

平成 23 年 4 月 8 日

各 位

株式会社関西アーバン銀行

変額個人年金保険「ダブルアカウント」の取扱開始について

株式会社関西アーバン銀行（頭取 北 幸二）は、平成 23 年 4 月 11 日（月）より、変額個人年金保険「ダブルアカウント」を取扱いいたしますので、お知らせいたします。

新たに取扱いを開始する年金保険商品は、運用成果をより積極的に運用できる「積極運用コース」と運用成果を受取る楽しみがある「運用成果受取コース」からご選択いただき、特別勘定で運用しながら、年金原資額と死亡給付金額に最低保証がある変額個人年金保険です。

当行は、今後ともお客さまの多様なニーズにお応えするため商品ラインアップの充実に努めてまいります。

記

1. 商品の特長

「ダブルアカウント」（引受保険会社：ソニーライフ・エイゴン生命保険株式会社）

(1) ご契約時に「積極運用コース」と「運用成果受取コース」いずれかをご選択いただきます。

(注)ご契約時に選択されたコースは、ご契約後に変更することができません。

① 「積極運用コース」

判定期間中にベースアカウントの積立金額が基本給付金額の 105% に到達するたびに、運用成果をより高い収益を目指したパワーアカウントで積極的に運用いたします。

② 「運用成果受取コース」

判定期間中にベースアカウントの積立金額が基本給付金額の 105% に到達するたびに、運用成果をお受取いただけます。

(2) 年金原資額と死亡給付金額の最低保証があるので安心です。

基本給付金額（一時払保険料）の最低保証によって「払い込んだ資金が減ってしまう」という不安をお持ちのお客さまにも安心してご加入いただける商品です。

(注)解約返戻金額に最低保証はありません。（詳細は商品概要をご参照ください。）

2. 取扱い開始日

平成 23 年 4 月 11 日（月）

このニュースリリースは、保険商品の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、各商品の最新の契約締結前交付書面および商品パンフレットのほか、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。

【商品概要】

契約年齢	20歳～80歳（被保険者のご契約時の年齢）			
一時払保険料	200万円～5億円 ※同一契約者で、ソニーライフ・エイゴン生命の定める個人年金保険を複数ご契約の場合、それぞれの一時払保険料を通算し、5億円を超えることはできません。			
保険料払込方法	一時払のみ			
保険期間	10年			
年金種類	確定年金または保証金額付終身年金			
年金支払開始年齢	確定年金：30歳～90歳	保証金額付終身年金：50歳～90歳		
年金支払期間	確定年金：5年～40年（5年単位）	保証金額付終身年金：終身		
付加できる特約	遺族年金支払特約			
特別勘定	〈ベースアカウント〉			
	特別勘定名称	バランス型20(4A-2)		
	対象となる投資信託	ステート・ストリート4資産インデックスバランスVA(20/80)〈適格機関投資家限定〉		
		ベンチマーク	組入比率	
	資産種類	国内株式	TOPIX(東証株価指数、配当込み)	12%
		海外株式	S&P500インデックス(配当込み、円ベース)	4%
			ユーロ・ストック50インデックス(配当込み、円ベース)	4%
		国内債券	パークレイズ・キャピタル日本10年国債先物(Alt)インデックス	64%
		海外債券	パークレイズ・キャピタル米国10年国債先物インデックス(円ベース)	8%
	パークレイズ・キャピタル・ユーロ・ドイツ10年国債先物インデックス(円ベース)		8%	
	〈パワーアカウント〉			
	特別勘定名称	アグレッシブ型(4A-3)		
	ファンド名	ステート・ストリート4資産インデックスバランスVA50〈適格機関投資家限定〉		
		主な投資対象とする投資信託	組入比率	
資産種類	先進国株式	ステート・ストリート・ジャパンエクイティ・インデックス・マザーファンド	25%	
		ステート・ストリート 外国株式インデックス・オープン・マザーファンド		
	新興国株式	ステート・ストリート・エマージング株式インデックス・マザーファンド	25%	
	先進国債券	ステート・ストリート 日本債券インデックス・マザーファンド	5%	
		ステート・ストリート 外国債券インデックス・マザーファンド	20%	
アジア成長国債券	外国投資信託証券「ABF汎アジア債券インデックス・ファンド」	25%		
諸費用	契約初期費用	ご契約締結時に、一時払保険料に対して5.0%を一時払保険料から控除します。		
	保険関係費用	〈ベースアカウント〉 ベースアカウントの積立金額に対して年率2.98%の1/365日を乗じた額を毎日控除します。	〈パワーアカウント〉 パワーアカウントの積立金額に対して年率0.50%の1/365日を乗じた額を毎日控除します。	
	資産運用関係費用	〈ベースアカウント〉※1 ベースアカウントが投資対象とする投資信託の信託財産に対して年率0.1575%(消費税込)程度の年率を日割りで乗じた額を毎日控除します。	〈パワーアカウント〉※2 パワーアカウントが投資対象とする投資信託の信託財産に対して概算年率0.41%(消費税込)程度の年率を日割りで乗じた額を毎日控除します。	
	年金管理費	年金支払開始日以後支払年金額に対し1.0%を支払日に保険料積立金から控除します。		

このニュースリリースは、保険商品の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、各商品の最新の契約締結前交付書面および商品パンフレットのほか、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。

※1 ベースアカウントの資産運用関係費用は、主たる投資信託の信託報酬を記載しております。このほか、信託財産留保金や信託事務の処理等に要する諸費用および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、お客さまにはこれらの費用を間接的にご負担いただくこととなります。資産運用関係費用は運用手法の変更や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。

※2 パワーアカウントの資産運用関係費用は、主たる投資信託の信託報酬年率0.3675%（消費税込）程度に、外国投資信託証券において別途受領する運用報酬と信託報酬の概算額を加算した実質的な費用を記載しております。このほか、信託財産留保金や信託事務の処理等に要する諸費用および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、お客さまにはこれらの費用を間接的にご負担いただくこととなります。資産運用関係費用は運用手法の変更や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。

【投資リスクについて】

- この保険は、特別勘定の運用実績に基づき、積立金額、将来の年金額、死亡給付金額および解約返戻金額等が変動（増減）する仕組の変額個人年金保険です。特別勘定の運用に際しては、国内外の株式や債券への投資が行われるため、これらの資産の価格や為替相場の変動等運用実績によっては、積立金額、解約返戻金額等がお払い込みいただいた一時払保険料を下回ることがあり、損失を生じるおそれがあります。この保険の主なリスクは、株価変動リスク、債券価格変動リスク、信用リスク、為替リスク、カントリーリスク、デリバティブ取引のリスク等の投資リスクがあり、これらのリスクはすべてご契約者に帰属することとなります。
- この保険では、死亡給付金額および年金原資額について基本給付金額と同額が最低保証されます。ただしベースアカウントの積立金を一部解約された場合には、一部解約分の解約返戻金額および一部解約後の年金原資額の合計額が一時払保険料の額を下回る可能性があります。
また、一時払定期年金に移行した場合、年金原資額および死亡給付金額は最低保証されませんので、お受取りになる年金等の合計額が一時払保険料を下回る可能性があります。

【その他注意事項】

- この商品は、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、引受保険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、引受保険会社となります。
- 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。
- 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し込み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。

以上

このニュースリリースは、保険商品の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、各商品の最新の契約締結前交付書面および商品パンフレットのほか、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。