

## 『たのしみグローバル（指数連動プラン）』・『たのしみグローバル（定率増加プラン）』の商品概要

5年ごと利差配当付指定通貨建個人年金保険（一時払い）

### 1. 商品の特徴およびしくみについて

#### たのしみグローバル（指数連動プラン）

【ポイント1】業界初となる外貨建インデックス年金<sup>(※1)</sup>

▶ 「世界の株式・債券等への分散投資により運用リスクを軽減し、安定的な運用を目指す指数<sup>(※2)</sup>を使い、1年間のその指数の上昇率に連動して積立金が増加する仕組み」の商品は業界初<sup>(※3)</sup>となります。

【ポイント2】マーケット上昇局面で「しっかり増やす」、増えた資産を「きちんと守る」

▶ 毎年（1年ごと）の指数上昇率に応じて、毎年の年単位の契約応当日に指定通貨建で積立金が増加する仕組みで<sup>(※4)</sup>、マーケットの変動を捉え積立金を増やせる楽しみが持てる個人年金です。また、指数が下落した場合も積立金は指定通貨建で減少しないため、大切な資産は守られます。

▶ 加入後に大きな相場下落があり、その後も指数が相場下落前の水準を下回り続ける状況であっても、毎年の指数の上昇率は前年の指数と比して計算されるため、毎年増やせる楽しみを持つことができます。

#### たのしみグローバル（定率増加プラン）

【ポイント1】外貨の金利で指定通貨建で確実に積立金が増加

▶ ご契約時に設定した積立利率と経過年月数により指定通貨建（米ドルまたは豪ドル）で積立金が増加し、指定通貨建で年金原資が確定します。

【ポイント2】シンプルな商品性

▶ ご契約時にかかる費用がなく、無告知で幅広い年齢のお客さまにお申込みいただけます。

#### たのしみグローバル（指数連動プラン） たのしみグローバル（定率増加プラン） 共通の機能

▶ ご加入後の便利な機能として、自動または任意で円建年金保険に変更し、円建で年金原資を確保する機能や、「ネット・電話による即日解約サービス<sup>(※5)</sup>」、「メールお知らせサービス<sup>(※6)</sup>」等をご提供します。

※1：一定期間の指数上昇率を積立金に反映する年金保険

※2：ボラティリティーコントロール指数

※3：2018年7月住友生命調べ

※4：積立金の増加率には上限があります。

※5：電話解約サービスは2019年1月より開始します。

※6：解約返戻金の円換算額の増減をメールでお知らせするサービス

## 2. 主なお取扱い

指定通貨	米ドル、豪ドル	
据置期間と 契約年齢範囲	据置期間	契約年齢
	5年	0歳～85歳
	10年	0歳～80歳
	*年金総額保証付終身年金を選択される場合の契約年齢範囲は以下のとおり 据置期間5年 35歳～85歳 据置期間10年 30歳～80歳	
年金種類	確定年金（5年・10年・15年）、年金総額保証付終身年金	
最低払込金額 <sup>(※1)</sup>	米ドル：10,000米ドル 豪ドル：10,000豪ドル 円貨：100万円	
最高一時払保険料	15億円 *最高一時払保険料の判定は、申込日の属する年度における住友生命所定の判定用為替レートをを用いて一時払保険料（基準金額）を円換算した金額にて判定します。同一の被保険者がすでに住友生命の商品に加入済みの場合、記載の金額まで加入いただけない場合があります。	
保険料払込方法	一時払いのみ	
告知	なし（告知、医師による診査不要）	
契約時初期費用	なし	
解約控除	契約日からの経過年数に応じて以下のとおり設定 据置期間10年：5.0%～0.5% 据置期間5年：2.5%～0.5%	
付加できる特約	目標到達時円建年金保険変更特約、保険料円貨払込特約 <sup>(※1)</sup> 、保険料指定外通貨払込特約 <sup>(※1)</sup> 、指定代理請求特約、後継年金受取人指定特約	

## 3. 主なリスクについて

### ・為替レートの変動により損失が発生する可能性があります。

為替レートの変動により、「死亡給付金・解約返戻金等を請求時の為替レートで円換算した金額」や「年金原資を年金支払開始日の為替レートで円換算した金額」が、一時払保険料（基準金額）の円換算額を下回り損失が生じるおそれや、死亡給付金・解約返戻金・年金原資等をご契約時の為替レートで円換算した金額を下回ることがあります。また、お手持ちの円資金を金融機関等で指定通貨等に交換された場合、もとのお手持ち資金を下回ることがあります。

### ・解約返戻金額が一時払保険料（基準金額）を下回ることがあります。

解約返戻金額は市場価格調整を適用し計算するため、市場金利の変動により解約返戻金計算基準日の積立金額から増減します。市場価格調整および解約控除により、解約返戻金額は一時払保険料（基準金額）を下回ることがあり、損失が生じるおそれがあります。

### ・年金額はご契約時には定まっていません。

<たのしみグローバル（指数連動プラン）>

積立金額は毎年の指数の上昇率に応じて計算される積立金の増加率に基づいて契約応当日ご

とに増加しますので、ご契約時点では将来の積立金額は定まりません。（定率積立への移転、円建年金保険への変更または年金支払開始日の繰下げを行った場合の積立金額は異なる方法で計算します）

また、将来お受け取りになる年金額は年金原資および年金支払開始日の計算基礎率により計算されます。

そのため、年金額はご契約時には定まっていません。

くたのしみグローバル（定率増加プラン）>

年金額は年金支払開始日の前日における積立金額（円建年金保険への変更または年金支払開始日の繰下げを行った場合には保険料積立金額）を年金原資として、年金支払開始日の計算基礎率により計算されます。そのため、年金額はご契約時には定まっていません。

#### 4. 費用について

##### ・ご契約時にかかる費用

ご契約の締結に必要な費用はありません。

##### ・ご契約後にかかる費用

###### a. 据置期間中にかかる費用

くたのしみグローバル（指数連動プラン）>

- ・死亡保障やご契約の締結・維持に必要な費用は、積立利率や積立金の増加率の上限、たのしみ倍率の計算にあたってあらかじめ差し引いていますので、別途直接負担していただく費用はありません。
- ・上記費用のほかに、お客さまが間接的に負担する費用として、指数関連費用があります。指数関連費用は、指数の上昇率を計算する際に控除される費用で、本費用を間接的に負担していることとなります。指数関連費用の内訳は次のとおりです。

	水準	概要
指数 手数料	年率 0.2%	指数の開発、組成、計算を行うための費用。その他指数を運営するうえで各種規制への対応およびモニタリング等にかかる費用が含まれます。
取引 費用	*	指数の各投資対象資産に資産配分する際に必要となる費用。 (実質的に有価証券等を売買することに伴う費用)

(\*)費用の発生前に水準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。

(注)法令、規制方針の変更およびその他の理由により、各種費用の水準は将来変更することがあります。

くたのしみグローバル（定率増加プラン）>

- ・死亡保障やご契約の締結・維持に必要な費用は、積立利率の計算にあたってあらかじめ差し引いていますので、別途直接負担していただく費用はありません。
- ###### b. 解約時や円建年金保険への変更時等にかかる費用（解約控除）
- ・解約返戻金額を計算する際は、基準金額に一定割合（契約日からの経過年数に応じた所定の控除率）を乗じた金額を差し引きます。

据置期間	契約日からの経過年数									
	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 8年未満	8年以上 9年未満	9年以上 10年未満
5年	2.5%	2.0%	1.5%	1.0%	0.5%	-	-	-	-	-
10年	5.0%	4.5%	4.0%	3.5%	3.0%	2.5%	2.0%	1.5%	1.0%	0.5%

c. 年金支払期間中にかかる費用

- 年金を管理するための費用であり、年金額に対し年金支払開始日における住友生命の定める率を乗じた金額を、毎年、年金支払開始日の応当日に控除します。（2018年8月時点の年率は1.0%です。今後変更することがあります。）

**・通貨を換算する場合にかかる費用**

以下の取扱いにおいて適用する住友生命所定の為替レートには為替手数料が反映されており、当該手数料はお客さまの負担となります。

取扱い	住友生命所定の為替レート(*1)
年金・死亡給付金・解約返戻金等を円貨で受け取る場合	TTM (*2) - 50銭
円建年金保険へ変更する場合	
一時払保険料を円貨で払い込む場合	TTM (*2) + 50銭
配当金を指定通貨で受け取る場合	
一時払保険料を指定通貨以外の外貨（米ドルまたは豪ドル）で払い込む場合	指定通貨のTTM (*2) + 25銭 ÷ 払込通貨のTTM (*2) - 25銭

(\*1) 住友生命所定の為替レートは2018年8月現在のものです。今後変更することがあります。

(\*2) TTM（対顧客電信売相場）とは、TTS（対顧客電信売相場）とTTB（対顧客電信買相場）の仲値です。本商品で使用するTTMは、住友生命が指標として指定する金融機関が公示するTTSとTTBの仲値になります。

- ・TTS（対顧客電信売相場）：お客さまが円貨を外貨に交換（外貨を購入）するときに適用される一般的な為替レート
  - ・TTB（対顧客電信買相場）：お客さまが外貨を円貨に交換（外貨を売却）するときに適用される一般的な為替レート
- なお、住友生命が指標として指定する金融機関がその営業日においてTTS・TTBを公示しない場合は、住友生命所定の為替レートを変更することがあります。また、この場合、新規ご契約のお取扱いができないことがあります。

**・外貨のお取扱いにかかる費用**

保険料を指定通貨または指定通貨以外の外貨（米ドルまたは豪ドル）でお支払いいただく際や、年金・死亡給付金・解約返戻金等を指定通貨でお受け取りになる際には、送金手数料・引出手数料等の費用が別途必要となる場合があります。当該費用は取扱金融機関によって異なります。

このニュースリリースは5年ごと利差配当付指定通貨建個人年金保険（一時払い）の概要を説明したものであり、ご契約にかかるすべての事項を記載したものではありません。保険募集に際して使用することを目的としたものではありません。

詳細につきましては「契約締結前交付書面（契約概要／注意喚起情報）兼商品パンフレット」および「ご契約のしおり一定款・約款」等を必ずご確認ください。