 愛称:杏の実VA	大和証券投資信託委託株式会社
	ブラジル債券 (RG4)	りそな ブラジル・ソブリン・ファンドVA (適格機関投資家専用)	大和証券投資信託委託株式会社
不動産投資信託	グローバルリート (RG4)	CA グローバル REITファンドVA (適格機関投資家専用)	アムンディ・ジャパン株式会社
金融市場	マネープール (RG4)	CA マネープールファンド (適格機関投資家専用)	アムンディ・ジャパン株式会社

※ 各特別勘定についての詳細は、「特別勘定のしおり」をご覧ください。

【投資リスクについて】

この商品は、特別勘定の運用実績によって積立金額、死亡保険金額、解約払戻金額、および将来の年金原資額が変動（増減）するしくみの変額個人年金保険です。特別勘定における資産運用には価格変動リスク、金利変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、カントリーリスクなどのリスクがあり、運用実績によっては年金原資額や解約払戻金額等のお支払いする金額の合計額が一時払保険料の合計額を下回り、ご契約者に損失が生じるおそれがあります。これらのリスクはご契約者に帰属しますのでご注意ください。

【諸費用について】

この商品にかかる費用は、「運用関係費用」「契約管理費用」「危険保険料」「年金管理費用」の合計額になります。また、1 保険年度につき 16 回以上スイッチング（積立金の移転）を行った場合は、16 回目から「特別移転費用」がかかります。なお、契約日（増額日）から 5 年未満に解約・一部解約または据置期間付年金に移行する場合には「解約控除」がかかります。

【積立期間中にご負担いただく費用】

①運用関係費用…信託報酬として実質税込：最大年率0.9975%程度

※ 運用関係費用は、信託報酬に加えて信託事務に関する諸費用、有価証券の売買委託手数料および消費税等がかかります。これらの費用は各投資信託の運用状況等によって異なりますので、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。また、運用関係費用は運用手法の変更、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。各特別勘定の運用関係費用について詳しくは、「特別勘定のしおり」をご覧ください。

②契約管理費用…特別勘定マネープール（RG4）または日本国債（RG4）の場合：年率1.00%

そのほかの特別勘定の場合：年率1.25%

※ マネープール（RG4）を選択した場合、マネープール（RG4）の運用収益率が年率1.00%未満のときは、契約管理費用は1保険年度90日までマネープール（RG4）の運用収益相当額を上限とします。

③危険保険料…危険保険金額（積立金額が基本保険金額を下回った額）に対して年率0.029%～年率9.204%

※ 危険保険料とは、死亡保険金額の最低保証に必要な費用で、費用発生時点の「危険保険金額（積立金額が基本保険金額を下回った場合の差額）」や被保険者の年齢・性別によって異なります。なお積立金額が基本保険金額を下回らなかった場合、「危険保険料」は発生しません。

④特別移転費用…1 保険年度につき 16 回目からのスイッチング時に、1 回につき 1,000 円

⑤解約控除…契約日（増額日）から5年未満に解約される場合、その経過年数に応じて基本保険金額^(*)に対して5%～1%

* 一部解約の場合は、基本保険金額に、一部解約日の積立金額に対する一部解約請求金額の割合を乗じた金額となります。

【年金支払期間中にご負担いただく費用】

⑥年金管理費用…支払年金額に対し、1%

【その他の注意事項】

- ・ この商品はクレディ・アグリコル生命を引受保険会社とする生命保険商品です。預金ではありませんので、預金保険制度の対象ではありません。
- ・ 保険にご契約いただくか否かが、りそな銀行・埼玉りそな銀行・近畿大阪銀行とのお取引きに何ら影響を及ぼすことはありません。
- ・ 保険募集を行うにあたって、事前にお客さまにご確認・ご同意いただく事項があります。
- ・ 引受保険会社の業務または財産の状況の変化により、ご契約時にお約束した保険金額、給付金額、年金額、解約返戻金額などが削減されることがあります。
- ・ ご契約いただいた生命保険は、引受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、ご契約時にお約束した保険金額・給付金額等が削減されることがあります。
- ・ この商品は、クーリング・オフ制度の対象です。
- ・ お申込みの際は、内容を十分にお確かめのうえ、必ずご自身でお申込書にご記入・ご捺印ください。
- ・ ご契約成立後、引受保険会社より「保険証券」を送付しますので、お申込内容に間違いがないか必ずご確認ください。

このプレスリリースは、「Newチョイス&チェンジ」の概要を説明するものです。本商品のご検討・お申込みに際しましては、「商品パンフレット兼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」等を必ずご覧ください。