

平成20年11月21日

各 位

中央三井トラスト・ホールディングス株式会社
中 央 三 井 信 託 銀 行 株 式 会 社

変額個人年金保険「ファイブテン」の取扱開始について

中央三井信託銀行は、平成20年11月25日（火）より全支店・出張所にて変額個人年金保険「ファイブテン（正式名称：無配当変額個人年金保険（年金原資保証・Ⅳ型）」（引受保険会社：T&Dフィナンシャル生命保険株式会社）の取扱いを開始いたします。

このたび当社が販売を開始いたします「ファイブテン」は、「一定期間リスクを抑えた運用で、将来の年金資金を確実に確保したい」といったお客様のニーズにお応えできるよう、運用期間は最短5年※で、運用期間満了時の年金原資は、年金受取以外に一括受取の場合でも基本保険金額（一時払保険料）の100%が最低保証される変額個人年金保険です。

※ 運用期間は、「5年」と「10年」の2種類があります。

また、「ファイブテン」の特別勘定は運用期間（5年・10年）ごとに1種類とし、年金受取方法も「確定年金」「保証期間付終身年金」の2種類に限られるなど、お客様にご理解いただきやすいシンプルな商品設計となっています。さらに、運用期間中に被保険者がお亡くなりになった場合の「死亡給付金額」は基本保険金額（一時払保険料）の100%が最低保証されるなど、お客様の「運用に興味はあるがリスクを抑えたい」「運用期間は短くしたい」「大切なご家族のために確実に資産を遺したい」というニーズにもお応えできる商品です。

当社では、今後とも商品ラインアップの強化を図り、当社の強みである資産運用コンサルティング力をもとに個人のお客様に対する高品質な商品・サービスの提案を推進し、お客様のニーズにきめ細かく対応してまいります。

なお、「ファイブテン」の商品概要につきましては別紙1を、投資リスクと手数料等については別紙2をご参照ください。

以 上

「ファイブテン」 商品概要

商 品 名		ファイブテン [無配当変額個人年金保険 (年金原資保証・Ⅳ型)]								
被保険者契約年齢 (満 年 齢)		【 5年運用コース】 20歳～80歳 【10年運用コース】 20歳～75歳								
基 本 保 険 金 額		250万円以上、5億円以下 (1, 000円単位)								
運 用 期 間		5年・10年								
保 険 料 払 込 方 法		一時払のみ								
特 別 勘 定		運用コース		日本株式	外国株式	日本債券	外国債券			
		【5年運用コース】 基準組入比率		7.5%	12.5%	40%	40% (ヘッジあり)			
		【10年運用コース】 基準組入比率		15%	25%	30%	30% (ヘッジあり)			
		運用会社／T＆Dアセットマネジメント株式会社								
年 金	年 金 受 取 人	保険契約者または被保険者								
	年 金 支 払 開 始 年 齢 (満年齢)	確定年金				保証期間付終身年金				
		【5年運用コース】		【10年運用コース】		【5年運用コース】		【10年運用コース】		
		25歳～85歳		30歳～85歳		40歳～85歳				
	年 金 受 取 方 法	年金種類		年金受取期間		保証期間				
		確定年金		5・10・15・20・ 25・30・36年						
		保証期間付 終身年金		終身						5・10・15・20年
死 亡 給 付 金 額		死亡日における基本保険金額と積立金額のいずれか大きい額								
増 額		取扱不可								
費 用	契 約 初 期 費 用	なし								
	保 険 関 係 費 用	【 5年運用コース】 積立金額に対して 年率2.10% 【10年運用コース】 積立金額に対して 年率2.62%								
	運 用 に 関 す る 費 用	主な投資対象となる投資信託の信託財産に対して 年率0.14154%(税込)程度 (将来変更される可能性があります)								
	保 険 関 係 費 用 (年金管理費)	年金額に対して1.0%(将来変更される可能性があります)								
	解 約 控 除	解約・減額に相当する積立金額に対して 契約日からの経過年数に応じた下表の解約控除率を乗じた金額								
		経過 年数	1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上 4年未満	4年以上 5年未満	5年以上 6年未満	6年以上 7年未満	7年以上
		5年 運用 コース	2.7%	1.9%	1.1%	0.3%	0%			
10年 運用 コース	4.8%	4.0%	3.3%	2.5%	1.8%	1.1%	0.3%	0%		

ファイブテンの投資リスクと費用について

<投資リスク>

- この保険は、解約払戻金額の最低保証はありません。
- この保険を解約・減額される際には、解約控除をご負担いただく場合があります。
- 一時払保険料相当額の年金原資が最低保証されるためには、減額されずに運用期間満了時までご契約を継続する必要があります。
- この保険は、特別勘定の運用実績に基づき、死亡給付金額・積立金額・解約払戻金額などが日々変動(増減)する変額個人年金保険(生命保険)です。特別勘定の資産運用は、主に株式・債券などに投資をする各投資信託を通じて行われるため、株価や債券価格などの変動により、解約払戻金額などはお払い込みいただいた保険料を下回る場合があります。

<費用> (この商品にかかる費用は、つぎの合計となります)

	項目	費用
ご契約時	契約初期費用	この保険には、契約初期費用はありません。
運用期間中	保険関係費用	積立金額に対して、つぎの率を毎日控除します。 5年運用コース：年率 2.10%/365 10年運用コース：年率 2.62%/365
	運用に関する費用*1*2	主な投資対象となる投資信託の信託財産に対して、年率 0.14154%(税抜 0.1348%)程度/365 を毎日控除します。
	契約維持管理費	この保険には、契約維持管理費はありません。
	積立金移転費	この保険には、積立金移転費はありません。(この保険は、積立金の移転を行うことは出来ません。)
運用期間満了日後	保険関係費用 (年金管理費)*2	年金額に対して 1.0%を毎年の年金支払日に控除します。
解約・減額時	解約控除	解約控除額＝解約日の積立金額(減額日の減額する積立金額)×解約控除率(上限 4.8%)※ ※ 解約控除率は、契約日からの経過年数および運用コースにより異なります。

*1 主な投資対象となる投資信託の信託報酬を記載しています。運用に関する費用には信託報酬の他、信託事務の諸費用・有価証券の売買委託手数料などがかかる場合があります。これらの費用は取引量などによって変動しており、費用の発生前に具体的な金額や割合を確定することが困難なため、表示しておりません。

*2 これらの費用は将来変更される可能性があります。

<その他の留意事項>

- 個人年金保険は生命保険商品であり、預金ではありません。また、預金保険制度ならびに投資者保護基金の対象にはなりません。元本の保証はありません。
- 本保険商品のお申し込みの有無が、当社におけるお客様の他のお取り引きに影響を与えることはございません。
- 中央三井信託銀行は、お客様と引受保険会社との保険契約締結の媒介を行いますが、保険契約の引受や保険金等の支払は、引受保険会社が行います。
- 法令等の規制により、お客様のお勤め先等によりお申し込みいただけない場合がございます。
- 保険商品のご購入の検討にあたっては、「契約締結前交付書面(契約概要・注意喚起情報)」をご契約前に十分にお読みいただき、内容をご理解ください。また、ご契約時には「商品パンフレット」「ご契約のしおり・約款」等を必ずご覧ください。
- 詳しくは、個人年金保険の販売資格を持った生命保険募集人にご相談ください。