

「トランジション —TRANSITION 変額個人年金—」の ご検討にあたっての留意事項

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いて、将来の年金額、死亡給付金額、解約払戻金額等が増減します。特別勘定は、国内外の株式・債券等を実質投資対象とするため、特別勘定の資産運用には、価格変動リスク、金利変動リスク、為替リスク、信用リスク等の投資リスクがあります。「株価の下落」、「債券価格の下落」、「為替変動」等によりお受け取りになる年金の合計額、解約払戻金額等が払込保険料(一時払保険料)を下回り、損失が生じる可能性があります。選択した特別勘定の種類によっては基準となる指標やリスクの種類が異なることとなります。これらの投資リスクは、変額個人年金保険をご契約のお客さまが負うこととなります。

お客さまにご負担いただく費用について

お客さまにご負担いただく費用です。詳細につきましては、ご契約商品の「ご契約のしおり・約款」および「特別勘定のしおり」もあわせてご参照ください。

● 契約時の契約初期費用

一時払保険料に対して4%を特別勘定への繰入前に控除します。

● 保険契約関連費用

据置期間中の費用および年金受取期間中の積立金額に対して年率1.5%を日割りで控除します。

● 運用関連費用

投資信託の信託報酬について特別勘定の運用にかかる費用として特別勘定の投資対象となる投資信託の信託財産に対して年率 0.315~0.85575%(消費税込み)を日割りで控除します。

信託報酬以外でお客さまにご負担いただく手数料は信託財産留保額、有価証券の売買手数料、運用関連の税金、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価格に反映されることとなります。

したがって、お客さまはこれらの費用を間接的に負担することとなります。なお、運用関連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。

この保険にかかる費用の合計額は「契約初期費用」「保険契約関連費用(主契約)」

「運用関連費用」となります。

- 解約、一部解約する際にかかる費用
ご契約から3年未満の「解約」「一部解約」に際し、解約控除の対象となる額に対して、経過年数に応じ2.0%～1.0%を控除します。
- 年金一括受取する際にかかる費用
ご契約から3年未満の「年金一括受取」に際し、年金一括受取控除の対象となる額に対して、経過年数に応じ1.5%～1.0%を控除します。
- 年金額8割保証特約を付加した場合および年金額9割保証特約を付加した場合の費用
年金額を保証するための費用として年金支払開始日以後、主契約の保険契約関連費用と併せて、積立金額に対して年率0.6%を日割りで控除します。
- 年金管理費
定額年金払移行後特約を付加した場合に、特約年金支払日に積立金から特約年金額の1%を控除します。なお、定額年金払への移行後は、保険契約関連費用および運用関連費用は発生しません。

お客様の不利益となる保険契約に関する重要事項について

- 将来お支払する年金の原資と、毎年の年金額に最低保証はありません。
- 解約払戻金額に最低保証はありません。
- 定額年金払への移行をされた場合の年金額は基礎率(移行日時点での予定利率、予定死亡率等)等に基づいて、移行日時点で計算されます。
- 第1回の年金額が5万円に満たない場合は、年金のお支払いを行わず、ご契約は年金支払開始日前日の満了時に消滅したものとします。この場合、年金支払開始日前日における積立金額をご契約者にお支払いします。

※このニュースリリースに記載されている保険商品の情報は、当該商品の概要を説明したものです。詳しくは「パンフレット」「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」および「特別勘定のしおり」を必ずご覧ください。

マスミューチュアル生命 三井住友銀行が販売する変額個人年金『トランジション』の 商品改定および特別勘定の増設について

マスミューチュアル生命保険株式会社(本社:東京都江東区、代表取締役社長:平野 秀三、以下「マスミューチュアル生命」)は、2007年10月1日より、株式会社三井住友銀行(本店:東京都千代田区、頭取:奥 正之、以下「三井住友銀行」)を通じて販売している変額個人年金『トランジション』の商品改定および特別勘定の増設を行います。契約後1年からの年金受取や年金受取期間中にも特別勘定での運用を行うといった特長をもつ『トランジション』の年金プランにおいて、お客様の選択肢が一層広がることになります。

1. 『トランジション』の商品改定について

2つの特約「年金開始日自動繰上特約」および「新遺族年金支払特約」を追加して機能の充実を図ります。

(1) 「年金開始日自動繰上特約」について

「年金開始日自動繰上特約」は、積立金額の運用目標を設定(基本給付金額の110%~150%(1%単位))し、1年経過後の据置期間中に運用目標に到達した場合、到達日の翌日に年金受取開始日を自動的に繰上げて、目標到達時の積立金額をもとに第1回(1年目)の年金額を受取ることができます。

既存の特約「定額年金払移行特約」が運用目標に到達した場合に一般勘定で運用する定額年金での受取りを開始するのに対し、「年金開始日自動繰上特約」では年金受取期間中においても特別勘定で運用する年金の受取りを開始します。

(2) 「新遺族年金支払特約」について

「新遺族年金支払特約」を付加することにより、据置期間中に被保険者が死亡した場合、死亡給付金を年金で受取ることができます。特約年金種類は確定年金で、特約年金受取期間は5・10・15・20・30・36年から選択できます。

2. 特別勘定の増設について

新たに増設する特別勘定は、「アクティブ・バランス 75」「8 資産バランス」の 2 本です。これにより『トランジション』の特別勘定は合計 4 本となり、お客様の運用方法における選択肢が広がります。

特別勘定の名称	投資信託の名称	運用会社
アクティブ・バランス 75	モルガン・スタンレー・グローバル・アクティブ・バランス・ファンド 75VA	モルガン・スタンレー・アセット・マネジメント投信株式会社
8 資産バランス	GS グローバル・ダイバーシファイド VA	ゴールドマン・サックス・アセット・マネジメント株式会社

○「アクティブ・バランス 75」

「アクティブ・バランス 75」は、これまでの 2 本のパッシブ運用によるバランス・ファンドとは異なり、株式組入比率を 75%に設定し、アクティブ運用により市場全体の平均を上回る運用成果を目指します。

○「8 資産バランス」

「8 資産バランス」は、先進国の株式・債券に加え、エマージング諸国の株式・債券、リート、コモディティなど新しい資産クラスにも投資して、アクティブ運用により幅広い収益機会の獲得を目指します。

以上

マスミューチュアル生命について

MassMutual Life Insurance Company

「マスミューチュアル生命」は、米国総合金融グループ「マスミューチュアル・フィナンシャル・グループ」の一員です。

おかげさまで、当社は本年 3 月で創業 100 周年を迎えることができました。今後も新しい時代の流れを的確に捉え、お客様のご信頼にしっかりとお応えできるよう、努めてまいります。

格付けについて

当社はスタンダード&プアーズ社(S&P)より保険財務力格付けにおいて「AA」の評価を受けています。



保険財務力格付け
スタンダード&プアーズ社

※格付けは 2007 年 8 月末現在の評価であり、将来的に変更される可能性があります。また、格付けは格付機関の意見であり、保険金支払などについて格付機関が保証を行うものではありません。

マスミューチュアル生命の URL: www.massmutual.co.jp

マスミューチュアル・フィナンシャル・グループについて

「マスミューチュアル・フィナンシャル・グループ」は、4,557 億ドル(約 54 兆 2,800 億円*)を超える運用資産を有する、国際的、多角的、成長指向型の金融サービス組織です。グループの各企業は生命保険、年金、所得補償保険、長期介護保険、退職プランニング商品、信託業務、資金運用、その他金融商品・サービスを提供しています。

グループの中核となる生命保険会社マサチューセッツ・ミューチュアル・ライフ・インシュアランス・カンパニーは主要格付機関よりそれぞれトップレベルの格付けを付与されており、極めて強固な財務基盤を有する生命保険会社です。

(スタンダード&プアーズ:「AAA」、フィッチ:「AAA」、A.M.ベスト:「A++」、ムーディーズ:「Aa1」)

「マスミューチュアル・フィナンシャル・グループ」は、マサチューセッツ・ミューチュアル・ライフ・インシュアランス・カンパニーおよびその関係会社を指すマーケティング・ネームです。関係会社には、オープンハイマー・ファンド・インク、バプソン・キャピタル・マネジмент・LLC、ベアリング・アセット・マネジмент・リミテッド、コーナーストーン・リアルエステート・アドバイザーズ・LLC、MML・インヴェスターズ・サービシーズ・インク、ザ・マスミューチュアル・トラスト・カンパニー・FSB、MML・ベイ・ステート・ライフ・インシュアランス・カンパニー、C.M.・ライフ・インシュアランス・カンパニー、マスミューチュアル・インターナショナル・LLC が含まれます。マスミューチュアル・フィナンシャル・グループの URL: www.massmutual.com

*2006 年 12 月末現在、1ドル=119.11 円で換算

※上記の格付けは 2007 年 8 月末現在の評価であり、将来的に変更される可能性があります。