

News Release

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

〒141-6023 東京都品川区大崎 2-1-1 お問い合わせ先 コーポレート・プランニング部 広報グループ TEL: 03-6368-7200 www.nw-life.co.jp/

2020 年 1 月 16 日 ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社

ニッセイ・ウェルス生命 三菱UFJモルガン・スタンレー証券を通じ、 『エムステップ』を販売開始



指数連動型年金特約付指定通貨建個人年金保険

ニッセイ・ウェルス生命保険株式会社(代表取締役社長:井本 満、以下「ニッセイ・ウェルス生命」)は、三菱UFJモルガン・スタンレー証券株式会社(取締役社長 兼 最高経営責任者: 荒木 三郎)を通じ、2020年1月16日より、『エムステップ』*1(以下「当商品」)の販売を開始いたしました。

当商品は、マーケットにおける指数の動きに応じて毎年計算される「たのしみファンド」*2 によって、積立金をふやすことができる一時払の外貨建個人年金保険です。契約時に選択した指数*3が前年より上昇すると「たのしみファンド」*2が加算されて積立金が増加します。指数が下落しても外貨建で積立金が減ることはありません。また、ふえた「たのしみファンド」*2はいつでも引き出すことができます。据置期間満了後は、年金受取のほか、一時金での受取りや終身保険に移行することもできるため、お客さまのライフスタイルやニーズに合わせて、ご活用いただくことができます。

- *1 正式名称:指数連動型年金特約付指定通貨建個人年金保険
- *2 基本給付金額にステップ率*4を乗じた金額をいいます。
- *3 契約時に「日経平均株価」「S&P500®」のどちらかを選択いただきます。
- *4 指数の上昇率に連動率*5を乗じた値をいいます。
- *5 指数の上昇を「たのしみファンド」に反映させる割合をいい、毎年変動します。

商品の詳細は以下の URL、商品の特徴については別紙をご覧ください。

https://www.nw-life.co.jp/product/individual/annuities/mstep/

- ・商品パンフレット
- ·契約締結前交付書面(契約概要/注意喚起情報)

ニッセイ・ウェルス生命は、これからも多様化するお客さまのニーズにきめ細かくお応えする 商品・サービスを提供してまいります。

商品の特徴

- 1. マーケットにおける指数の動きに応じて毎年計算される「たのしみファンド」によって、 積立金をふやすことができます。
 - ・毎年の契約応当日の前日の指数が、前年の契約応当日前日*の指数より上昇した場合、「たのし みファンド」が加算され、指定通貨建で積立金が増加します。指数が下落しても指定通貨建で 積立金は減りません。
 - ・指数は契約時に「日経平均株価」「S&P500®」のどちらかを選択いただきます。契約後の変更はできません。
 - * ご契約の1年目は契約日の前日となります。
- 2. 据置期間中、1年に1回積立金が増加するチャンスがあります。
 - ・指数の変動は1年ごとに前年比で判定を行うため、据置期間中、1年でも上昇局面があれば 「たのしみファンド」が加算され、積立金は増加します。
- 3. 積み立てた「たのしみファンド」は好きな時に何度でも引き出すことができます。
 - ・「たのしみファンド」の総額(積立金)がある場合に限ります。
 - ・円で受取ることも可能です。その場合の適用為替レートは TTM(対顧客電信仲値) -50 銭 となります。
- 4. 据置期間満了後の受取方法や受取通貨を選択することができます。
 - ・年金受取のほか、一時金受取や外貨終身保険に移行できます。
 - ・受取通貨は指定通貨(米ドルもしくは豪ドル)または円を選択できます。

本ニュースリリースは報道機関向けに作成した資料です。したがって、商品のご検討に際しましては、必ず「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」をあわせてご覧ください。